Утверждено решением Правления
АО «Фридом Банк Казахстан»
от «18» июня 2024г. Протокол № 71
(*вступают в силу с «01» июля 2024г.*)
с изменениями и дополнениями
(согласно реестру на стр.2)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК АО «ФРИДОМ БАНК КАЗАХСТАН»

Регистрационный номер: АО-08-13/260/ИД/18062024

Разработчик: Департамент разработки банковских процессов

г. Алматы, 2024 год

РЕЕСТР
изменений и дополнений в Общие условия проведения операций, открытия, ведения и закрытия банковских счетов и платежных карточек АО «Фридом Банк Казахстан»

№	Орган Банка	Реквизиты решения Органа Банка об утверждении изменений и дополнений	Дата вступления в силу изменений и дополнений
1.	решение Правления АО «Фридом Банк Казахстан»	от 18.06.2024г. (протокол № 71) (**первоначальная редакция**)	с 01.07.2024г.
2.		от 26.11.2024 г. (протокол № 138)	с 01.12.2024г.
3.		от 27.01.2025 г. (протокол № 10)	с 20.02.2025г.
4.		от 14.03.2025 г. (протокол № 31)	с 19.03.2025г.
5.		от 06.05.2025 г. (протокол № 57)	с 11.05.2025г.
6.		от 20.05.2025 г. (протокол № 62)	с 25.05.2025г.
7.		от 27.06.2025 г. (протокол № 80)	со 02.07.2025г.
8.		от 23.09.2025 г. (протокол № 119)	с 28.09.2025г.
9.		от 24.10.2025 г. (протокол №132)	с 29.10.2025г.
10.		от 21.11.2025 г. (протокол №139)	с 26.11.2025г.
11.		от 10.12.2025 г. (протокол №148)	с 15.12.2025г.
12.		от 17.03.2026 г. (протокол №29)	с 22.03.2026г.
13.		от 14.04.2026 г. (протокол №37)	с 19.04.2026г.
14.		от 12.06.2026 г. (протокол №64)	с 17.06.2026г.
15.		от 07.07.2026 г. (протокол №75)	с 12.07.2026г.
16.		от 08.09.2026 г. (протокол №102)	с 13.09.2026г.
17.		от 27.10.2026 г. (протокол №123)	с 01.11.2026г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 5
СТАТЬЯ 2. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА 6
СТАТЬЯ 3. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 10
РАЗДЕЛ I ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА 35
СТАТЬЯ 4. ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩИХ И СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ 35
§ 1 ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА 35
§ 2 ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА 42
§ 3 ОБСЛУЖИВАНИЕ ЛСИ, МГН 46
СТАТЬЯ 5. ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ 49
СТАТЬЯ 6. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ. 53
СТАТЬЯ 7. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ 53
СТАТЬЯ 8. КОНВЕРТАЦИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ 54
СТАТЬЯ 9. ОПЛАТА КЛИЕНТОМ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ БАНКОМ 54
СТАТЬЯ 10. ВЫПИСКИ/СПРАВКИ/ИНФОРМАЦИЯ ПО СЧЕТУ 55
СТАТЬЯ 11. УВЕДОМЛЕНИЯ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ОПЕРАТИВНОЙ СВЯЗИ 56
РАЗДЕЛ II ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ 57
СТАТЬЯ 12. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 57
СТАТЬЯ 13. ВЫПУСК КАРТОЧКИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАРТОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ 58
СТАТЬЯ 14. ТЕХНИЧЕСКИЙ (НЕРАЗРЕШЕННЫЙ) ОВЕРДРАФТ 67
СТАТЬЯ 15. ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧКОЙ 68
§ 1 ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ХРАНЕНИЯ КАРТОЧКИ 68
§ 2 ПИН-КОД 70
§ 3 ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЧКОЙ 71
§ 4 ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ 73
§ 5 ОПЛАТА ТОВАРОВ И УСЛУГ В ПТС 74
§ 6 БЛОКИРОВАНИЕ КАРТОЧКИ 77
§ 7 ЗАДЕРЖАНИЕ/ИЗЪЯТИЕ КАРТОЧКИ 80
§ 8 СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТОЧКИ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧКОЙ 81
§ 9 ПЕРЕВЫПУСК КАРТОЧКИ 82
§ 10 SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ/ PUSH- УВЕДОМЛЕНИЕ 83
§ 11 CASHBACK 85
СТАТЬЯ 16. МОШЕННИЧЕСТВО ПО КАРТОЧНЫМ ОПЕРАЦИЯМ 85
СТАТЬЯ 17. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ ПО НЕСАНКЦИОНИРОВАННОМУ ПЛАТЕЖУ И ДРУГИХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО КАРТОЧНЫМ ОПЕРАЦИЯМ 88
СТАТЬЯ 18. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ 90
СТАТЬЯ 19. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 91
СТАТЬЯ 20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 95
РАЗДЕЛ III ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ 97

СТАТЬЯ 21. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 97
СТАТЬЯ 22. ПРОЦЕДУРЫ БЕЗОПАСНОСТИ 99
СТАТЬЯ 23. РЕГИСТРАЦИЯ В СИСТЕМЕ ДБО 101
СТАТЬЯ 24. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ 101
СТАТЬЯ 25. ПРИЕМ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТА ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ, И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ 101
СТАТЬЯ 26. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 102
РАЗДЕЛ IV СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА (ДЕПОЗИТЫ) 103
СТАТЬЯ 27. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 104
СТАТЬЯ 28. ВНЕСЕНИЕ ВКЛАДА 106
СТАТЬЯ 29. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПО ВКЛАДУ 107
СТАТЬЯ 30. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. ВОЗВРАТ ВКЛАДА. ЗАКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА 108
СТАТЬЯ 31. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 110
РАЗДЕЛ V ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК В АРЕНДУ 112
СТАТЬЯ 32. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 112
СТАТЬЯ 33. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК В АРЕНДУ. СРОК АРЕНДЫ, ПЛАТА ЗА АРЕНДУ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК. 112
СТАТЬЯ 34. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 114
СТАТЬЯ 35. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН В РАМКАХ СЕЙФОВЫХ УСЛУГ 117
СТАТЬЯ 36. ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА АРЕНДЫ ИЛИ ЗАЯВЛЕНИЯ ПО СЕЙФОВЫМ УСЛУГАМ 118
СТАТЬЯ 37. ПОРЯДОК И СЛУЧАИ ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ВСКРЫТИЯ СЕЙФА 119
РАЗДЕЛ VI. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 121
СТАТЬЯ 38. ФОРС-МАЖОР 121
СТАТЬЯ 39. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ 121
СТАТЬЯ 40. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 123
СТАТЬЯ 41. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ИСКЛЮЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ 131
СТАТЬЯ 42. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ 134
СТАТЬЯ 43. ЮРИСДИКЦИЯ. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО 134
СТАТЬЯ 44. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 135
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 137

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия проведения операций, открытия, ведения и закрытия банковских счетов и платежных карточек АО «Фридом Банк Казахстан» (далее – Общие условия) регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающие в связи с открытием, ведением, закрытием банковских счетов и платежных карточек, осуществлением платежей и переводов, принятием валютных договоров, прочими продуктами/ услугами Банка, в том числе описанными в Общих условиях.

1.2. Общие условия составлены на основании Действующего законодательства, Иностранного законодательства, Внутренних документов Банка по вопросам открытия, ведения и закрытия банковских счетов и платежных карточек, осуществления платежей и переводов, принятия валютных договоров, других банковских продуктов/ услуг, в том числе описываемых в настоящих Общих условиях, и являются неотъемлемой частью Заявления (-й) (Заявление на открытие счета /иные заявления на получение продуктов/услуг Банка). Тем самым, подписывая Заявление, Договоры, Клиент соглашается и свидетельствует о том, что:

1) Банком предоставлено необходимое время для ознакомления с положениями настоящих Общих условий, Правил об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан» (далее – Правила об общих условиях проведения операций) и Тарифами Банка;
2) положения настоящих Общих условий в полной мере соответствуют интересам Клиента, а также не содержат любых обременительных для Клиента положений;
3) получил, прочитал, понял и согласился с положениями Общих условий, Правил об общих условиях проведения операций и Тарифами Банка в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и присоединился к ним полностью, а также принимает обязательство неукоснительно, своевременно и в полном объеме выполнять все положения настоящих Общих условий, Правил об общих условиях проведения операций;
4) принимает на себя и согласен с возможными неблагоприятными последствиями неисполнения и/или ненадлежащего исполнения положений настоящих Общих условий;
5) ознакомлен и согласен с порядком и основаниями списания/изъятия денег с банковских счетов Клиента и дает свое безотзывное согласие на изъятие (списание) Банком денег путем прямого дебетования любых счетов Клиента в любой валюте, открытых и обслуживаемых Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, а также сумм иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением Клиентом обязательств по Общим условиям, а равно по иным обязательствам и/или по иным сделкам, заключенным с Банком.

1.3. Клиент самостоятельно определяет перечень необходимых счетов и/или услуг в рамках имеющихся условий предоставления того или иного продукта Банка. Банк взимает с Клиента комиссии только за те услуги, которые фактически оказываются Клиенту. В случае если Клиент желает получать иные услуги Банка, кроме предусмотренных в настоящих Общих условиях, то отношения Клиента и Банка будут регулироваться специальными условиями, Договорами и Заявлением на открытие счета/ иными заявлениями на получение продуктов/услуг Банка и его неотъемлемыми частями, предусмотренными Внутренними документами Банка, подписанными Сторонами, являющимися неотъемлемой частью настоящих Общих условий и положения по их соблюдению.

1.4. Положения настоящих Общих условий регулируют отношения, в том числе и с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. При этом в случае внесения

изменений и/или дополнений в стандартные условия Заявления/Договора, заключенного с лицом, связанным с Банком особыми отношениями, такие условия должны быть утверждены Советом директоров Банка. В соответствии с требованиями Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» предоставление льготных условий лицам, связанным с Банком особыми отношениями, запрещается.

1.5. Общие условия являются неотъемлемой частью Правил об общих условиях проведения операций.

Отказ от проведения, приостановления операций/ сделок, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с требованиями Действующего законодательства не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

СТАТЬЯ 2. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА

2.1. Настоящим Клиент дает следующие заявления (утверждения) и гарантии, которые являются правдивыми и достоверными на дату подписания Заявления, Договора и будут являться таковыми в течение всего срока его действия или любого его продления, изменения, дополнения:

1) Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Общих условиях как доказательство того, что Общие условия не были им получены;
2) Клиент подтверждает, что осуществляемые им операции/сделки, используемые им продукты/ услуги Банка не связаны и/или не будут в дальнейшем связаны с:
   a) использованием для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения и иным пособничеством терроризму либо экстремизму, уклонением от процедур/ мероприятий, предусмотренных требованиями Действующего законодательства;
   b) осуществлением Клиентом незаконной, мошеннической, противоправной, преступной деятельностью, в том числе связанной с представлением и/или передачей права использования счета Клиента другими третьими лицами, не имеющими на это законные основания (Представитель Клиента, Доверенное лицо);
   c) куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением, реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, предметам военного назначения и медикаментов, веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими веществами;
   d) осуществлением незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, осуществлением операций на территории РК, связанных с проведением операций, имеющих высокие риски ОД/ФТ/ФРОМУ, осуществлением операций на территории РК, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов на биржах цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра «Астана», оказывающими услуги по управлению платформой цифровых активов, осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также в осуществление платежей и (или) переводов денег физическими лицами, не достигшими возраста двадцати одного года, в пользу организатора игорного бизнеса.

e) совершением операций/сделок, направленных на обход и/или неисполнение требований, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящих Общих условий и в полной мере принимает на себя обязательство по их соблюдению;

f) осуществлением операций, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов на биржах цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра «Астана», оказывающими услуги по управлению платформой цифровых активов.

3) Клиент обязан предоставлять в Банк актуальную, полную и достоверную информацию/ пакет документов/ соответствующие письменные и/или устные пояснения;

3-1) Клиент обязан по требованию Банка посетить отделение Банка либо предоставить дистанционно (посредством допускаемых Банком средств коммуникаций) информацию и документы в полном объеме о причинах совершения подозрительных/сомнительных с точки зрения Банка операций и источниках происхождения средств по совершаемым операциям;

4) Клиент выражает согласие на предоставление информации о проведенных им платежах и (или) переводах денег в правоохранительные органы РК, Уполномоченный орган, Агентство РК по финансовому мониторингу и (или) органам валютного контроля в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

4-1) Клиент ознакомлен и согласен, что при обслуживании в отделениях Банка Банк вправе осуществлять видео- и/или фотофиксацию Клиента в целях его идентификации и подтверждения факта оказания банковских услуг, в соответствии с требованиями Действующего законодательства и/или Внутренними документами Банка.

5) Клиент ознакомлен и согласен, что при установлении/ продолжении деловых отношений с Клиентом и/или совершении /попытке совершения Клиентом операций/сделок и/или в его пользу Банк осуществляет надлежащую проверку Клиента (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с требованиями Действующего законодательства и/или Внутренними документами Банка;

6) Клиент ознакомлен и согласен, что Банк вправе на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований Действующего законодательства, Иностранного законодательства, международных экономических санкций наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, приостановить проведение операций в соответствии с требованиями Действующего законодательства, Иностранного законодательства и/или Внутренними документами Банка;

7) Клиент ознакомлен и согласен, что в случае если со стороны Клиента не были представлены в Банк запрошенные Банком в устной и/или письменной форме подтверждающие документы, соответствующие письменные пояснения, данные, Банк вправе до момента фактического представления в Банк запрошенной информации наложить на имеющиеся в Банке банковские счета временные ограничения, приостановить проведение операций в соответствии с требованиями Действующего законодательства и/или Внутренних документов Банка;

8) Клиент предоставляет Банку в целях осуществления перевода денег безусловное и безотзывное согласие на предоставление банкам-корреспондентам запрашиваемую в отношении Клиента конфиденциальную

информацию, составляющую банковскую и иную охраняемую законом тайну, в том числе, об операциях в Банке, осуществляемых Клиентом по банковскому (-им) счету (-ам) в случаях, когда предоставление такой информации необходимо:

a) в целях исполнения Действующего законодательства, Иностранного законодательства, международных договоров, межправительственных соглашений, заключенных РК;
b) по запросам банков-корреспондентов Банка, если у последних имеются сомнения в законности проводимых операций по банковскому счету (иным счетам, открытым в Банке) либо данная информация им необходима для проведения операций;

9) В случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения перевода денег, Клиент обязуется предоставить такие сведения, разъяснения или документы в удовлетворяющем Банк качестве, объеме и в сроки, определенные в таком запросе;
10) Клиент уведомлен, осознает, понимает и принимает риск того, что банк-корреспондент, правомочен:
a) приостановить перевод денег на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений и документов о совершаемой операции;
b) отказать в завершении перевода денег без конкретизации причин отказа, вернув деньги Банку, в таком случае комиссия Клиенту за перевод не возвращается;
c) заблокировать деньги на неопределенный срок, в том числе по основаниям, связанным с международными экономическими санкциями/ограничениями любых стран, которые прямо и/или косвенно распространяются/влияют на совершаемые операции, и /или которые делают невозможным/ затруднительным осуществление операций по переводу/ платежу.
11) Клиент ознакомлен и безусловно согласен с тем, что условия, указанные в настоящей статье и статье 40 настоящих Общих условий распространяются на все виды банковских продуктов/ услуг, в том числе при проведении операций/ сделок и иных случаев.

2.2. Клиент соблюдает все требования Действующего законодательства, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке и в настоящее время не имеет каких-либо известных ему правовых претензий, требований, исков со стороны как государства и его органов, так и иных третьих лиц.
2.3. Клиент использует счет в полном соответствии с Действующим законодательством, и не представляет его в управление/ владение/ совершение операций третьим лицам.
2.4. Клиент соглашается с неосуществлением по счету операций, связанных с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора.
2.5. До подписания Заявления Клиент должным образом осведомлен об ответственности за нарушение Действующего законодательства, в том числе регулирующего вопросы валютного контроля, противодействия легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения,

иностранного государства, влияющего на деятельность Банка, требований международных экономических санкций.

2.6. Клиент уведомлен об обязанности Банка предпринимать в случае нарушения Клиентом положений Действующего законодательства, Иностранного законодательства, настоящих Общих условий, Правил об общих условиях проведения операций, Внутренних документов Банка все необходимые предусмотренные Действующим законодательством действия и уведомлять правоохранительные и иные государственные уполномоченные органы о таком нарушении.

2.7. Клиент осведомлен о том, что в случае неисполнения им требований, предусмотренных Действующим законодательством, Иностранным законодательством, влияющим на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в области противодействия легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящих Общих условий, Правил об общих условиях проведения операций, Внутренних документов Банка и/или в случае представления в Банк недостоверной/ противоречивой/ сфальсифицированной/ неполной информации, и/или не представления в Банк в установленный срок подтверждающего пакета документов/ сведений, и/или представления в Банк пакета документов/ сведений не соответствующих запросу Банка, Банк на основании настоящих Общих условий, Правил об общих условиях проведения операций, требований Действующего законодательства, иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в области противодействия легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, международных экономических санкций, вправе приостановить проведение операции/сделки, принятие/обслуживание валютного контракта и/или отказать в проведении операции/сделки, и/или расторгнуть с Клиентом деловые отношения в одностороннем порядке.

2.8. Клиент осведомлен и согласен с тем, что отказ от проведения/ зачисления, приостановление операций/ сделок, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с требованиями Действующего законодательства, Иностранного законодательства не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

2.9. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк не несет/не будет нести ответственность за ущерб, за исполнение/неисполнение операций по платежам/переводам, в том числе за финансовые и/или юридические последствия, в связи с исполнением/неисполнением платежа/перевода, за понесенные Клиентом убытки (ущерб) либо издержки вследствие исполнения/неисполнения платежа/перевода, за ущерб, причиненный Клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента по основаниям пункта 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и с учетом положений пункта 243 Правил об общих условиях проведения операций, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента банком-корреспондентом, а также принимает и соглашается, что не будет иметь возможности требовать возврата денег от Банка по таким операциям по платежам/переводам и/или возмещения издержек вследствие исполнения/неисполнения платежа/перевода.

2.10. Настоящим Клиент предоставляет Банку разрешение на передачу информации об отдельных валютных операциях, проведение которых может быть направлено

на вывод денег из РК, уклонение от выполнения требований валютного законодательства РК в органы валютного контроля и правоохранительные органы, а также согласие на предоставление иных документов и информации, необходимых Банку для проведения мониторинга и изучения операции в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.11. Вся информация, предоставленная Клиентом в целях исполнения Заявления, Договора, является достоверной, полной и точной.

2.12. Клиент и/или его уполномоченные представители имеют все необходимые права и полномочия по подписанию и исполнению Заявления, соответствующего Договора (при наличии).

2.13. Подписание Заявления Клиентом не противоречит и не будет противоречить положениям Действующего законодательства, Иностранного законодательства, любым договорам, стороной которых является Клиент, любым решениям или предписаниям уполномоченных государственных органов. Любое Заявление, соответствующий Договор (при наличии), подписанные между Банком и Клиентом в соответствии с Общими условиями, является законным, действительным, обязательным для Сторон.

СТАТЬЯ 3. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3.1. Термины, начинающиеся с заглавной буквы, используемые в тексте настоящих Общих условий, имеют толкование, указанное в данном разделе, если иное толкование не содержится непосредственно в тексте соответствующего Договора и/или настоящих Общих условий.

Иные термины и понятия, используемые в настоящих Общих условиях, используются в значениях, закрепленных в Действующем законодательстве, Внутренних документах Банка.

АБИС	автоматизированная банковская информационная система Банка
АВТОРИЗАЦИЯ	разрешение Эмитента на осуществление платежа с использованием платежной карточки
АННУЛИРОВАНИЕ КАРТОЧКИ	признание Карточки недействительной, ее изъятие из обращения и разрезание вдоль и поперек на четыре части с обязательным нарушением целостности магнитной полосы/микропроцессора
АНТИФРОД-ЦЕНТР НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, оператором которого является акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», который осуществляет координацию и принятие мер, направленных на выявление и предотвращение платежных транзакций с признаками мошенничества и иных платежных транзакций в порядке, предусмотренном статьей 25-1 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»

АУТЕНТИФИКАЦИЯ	подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком
БАНК	Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан», его филиалы/отделения/структурные подразделения
БАНКОМАТ	электронно-механическое устройство, позволяющее Держателю Карточки получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Эмитента с использованием платежной карточки
БАНК-ЭКВАЙЕР	банк, филиал банка-нерезидента РК или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которым согласно условиям договора с предпринимателем и (или) условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа и (или) перевода денег с использованием платежной карточки, надлежит принять деньги, поступившие в пользу предпринимателя и (или) выполнять иные действия, предусмотренные договором с предпринимателем. Банком-эквайером является также банк, осуществляющий выдачу наличных денег и (или) оказание Держателям Карточек, не являющимся клиентами данного банка, иных услуг по осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек
БЕНЕФИЦИАР	лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
БИОМЕТРИЧЕСКАЯ АУТЕНТИФИКАЦИЯ	процесс сравнения и проверки соответствия биометрических данных Клиента для цели установления его личности
БЛОКИРОВАНИЕ КАРТОЧКИ	полный или частичный запрет на осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки.
БОНУСНЫЙ СЧЕТ	внебалансовый счет Клиента, открываемый Банком автоматически при присоединении Клиента к Правилам программы лояльности АО «Фридом Банк Казахстан», размещенным на Веб-сайте Банка, для отражения и учета движения начисленных Клиенту Cashback за

	совершенные Транзакции/Операции.
БРОКЕР	юридическое лицо (резидент/нерезидент РК), осуществляющее брокерскую деятельность (с действующей лицензией от уполномоченного органа в стране регистрации), и являющееся субъектом финансового мониторинга с реализацией Клиентам финансовых инструментов.
БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ	лицевой счет, открываемый у брокера, с целью совершения операций с финансовыми инструментами
ВЕБ-САЙТ БАНКА	официальный веб-сайт Банка, открытый в Сети интернет по электронному адресу: https://freedombank.kz/
ВАЛЮТА FREEDOM	банковская услуга «Инвестиционная валюта Freedom», единица измерения в виде денежного эквивалента базового актива в виде ценных бумаг, принадлежащих Клиенту. Ценная бумага представляет собой ETN (Exchange Traded Notes, Эмитент – FRHC Fractional SPC ltd., торговый символ – FRHC.ETN, ISIN – KZX000002001), обеспеченное акцией Freedom Holding Corp. (тикер FRHC)
ВИРТУАЛЬНАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка, предназначенная для платежей в интернете. Представляет собой данные реквизитов платежной карточки, необходимые для осуществления оплаты на интернет-сайтах. Виртуальная Карточка, как правило, выпускается без физического носителя только в электронном виде. Однако Эмитент может изготавливать для клиентов пластиковые карточки с нанесёнными на них реквизитами Виртуальных Карточек. На таких Карточках отсутствуют некоторые атрибуты обычных банковских Карточек: магнитная полоса или чип, голограмма, подпись Держателя Карточки. Это не позволяет использовать Виртуальные Карточки для оплаты покупок в обычных магазинах или для снятия наличных в Банкомате.
ВКЛАДЧИК	Клиент Банка, заключивший с Банком договор банковского вклада (Заявлению об открытии вклада) и разместивший в Банке депозит (вклад)

ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА	внутренние документы Банка, утвержденные уполномоченным органом/лицом Банка в порядке, установленном внутренними правилами Банка, устанавливающими, изменяющими или прекращающими общеобязательные нормы (правила) поведения, обязательные для соблюдения/ применения работниками Банка и его филиалов при выполнении ими своих должностных обязанностей.
ВЫДАЧА ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ	процесс передачи платежной карточки Держателю Карточки Эмитентом и (или) предоставление Эмитентом Держателю Карточки информации о ее реквизитах.
ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ	письменная выписка, отражающая кредитовые/дебетовые операции по Счету (в том числе по Счету платежной карточки) за определенный период и иную информацию в соответствии с Действующим законодательством. Выписка является достаточным доказательством совершения операций по счету
ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ	деньги, начисляемые по Вкладу и выплачиваемые Банком в порядке, размере и по ставке в соответствии с условиями банковского вклада
ГОДОВАЯ (ЭФФЕКТИВНАЯ) СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с Правилами определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденные решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (протокол № 18 от 09 июля 2021 г.)
ДЕБЕТНАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка, предоставляющая ее Держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы денег, находящейся на банковском счете клиента.
ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО	совокупность нормативных правовых актов РК, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, действующих в момент совершения операции/ сделки и/или открытия, ведения, закрытия счета/ регистрации

	валютного договора/ предоставления продукта, услуги Банка.
ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТОЧКИ	физическое лицо, пользующееся платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки или, если платежная карточка предоплаченная – физическое лицо, осуществляющее операции с ее использованием, в рамках соответствующих банковских продуктов. Держателем корпоративной платежной карточки могут являться: индивидуальный предприниматель / уполномоченный представитель индивидуального предпринимателя /юридического лица – владельца счета.
ДЕНЬГИ	наличные и безналичные деньги в любых валютах
ДЕПОЗИТ (ВКЛАД)	деньги, передаваемые Клиентом Банку на условиях возврата их в номинальном выражении и выплаты Банком по ним вознаграждения в порядке, предусмотренном соответствующим Заявлением и настоящими Общими условиями
ДЕПОЗИТНАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка (в том числе цифровая), выпускаемая по продукту «Deposit card», в том числе по подпродуктам «Deposit card», позволяющая Держателю осуществлять карточные операции в пределах Доступного баланса на Счете платежной карточки, в том числе обеспечивающая доступ к деньгам, размещенным на Сберегательных счетах. Депозитная карточка выпускается в разных валютах с привязкой к сберегательным счетам Клиента, на остаток денег которых производится начисление вознаграждения согласно условиям банковского продукта
ДЕТСКАЯ КАРТОЧКА	разновидность дополнительной платежной карточки, выпускаемой Банком Ребенку (физическому лицу в возрасте от 5 (пяти) до 18 (восемнадцати) лет)) на основании заявления Держателя Карточки Родителя
ДИНАМИЧЕСКАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА	процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг, на подписание заявления на открытие банковского счета и подписание договора банковского обслуживания путем использования ОТР-кода

ДОГОВОР	Любой из договоров (Заявлений) на открытие/получение соответствующего банковского продукта/услуги Банка в связи с открытием, ведением, закрытием, обслуживанием банковских счетов/Счетов платежной карточки, осуществлением платежей и переводов, принятием на регистрацию валютных договоров, прочими услугами, изложенными в настоящих Общих условиях и предоставляемыми Банком Клиенту
ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ВКЛАДА)	документ, который регламентирует размещение Вклада на основании настоящих Общих условий, регулирующих права и обязанности Клиента и Банка в связи с внесением Вклада и открытием, ведением и закрытием сберегательного счета, и Заявления об открытии вклада, являющегося неотъемлемой частью Общих условий, заключенных между Банком и Клиентом. Заявление об открытии Вклада содержит индивидуальные условия Вклада, включая, но не ограничиваясь, ставку вознаграждения, срок, сумму Вклада
ДОВЕРЕННОЕ ЛИЦО	лицо, имеющее доверенность от Клиента на совершение операций по Счету, оформленную в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, или лицо, иным образом уполномоченное действовать от имени Клиента
ДОВЕРЕННЫЙ НОМЕР	личный номер мобильного телефона Клиента, используемый для регистрации и подключения к Мобильному приложению. Доверенный номер может использоваться Банком для информационного и финансового взаимодействия с Клиентом, в том числе при подписании документов для оформления услуги или банковского продукта
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка, выпускаемая Банком на основании заявления владельца основной Карточки, предоставляющая Держателю Карточки и/или третьему лицу право доступа к деньгам владельца основной Карточки на его Счете в пределах лимита, установленного требованиями владельца основной Карточки
ДОСТУПНЫЙ БАЛАНС	сумма денег, включающая остаток денег Клиента на банковском счете
ЕДИНОВРЕМЕННЫЕ	пенсионные накопления, сформированные

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ (далее – ЕПВ)	за счет обязательных пенсионных взносов (ОПВ), изымаемые вкладчиком ОПВ (получателем пенсионных выплат) из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения в порядке, установленном Социальным кодексом РК
ЖИЛИЩНЫЕ ВЫПЛАТЫ	дифференцированные по регионам и составу семьи деньги, выплачиваемые в виде специального денежного обеспечения получателям жилищных выплат за счет бюджетных средств взамен предоставления служебного жилища, а также в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»
ЗАКОН О ПОД/ФТ/ФРОМУ	Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 28 августа 2009 года № 191-IV
ЗАКОН О ЖИЛИЩНЫХ ОТНОШЕНИЯХ	Закон Республики Казахстан «О жилищных отношениях» от 16.04.1997 г. № 94-I
ЗАКОННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ РЕБЕНКА (РОДИТЕЛЬ)	родитель, усыновитель (удочеритель), опекун или попечитель, приемный профессиональный воспитатель, патронатный воспитатель, приемный родитель, другое заменяющее его лицо, осуществляющий (ее) в соответствии с Действующим законодательством заботу, образование, воспитание, защиту прав и интересов ребенка, являющийся Клиентом Банка, Держатель Карточки
ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЙ НОМЕР МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА	номер мобильного телефона, предоставленный Клиенту Оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на получение Электронных банковских услуг, сохраненный и используемый Банком при предоставлении Электронных банковских услуг
ЗАЯВКА НА СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	предварительная заявка на снятие наличных денег от Клиентов, при которой Банк предварительно получает уведомление от Клиента доступным способом, предусмотренным согласно настоящим Общим условиям

ЗАЯВЛЕНИЕ	Заявление на открытие счета/выпуск Карточки/ иные заявления в рамках соответствующего банковского продукта/на получение продуктов/услуг Банка и его неотъемлемые части, предусмотренные Внутренними документами Банка, в связи с открытием, ведением, закрытием, обслуживанием банковских счетов/Счетов платежной карточки, осуществлением платежей и переводов, принятием на регистрацию валютных договоров, прочими услугами, изложенными в настоящих Общих условиях и предоставляемыми Банком Клиенту
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА	Заявление-анкета физического лица, включающее анкетные данные Клиента (в соответствии с требованиями внутреннего документа, регламентирующего правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ), являющееся приложением к внутреннему документу, регламентирующему правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц, при подписании которого Клиент присоединяется к Общим условиям, безоговорочно принимает все условия по открытию, ведению и закрытию Текущего счета/ Счета платежной карточки
ИИН Е-РЕЗИДЕНТА	уникальный номер, формируемый для физического лица, являющегося иностранным гражданином и лицом без гражданства, с отметкой электронного резидента в цифровом объекте уполномоченного государственного органа;
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ	физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (в том числе индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское (фермерское) хозяйство)
ИНОСТРАННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО	законодательство иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, в том числе в соответствии с требованиями международных экономических санкций
ИНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖ	безналичный платеж по оплате товаров/услуг в Сети интернет или при проведении почтово-телефонного заказа с использованием

	реквизитов Карточки
ИНВЕСТИЦИОННАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка (в том числе цифровая), позволяющая круглосуточно осуществлять Карточные операции в пределах Доступного баланса на Счете платежной карточки, связанном с Брокерским счетом, в соответствии с условиями банковского продукта
ИНФОРМАЦИОННО-БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ	банковские услуги, в т.ч. электронные, связанные с предоставлением Банком Клиенту или третьему лицу по приказу и с согласия Клиента информации об остатках и /или движениях денег по его банковским счетам, о проведенных платежах и/или переводах денег, осуществленных по этим счетам, и иной информации о предоставляемых и предоставленных банковских услугах по запросу Клиента либо по Заявлению на открытие счета, подписанному между Банком и Клиентом, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями
КАНАЛЫ ДОСТАВКИ OTP-КОДА	используемые Банком способы направления Клиенту OTP-кода, такие как SMS-сообщение, Push-уведомление, E-mail (в рамках проекта e-Residency), мессенджеры WhatsApp и Telegram, Flash Call, определяемые Банком, и предусмотренные настоящими Общими условиями. Банк вправе использовать указанные Каналы доставки, в том числе в качестве альтернативы SMS-сообщениям, в порядке, определенном внутренними документами Банка и соответствующем установленным процедурам безопасности;
КАРТА FREEPAY	платежная карточка (в том числе цифровая), предназначенная для проведения платежей по погашению микрокредита/ рассрочки/ займа, для установления кредитного лимита, предоставляемого Банком на его условиях, а также для иных операций согласно условиям банковского продукта
КАРТОМАТ	терминал самообслуживания для идентификации пользователя, хранения и автоматического выпуска/перевыпуска (замены), печати платежной карточки
КАРТОЧКА	средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее Держателю посредством Банкомата или других

	каналов связи осуществлять Карточные операции, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Эмитентом платежной карточки и на его условиях
КАРТОЧНАЯ ОПЕРАЦИЯ	операция, осуществленная с использованием Карточки либо ее реквизитов (номер и срок действия Карточки/другие реквизиты) для безналичной оплаты товаров и услуг ПТС, получения наличных денег, а также иных операций, предусмотренных Действующим законодательством, правилами международной платежной системы, международной банковской практикой, а также условиями банковского продукта
КАРТОЧКА РОДИТЕЛЯ	мультивалютная платежная карточка, предназначенная для осуществления контроля проведения платежей Детской карточки, позволяющая Родителю в Мобильном приложении устанавливать лимиты/ограничения, а также управлять дополнительным функционалом в Мобильном приложении. К Счету платежной карточки Родителя привязывается Детская Карточка согласно условиям банковского продукта
КЛИЕНТ	физическое лицо – владелец банковского счета, открытого в Банке в соответствии с настоящими Общими условиями, а также Держатели Карточки, получающие услуги Банка. При использовании в положениях настоящих Общих условий указания на «Клиента» с учетом контекста соответствующего положения предполагается, что в данных случаях идет речь о Клиенте и /или Доверенном лице Клиента, пользователе Системы ДБО, владельце Сейфовой ячейки
КОД АВТОРИЗАЦИИ	уникальная комбинация буквенно-цифровых символов, обозначающая номер, присвоенный Банком или соответствующей платежной системой, необходимая для осуществления Авторизации
КОНВЕРТАЦИЯ	перевод стоимости одной валюты в другую, осуществляемый по курсу обмена валют, установленному Банком
ONLINE BANK	подразделение Банка, функциональными обязанностями которого является: консультирование по вопросам банковского

	обслуживания, в том числе – предоставления Электронных банковских услуг. Online Bank работает круглосуточно
КОРПОРАТИВНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка, выдаваемая уполномоченному представителю юридического лица, индивидуального предпринимателя на основании соответствующего договора о выдаче и использовании корпоративных платежных карточек, заключенного между Эмитентом и юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем-владельцем банковского счета
КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР	договор, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Внутренними документами Банка, регулирующий права и обязанности Банка и Клиента в связи с отношениями, возникающими по Кредитным Карточкам
КРЕДИТНАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка, позволяющая ее Держателю осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы кредитных ресурсов, предоставленных Эмитентом на условиях соответствующего кредитного договора, заключенного между Эмитентом и Клиентом
КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ	предельная сумма кредитных ресурсов, которая может быть предоставлена Клиенту в рамках соответствующего банковского продукта
ЛОГИН	доверенный номер мобильного телефона Клиента, предназначенный для входа Клиента в Мобильное приложение, указанный при проведении процедуры регистрации в Системе ДБО
ЛИМИТ РАСХОДОВ	сумма денег, включающая Кредитный лимит и остаток собственных денег Держателя Карточки на Счете
ЛИМИТ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ИНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖЕЙ	максимальная сумма, в пределах которой допускается осуществление Интернет-платежей в течение определенного цикла
ЛИМИТ НА ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	максимальная сумма, в пределах которой допускается получение наличных денег с использованием платежной карточки в Банкоматах и пунктах выдачи наличных денег

	посредством POS-терминалов в течение определенного цикла
ЛИЦО С ИНВАЛИДНОСТЬЮ (далее - ЛСИ)	лица, имеющие нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, увечьями (ранениями, травмами, контузиями), их последствиями, нарушениями, которое приводит к ограничению жизнедеятельности и необходимости его социальной защиты.
МАЛОМОБИЛЬНАЯ ГРУППА НАСЕЛЕНИЯ (далее - МГН)	лица пожилого возраста, лица с инвалидностью, лица, испытывающие затруднения при самостоятельном передвижении, получении услуг, информации или ориентировании в пространстве, в том числе использующие детские коляски и (или) кресла-коляски
МЕЖДУНАРОДНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА (далее - МПС)	комплекс технических и организационных мероприятий, которые обеспечивают проведение безналичных расчетов между участниками из разных стран
МГНОВЕННАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка, выпускаемая Банком без нанесения на нее идентификационных данных Держателя Карточки (фамилии и имени), с предварительным присвоением ей номера и срока действия, генерацией ПИН-кода, выдаваемая Держателю Карточки в день представления в Банк заявления на получение Карточки
МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ	канал дистанционного доступа к Системе ДБО – версия программного обеспечения, созданная для установки на мобильных устройствах под управлением операционных систем Android, iOS, позволяющая осуществлять доступ к Системе ДБО через Сеть интернет с таких мобильных устройств. Мобильное приложение размещается Банком только в интернет-магазинах Google Play, AppStore, AppGallery и других источниках, перечень которых размещен на Веб-Сайте Банка
МУЛЬТИВАЛЮТНАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка (в том числе цифровая), обеспечивающая доступ к деньгам, размещенным на текущих счетах, открытых в разных валютах
МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ	безналичные платежи, инициированные в электронной форме в пользу физического лица,

	состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой, юридического лица в оплату за приобретение товара, выполнение работ, оказание услуг, получаемые посредством Мобильного приложения или иного оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием штрихового кода
НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫЙ ПЛАТЕЖ	платеж, осуществленный с нарушением требований к санкционированности платежа в соответствии с Действующим законодательством и настоящими Общими условиями
НОМЕР СЧЕТА/ СЧЕТА ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ	индивидуальный идентификационный код, присвоенный Банком счету Клиента, состоящий из двадцати знаков (символов)
НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК	сумма денег, не подлежащая изъятию со Счета до истечения срока Вклада либо до расторжения соответствующего Вклада
ОБЩИЙ ЛИМИТ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАРТОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ	максимальная сумма, в пределах которой допускается осуществление любых Карточных операций (с учетом Интернет-платежей) в течение определенного цикла
ОД/ФТ/ФРОМУ	легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
ОПЕРАТОР	Работник Банка, функциональными обязанностями которого является предоставление качественной информации по всем входящим телефонным звонкам Клиентов Банка и осуществление консультаций о Банке, его услугах и предоставляемых им продуктах, а также о дислокации банкоматной сети Банка, филиалов/отделения Банка. Операторы работают круглосуточно
ОПЕРАТОР СОТОВОЙ СВЯЗИ	юридическое лицо, предоставляющее услуги сотовой связи на территории РК
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ	период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка Банком указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний, либо отзыве таких указаний

ПАРОЛЬ	комбинация цифр/букв, предназначенная для входа Клиента в Систему ДБО, которая автоматически генерируется и присваивается Клиенту при проведении процедуры регистрации в Системе ДБО. После первого входа в Систему ДБО Клиент имеет возможность установить короткий код доступа (уникальная комбинация цифр) или использовать биометрические параметры на мобильном устройстве (отпечаток пальца, изображение лица и другое), которые необходимы для быстрого доступа в Мобильное приложение
ПАРОЛЬ 3D SECURE/ SECURE/CODE	секретный пароль, служащий для идентификации Держателя Карточки при проведении им карточных операций в Сети интернет, который используется как повышенный уровень безопасности для платежных карточек. Технология 3D Secure позволяет идентифицировать владельца Карточки при проведении Интернет-платежей с помощью дополнительного пароля, который известен только Держателю Карточки
ПИН-КОД	персональный идентификационный номер, индивидуальный цифровой код, служащий для идентификации Держателя Карточки при проведении Карточных операций
ПЛАТЕЖНАЯ ТРАНЗАКЦИЯ С ПРИЗНАКАМИ МОШЕННИЧЕСТВА	платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения), осуществленные в результате действий третьих лиц, направленных на хищение денег клиента путем обмана или злоупотребления доверием
ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ПОСТАВЩИК УСЛУГ	юридическое лицо, оказывающее населению на платной основе определенные виды услуг (коммунальные услуги/ сотовая связь/ телевидение/ интернет и другие услуги)
ПРЕДОПЛАЧЕННАЯ ПЛАТЕЖНАЯ КАРТОЧКА	платежная карточка, предоставляющая Клиенту возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы денег,

	предварительно внесенной Клиентом и учитываемой на консолидированном счете Банка
ПРЕДПРИЯТИЕ ТОРГОВЛИ И СЕРВИСА (далее - ПТС)	индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее платежные карточки Банка/банка-эквайера для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг, в том числе через Сеть интернет
ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА	лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления и Действующем законодательстве
ПРОВАЙДЕР SMS-УСЛУГ	юридическое лицо, заключившее с Банком договор на предоставление SMS-услуг и предоставившее Банку SMS- шлюз
ПРОВАЙДЕР ПЛАТЕЖЕЙ	юридическое лицо, заключившее с Банком договор на оказание услуг и предоставившее Банку комплекс программно-технических средств, позволяющий принимать и обрабатывать платежи от Клиента в пользу поставщиков услуг, с которыми у данного юридического лица имеются договорные отношения
ПРОТИВОПРАВНЫЕ ИНЦИДЕНТЫ	платежные транзакции, которые признаются незаконными и (или) запрещены в соответствии с законодательством Республики Казахстан, к которым в том числе относится платежные транзакции с признаками мошенничества
ПРОЦЕДУРА БЕЗОПАСНОСТИ	комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных сообщений с целью установления его права на получение Электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных сообщений
ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР (ПЦ)	программно-технический комплекс, обеспечивающий сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении платежей с использованием платежных

	карточек, а также выполняющий иные функции, предусмотренные договорами с участниками МПС
ПУНКТ ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ (далее - ПВН)	филиал/отделение Банка/банка-эквайера (касса) для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денег по платежной карточке с использованием пластика (через POS-терминал)/без использования пластика
РАБОЧИЙ ДЕНЬ	период времени с 09:00 до 18:00 часов местного времени рабочего дня или иное время, определенное Банком
РЕКВИЗИТЫ КАРТОЧКИ	информация, содержащаяся на платежной карточке и (или) хранящаяся в информационной системе Эмитента, включающая номер, срок действия, наименование Системы платежных карточек/иное, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее Держателю Карточки и (или) Эмитенту и Системе платежных карточек
РИСКИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (ДАЛЕЕ - РИСКИ ОД/ФТ/ФРОМУ)	риски преднамеренного или непреднамеренного вовлечения банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность
РИСКИ МОШЕННИЧЕСТВА И ПРОТИВОПРАВНЫХ ИНЦИДЕНТОВ	вероятность возникновения финансовых потерь и репутационных рисков, вовлечения Банка в противоправные действия вследствие мошенничества со стороны третьих лиц и (или) работников Банка, использования финансовых услуг банка в операциях, связанных с противоправными инцидентами
РОТАЦИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	выплаты в целях найма жилища, устанавливаемые в соответствии с Действующим законодательством в сфере государственной службы, ротированным в другой населенный пункт государственным служащим согласно Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, возврата, приостановления и возобновления

	ротационных выплат государственным служащим, ротированным в другой населенный пункт, утвержденным Постановлением Правительства Республики Казахстан от 6 июня 2023 года № 449
РК	Республика Казахстан
РЫНОЧНЫЙ КУРС ОБМЕНА ВАЛЮТЫ	курс теңге к иностранной валюте, определенный в порядке, установленном Национальным Банком РК совместно с уполномоченным государственным органом, осуществляющим регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности
САМОЗАНЯТЫЕ	физические лица, (не являющиеся индивидуальными предпринимателями) – граждане Республики Казахстан, кандасы, осуществляющие один или несколько видов деятельности, по которым разрешено применение специального налогового режима для самозанятых, не использующие труд работников и доход которых за календарный месяц не превышает 300-кратный размер месячного расчетного показателя, действующего на 1 января соответствующего финансового года.
САНКЦИОНИРОВАННЫЙ ПЛАТЕЖ	платеж, осуществленный с использованием Карточки, является санкционированным, если во время осуществления платежа Карточка не была блокирована Эмитентом, не истек срок ее действия, и Карточка была использована для осуществления платежа ее Держателем в соответствии с внутренними правилами системы Карточек, в которой осуществлен платеж
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ	банковский счет, открываемый Банком Клиенту, в том числе открываемый ребенком (физическим лицом в возрасте от 5 (пяти) до 18 (восемнадцати) лет)) на имя Родителя для накопления им денежных средств, и отображаемый в Мобильном приложении ребенка, на основании Договора банковского вклада (Заявления об открытии вклада) и Общих условий для совершения приема Депозита, начисления вознаграждения по нему и оказания Банком услуг, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка

СЕРВИС e-Residency	информационная система электронного резидентства Республики Казахстан, размещенная по адресу: https://e-resident.gov.kz, посредством которой иностранные граждане и лица без гражданства проходят процедуры регистрации, идентификации, биометрической аутентификации, получения статуса электронного резидента (е-резидента), формирования ИИН е-резидента, а также получают финансовые, банковские, коммуникационные и иные сопутствующие услуги в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами функционирования Сервиса e-Residency
СЕССИЯ	период времени, в течение которого Клиент непрерывно пользуется электронными банковскими услугами в Системе ДБО. В течение одной сессии Клиент вправе получать неограниченное количество Электронных банковских услуг. В случае таймаута сессии повторный вход в Систему ДБО осуществляется путем повторного набора логина и пароля
СЕЙФОВЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ	специально оборудованное помещение с сейфовыми ячейками (сейфами), каждый из которых имеет свой индивидуальный номер. Сейфовый депозитарий может быть оснащен механическим, электронно-механическим, автоматизированным замком с автоматизированной системой доступа к сейфовым ячейкам, предоставляемый с использованием идентификационной карты
СЕЙФОВЫЕ ОПЕРАЦИИ /УСЛУГИ	услуги, предоставляемые Банком по хранению Ценностей, ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, и документов Клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ячеек
СЕЙФОВАЯ ЯЧЕЙКА (СЕЙФ)	ячейка Сейфового депозитария, встроенная в депозитную колонку, сдаваемая в аренду Банком Клиенту для хранения Ценностей
СЕТЬ ИНТЕРНЕТ	коммуникационная сеть и всемирная система объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации
СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	программное обеспечение, доступное Клиенту через Мобильное приложение, установленное на мобильном устройстве, и позволяющее пользоваться Мобильным приложением для

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (далее – СИСТЕМА ДБО)	получения Электронных банковских услуг
СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК	совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием платежных Карточек
СТОП-ЛИСТ	список Карточек, запрещенных к использованию и подлежащих изъятию при их предъявлении к обслуживанию, формируемый МПС на основании письменных обращений Эмитентов
СТОРОНА/СТОРОНЫ	Банк и/или Клиенты, подписавшие Заявление на открытие счета/иные заявления на получение продуктов/услуг Банка и его неотъемлемые части, предусмотренные Внутренними документами Банка в связи с открытием, ведением, закрытием счетов, осуществлением платежей и переводов, принятием на регистрацию валютных договоров, предоставлением клиенту банковских продуктов/ услуг
СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ	специальный текущий счет физического лица – резидента РК, открытый в Банке, отдельно для зачисления денег, выплачиваемых от следующих отправителей денег: 1) пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан; 2) пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда; 3) алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей); 4) единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения; 5) возмещения материального ущерба и предоставления необходимой помощи из государственного бюджета физическим лицам, пострадавшим вследствие чрезвычайной

	ситуации природного или техногенного характера; 6) жилищных и ротационных выплат.
СЧЕТ	текущий (в т. ч. Счет платежной карточки) и/или сберегательный счет, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления, его неотъемлемых частей и настоящих Общих условий для оказания Банком услуг, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка
СЧЕТ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ	текущий счет в любой валюте, средством доступа к которому является платежная карточка, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления на открытие счета, предусмотренного Действующим законодательством, настоящими Общими условиями и Внутренними документами Банка
ТАРИФЫ	тарифы Банка, определяющие размер вознаграждения и комиссий Банка, взимаемые за любые оказываемые банковские услуги и операции, действующие на момент оказания Банком услуги или проведения операции в течение срока действия Заявления на открытие счета/ иных Заявлений /договоров, присоединяющихся к настоящим Общим условиям
ТАЙМАУТ СЕССИИ	период времени, по истечении которого в случае невыполнения Клиентом каких-либо действий в Системе ДБО осуществляется автоматическое завершение сессии. Таймаут сессии составляет по умолчанию 5 минут и может настраиваться Клиентом в интервале от 1 до 10 минут
ТЕКУЩИЙ СЧЕТ	банковский счет в любой валюте, в т.ч. счет для самозанятых, открытый Банком Клиенту на основании Заявления на открытие счета и настоящих Общих условий, являющихся неотъемлемой частью банковского счета, регулирующий права и обязанности Банка и Клиента в связи с открытием, ведением и закрытием Счета/Счета платежной Карточки, проведением операций по нему, оказания услуг, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями

ТЕХНИЧЕСКИЙ (НЕРАЗРЕШЕННЫЙ) ОВЕРДРАФТ (далее – ОВЕРДРАФТ)	превышение суммы расходной операции, а именно – это сумма денег, израсходованная сверх остатка собственных денег Клиента на Счете платежной карточки, а также сверх суммы кредитного лимита. В системе Банка может отражаться как отрицательный баланс по Счету платежной карточки в течение операционного дня, так и сформированная задолженность, отражённая на отдельном счете. Овердрафт может образоваться при курсовой разнице при операциях с конвертацией, при разнице между суммой авторизации и суммой финансового подтверждения по Карточной операции, при операциях без предварительной онлайн-авторизации в карточной системе Банка, операциях, представленных банками-эквайерами с опозданием по срокам представления, установленным правилами МПС, ошибочном/двойном списании сумм со Счета платежной карточки, операциях, проведенных в результате технического сбоя в Системе ДБО и прочее
ТЕХНОЛОГИЯ 3D SECURE	технология, разработанная МПС для обеспечения повышенной безопасности проведения операций по платежным карточкам в Сети интернет. Стандарт безопасности МПС MASTERCARD Worldwide, поддерживающий технологию 3D Secure, имеет наименование «MASTERCARD SecureCode», стандарт безопасности МПС Visa, поддерживающий технологию 3D Secure – «Verified by Visa»
ТОКЕН	цифровое представление реквизитов Карточки, которое формируется и хранится в зашифрованном виде в специализированной защищенной области на мобильном устройстве, на котором был осуществлен процесс токенизации, в том числе создаваемое при подключении Карточки к Click to Pay и используемое вместо номера Карточки (PAN) при совершении операций.
ТОКЕНИЗАЦИЯ	процесс замены конфиденциальных реквизитов Карточки на специальный цифровой эквивалент (токен). Производится через подтверждение Держателем Карточки посредством ввода OTP-кода, отправленного Банком по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями

ТРАНЗАКЦИЯ/ОПЕРАЦИЯ	операции, совершенные Клиентом с использованием Карточки либо ее реквизитов, для покупки товаров и/или услуг
УВЕДОМЛЕНИЕ	сообщения Сторон, уведомления, документы, корреспонденция и иная информация, направленные способами, предусмотренными настоящими Общими условиями, Действующим законодательством, Заявлением на открытие счета, Внутренними документами Банка
УКАЗАНИЕ	распоряжение инициатора платежа и (или) перевода денег Банку об осуществлении платежа и (или) перевода денег, которое выражается в форме поручения, требования или в виде согласия Клиента при использовании средства электронного платежа или системы удаленного доступа
УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО	лицо, должным образом уполномоченное Клиентом или Действующим законодательством на открытие и совершение по Счету Клиента операций, не противоречащих Действующему законодательству
УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН	уполномоченный государственный орган РК, осуществляющий в пределах своей компетенции регулирование и надзор над оказанием банками своих услуг
УЧАСТНИК СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК	физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с соответствующим заключенным договором осуществляет передачу, обработку и (или) исполнение платежного документа, составленного при осуществлении платежей и (или) переводов денег с использованием платежной Карточки определенной Системы платежных Карточек
ЦЕННОСТИ	наличные деньги, драгоценные металлы и камни, ювелирные украшения, предметы антиквариата, ценные бумаги, а также иные ценности и документы, кроме запрещенных к хранению вещей согласно требованию Действующего законодательства и Внутренних документов Банка
ЦИФРОВАЯ КАРТОЧКА	вид платежной карточки, выпускаемой в дистанционном режиме посредством удаленных каналов обслуживания/Системы

	ДБО, предназначенной для совершения Карточных операций в онлайн режиме (через Сеть интернет) без применения физического носителя (путем передачи реквизитов Карточки)/Карточных операций с использованием токена (возможность проведения операций без использования данных Карточки)
ЦОИД	Центр обмена идентификационными данными Национального Банка Республики Казахстан
ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ	услуги, связанные с получением Клиентом/ доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения информации о сумме денег на банковском (-их) счете (-ах), операциях, проведенных по банковскому (-им) счету (- ам), осуществлением платежей и переводов денег и/или осуществлением иных видов банковских операций, предоставляемых Банком по линиям телекоммуникаций или иные виды связи. Электронные банковские услуги подразделяются на информационно-банковские и электронные платежные услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационно-банковским услугам
ЭЛЕКТРОННАЯ ЦИФРОВАЯ ПОДПИСЬ (далее – ЭЦП)	набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания
ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕЗИДЕНТ (Е-РЕЗИДЕНТ)	статус иностранного гражданина или лица без гражданства, получившего индивидуальный идентификационный номер посредством использования цифрового объекта без физического присутствия на территории Республики Казахстан;
ЭМИТЕНТ	банк, осуществляющий выпуск платежных карточек, в том числе Банк
CVV/CVC-КОД	(Аббревиатура английского словосочетания Card Verification Value / Card Verification Code) идентификационный трехзначный код, предназначенный для идентификации Держателя Карточки при оплате товаров и

	услуг в Сети интернет
CASHBACK	Доход, начисляемый Банком Клиенту на Бонусный счет за совершение Транзакции/Операции (за исключением платежей, указанных в пункте 15.107 настоящих Общих условий) и/или возможных проводимых специальных предложений от Банка и/или акций со стороны партнеров Банка, который может быть получен им при выполнении условий таких специальных предложений от Банка и/или акции партнера Банка, отражаемый в эквиваленте валюты Freedom (ETN), за исключением случаев, когда Банком для определенных категорий Клиентов установлено начисление Cashback в национальной валюте - теңге, которое может быть потрачено им на условиях и в порядке в соответствии с условиями предоставления согласно Правилам программы лояльности АО «Фридом Банк Казахстан» и отраженных в Тарифах Банка на Веб-сайте Банка
Click to Pay (CTP)	онлайн-сервис безопасной оплаты товаров и услуг в сети Интернет, основанный на технологии токенизации и предоставляемый в рамках инфраструктуры МПС Visa и/или EMVCo Secure Remote Commerce
E-MAIL (ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА)	адрес электронной почты Клиента, который может использоваться Банком для отправки ОТР-кода и уведомлений в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями (в рамках проекта e-Residency)
FATCA	Закон США «О налоговом соответствии иностранных счетов» в иностранных финансовых учреждениях" (англ. – Foreign Account Tax Compliance Act), реализуемый в РК посредством соглашения между Правительствами РК и Соединенных Штатов Америки о совершенствовании международной налоговой дисциплины
FLASH CALL	входящий телефонный звонок, осуществляемый Банком на номер доверенного телефона Клиента, в рамках которого Клиенту отправляется ОТР-код
E-RESIDENCY	государственная программа, предоставляющая нерезидентам онлайн-доступ к государственным и бизнес-услугам Республики

	Казахстан, включая возможность удаленной регистрации бизнеса в юрисдикции Международного финансового центра «Астана»
OGO Card	платёжная карточка/Карточка (в том числе цифровая), позволяющая круглосуточно осуществлять Карточные операции в пределах доступного баланса денег Клиента на лицевом счёте, открытом у партнёра (юридического лица, оператора связи, заключившего с Банком соглашение о партнёрстве), в соответствии с условиями банковского продукта.
OTP-КОД	одноразовый код верификации, уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами Банка по запросу Клиента и направляемая Клиенту по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренные настоящими Общими условиями. Предназначен для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к электронным банковским услугам
Passkeys	способы аутентификации на устройстве Держателя Карточки (отпечаток пальца, распознавание лица, код устройства и иные методы)
POS-ТЕРМИНАЛ	(аббревиатура английского словосочетания Point of Sale) электронное устройство, применяемое для осуществления безналичных платежей с помощью Карточек в ПТС и выдачи наличных в ПВН
PUSH - УВЕДОМЛЕНИЕ	уведомление, предназначенное для одноразового использования при предоставлении Клиенту электронных банковских/платежных и прочих электронных услуг в Мобильном приложении, а также способ распространения информации, направляемый Банком на доверенное устройство Клиента через интернет связь, в том числе используется для отправки OTP-кода, информационных и рекламных сообщений
SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ	услуга, связанная с предоставлением Банком Клиенту информации о Карточных операциях, о проведенных платежах и переводах денег и иной информации путем отправки SMS-сообщений на Зарегистрированный номер

	мобильного телефона без осуществления Клиентом отдельного запроса на основании подписанного Клиентом заявления на подключение услуги SMS-информирования по форме, определенной Внутренними документами Банка, и договора или на основании устного согласия по телефону на подключение к услуге SMS-информирования при входящем/исходящем звонке Клиенту
SMS-СООБЩЕНИЕ	короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком через провайдера SMS-услуг Клиенту на зарегистрированный телефонный номер
SMS-ШЛЮЗ	комплекс программно-технических средств, обеспечивающий обмен информацией между Банком и провайдером SMS-услуг, а также позволяющий Банку отправлять SMS-сообщения на Зарегистрированный номер мобильного телефона в сети Оператора сотовой связи
UPI Card[2]	платёжная карточка с функцией мультивалютности, выпускаемая Банком для физических лиц и предназначенная для совершения Карточных операций.

РАЗДЕЛ I ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

СТАТЬЯ 4. ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩИХ И СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

§ 1 ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

4.1. Клиент предоставляет Банку заполненное Заявление на открытие счета на бумажном носителе либо подписывает в Системе ДБО соответствующее заявление на открытие счета посредством ЭЦП, либо при использовании Динамической идентификации при дистанционном обслуживании в рамках открытия цифровых продуктов посредством ввода ОТР-кода, отправляемого Клиенту по одному из Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями либо с использованием средств удаленного доступа в Системе ДБО Банка, которые юридически эквивалентны получению документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

4.1-1. При открытии Счета/Счета платежной карточки нерезиденту Республики Казахстан Банк:

1) проверяет документы Клиента, подтверждающие обоснованность нахождения в Республике Казахстан или необходимость открытия счета в Банке, но не ограничиваясь (при наличии):

- заграничный паспорт с отметкой о пересечении государственной границы Республики Казахстан или иной документ, подтверждающий законность въезда и пребывания на территории Республики Казахстан;
- регистрационное свидетельство о присвоении индивидуального идентификационного номера (в случае технической невозможности идентификации Клиента по ИИН в государственной базе данных);

- копия заявления, поданного в уполномоченный государственный орган, о выдаче разрешения трудовому мигранту;
- копия трудового договора, договора обучения или справка с места работы/учебного заведения;
- копия квитанции об уплате предварительного платежа по индивидуальному подоходному налогу.

2) проводит анализ заполненного Клиентом опросника, утвержденного Внутренним документом Банка.

4.1-2. При дистанционном установлении деловых отношений и при смене клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого для доступа к электронным банковским услугам, применяется двухфакторная идентификация (аутентификация) клиента с обязательным проведением биометрической аутентификации. При этом при установлении деловых отношений дистанционным способом путем открытия Счета для проведения биометрической аутентификации клиента используются услуги ЦОИД.

4.2. Клиент дает право Банку использовать документы, сформированные и переданные им в порядке и на условиях, указанных в статье 21 настоящих Общих условий, наравне с документами/указаниями на бумажном носителе. При этом Клиент несет полную ответственность за содержание таких документов/указаний, отправленных в Системе ДБО Банку для исполнения.

4.3. Банк принимает решение об открытии или отказе в открытии Счета/Счета платежной карточки в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления Клиентом полного пакета документов. Указанный срок может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней в случае, если в Заявлении на открытие счета указано, что источником финансирования операций, совершаемых по открываемому Счету/Счету платежной карточки, являются заемные средства, а также в случае, если Клиент подпадает под углубленные меры надлежащей проверки в соответствии с Внутренними документами Банка. Банк может отказать Клиенту в открытии такого счета, не уведомив его об этом в случае, если в течение срока, продленного в соответствии с настоящим пунктом, Банк не выдал заем Клиенту путем зачисления денег на такой счет.

4.4. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета/Счета платежной карточки в случаях, предусмотренных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций.

4.5. Банк не принимает к исполнению Заявление/Заявление на открытие счета:

1) содержащие неясные указания;
2) не заполненные или не подписанные Клиентом/Уполномоченным лицом;
3) не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством;
4) содержащие некорректную информацию;
5) заполненные карандашом;
6) содержащие исправления;
7) содержащие указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство;
8) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Внутренними документами Банка.

В указанных случаях Банк возвращает Клиенту такие заявления без исполнения. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в связи с отказом Банка в исполнении таких указаний.

4.6. После проверки представленных Клиентом документов и принятия положительного решения об открытии, Банк открывает Счет/Счет платежной карточки, присваивает индивидуальный идентификационный код.

4.7. Условия обслуживания Счета/Счета платежной карточки вступают в силу с момента открытия такого счета и действуют до его прекращения в порядке и случаях, установленных Действующим законодательством.

4.8. Банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу Клиента, выполняет распоряжения Клиента о переводе (выдаче) Клиенту или третьим лицам сумм денег со Счета/Счета платежной карточки, и оказывает Клиенту другие услуги, предусмотренные Действующим законодательством и настоящими Общими Условиями, за исключением случаев, указанных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих Условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций.

4.9. Подписывая Заявление/Заявление на открытие счета, Клиент полностью принимает и соглашается с положениями Общих условий, а также подтверждает, что все положения Общих условий и Заявления/Заявления на открытие счета в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.

4.10. Клиент обязуется оплачивать услуги, оказываемые Банком в порядке и на условиях, предусмотренных Заявлением на открытие счета, настоящими Общими условиями и Тарифами.

4.11. Банк вправе по своему усмотрению, без дополнительного согласования с Клиентом, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия/ведения/закрытия Счета/Счета платежной карточки, выпуска и обслуживания Карточки, в целях соответствия требованиям Действующего законодательства и/или Внутренних документов Банка. В случае необходимости предоставления дополнительных документов Клиент, присоединяясь к Общим условиям, выражает свое согласие и обязуется предоставить их в указанный Банком срок в соответствии с перечнем, указанным Банком.

4.12. В случае изменения персональных данных и/или информации, касающейся ведения Счета/Счета платежной карточки (включая, но не ограничиваясь, изменение юридического статуса компании, фамилий лиц, имеющих право подписи от имени Клиента и др.), Клиент обязан в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней уведомить об этом Банк с приложением копий документов, подтверждающих такие изменения, и предоставить оригиналы документов для сверки. Любые такие изменения становятся действительными для Банка только после получения Банком уведомления и соответствующих подтверждающих документов.

4.13. Счет/Счет платежной карточки, открываемый Клиенту, используется для осуществления приема, перевода, выдачи денег Клиенту или третьим лицам по указанию Клиента и иных услуг, предусмотренных Действующим законодательством.

4.14. В соответствии с Действующим законодательством остатки денег на Счетах/Счетах платежной карточки физических лиц являются объектом обязательного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) в соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан». Клиент подтверждает, что он проинформирован об участии Банка в системе обязательного гарантирования депозитов, а также ознакомлен с формой Уведомления клиента-физического лица, заключившего договор банковского счета и (или) договор банковского вклада, о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе о перечислении организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, невостребованной суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в порядке, предусмотренном Действующим законодательством о социальной защите, которые размещены на Веб-сайте Банка по адресу https://freedombank.kz/, а также со свидетельством Банка-участника системы обязательного коллективного гарантирования

(страхования) вкладов физических лиц.

4.15. Клиент соглашается с тем, что вознаграждение за пользование Банком деньгами, размещенными на Счете/Счете платежной карточки, не начисляется и не выплачивается Клиенту.

4.16. Банк проводит по Счету/Счету платежной карточки Клиента следующие виды операций:

1) принятие/зачисление денег в пользу Клиента;
2) выполнение распоряжений Клиента по переводу денег в порядке, предусмотренном Общими условиями;
3) выдача наличных денег Клиенту в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, Общими условиями и Внутренними документами Банка;
4) исполнение распоряжений третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями.

4.17. Подписав Заявление/Заявление на открытие счета, Клиент дает согласие Банку на информирование Клиента по новым/измененным видам банковских услуг и их условиям, путем осуществления Банком рассылки рекламно-информационных сообщений в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

4.18. Подписав Заявление/Заявление на открытие счета, Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие Банку на списание денег с Текущего счета/Счета платежной карточки, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке и/или иных банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций путем дебетования банковских счетов Клиента или иным не запрещенным Действующим законодательством способом в случаях:

1) ошибочного зачисления Банком денег на Счет/ Счет платежной карточки Клиента;
2) получения от банка-отправителя уведомления о Несанкционированном платеже, полученном Клиентом;
3) зачисления денег на Счет/ Счет платежной карточки на основании поддельных платежных документов при наличии подтверждающих подделку документов и наличии Заявления, согласия Клиента;
4) неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом денежных обязательств по Счету/ Счету платежной карточки или по иным сделкам, заключенным между Банком и Клиентом;
5) погашения задолженности по комиссии Клиента согласно Тарифам;
6) возникновения Овердрафта по Счету/Счету платежной карточки;
7) списания/возврата/удержания начисленной/выплаченной суммы Cashback в случае полной или частичной отмены/возврата Карточной операции (возврат приобретенного по Карточке товара либо отказ от оплаченной по Карточке услуге), за исключением специальных текущих счетов;
8) не получения возмещения от банка-отправителя суммы входящей переводной Карточной операции при ранее произведенном зачислении Банком такой суммы на Счет платежной карточки;
9) получения от банка-получателя уведомления об успешности исходящей переводной Карточной операции при ранее произведенном возврате Банком такой суммы на Счет платежной карточки.

4.19. Настоящим Стороны договорились и подтверждают, что проведение каких-либо расходных операций/ расходных действий по Текущему счету/Счету платежной карточки в теңге и иностранной валюте, а также пополнение Текущего счета/Счета платежной карточки в иностранной валюте третьим лицом от имени Клиента возможно только при выполнении всех нижеуказанных действий:

1) Доверенность от имени Клиента третьему лицу должна быть нотариально заверена и содержать перечень операций/действий, которые доверяется совершить третьему лицу от имени Клиента;
2) Любая из Сторон имеет право прекратить отношения по обслуживанию Счета/Счета платежной карточки в одностороннем порядке, письменно уведомив при этом другую Сторону за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемого момента такого прекращения.

4.20. В отношении Представителя Клиента/Доверенного лица дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах Клиента. В отношении Клиента, с которым Банк установил деловые отношения посредством Представителя Клиента, действующего от имени Клиента на основании выданной доверенности, Банком до проведения расходных или приходных операций, дополнительно проводится Биометрическая аутентификация Клиента. При этом Клиенту (владельцу Счета) необходимо самостоятельно осуществить регистрацию и прохождение Биометрической аутентификации в Мобильном приложении.

4.21. После прекращения отношений по обслуживанию Счета/Счета платежной карточки Клиент и Банк обязаны полностью выполнить все оставшиеся поручения и обязательства, возникшие по Заявлению на открытие счета, но не завершенные полностью на дату прекращения последнего. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществить зачет всех претензий, которые он может иметь к Клиенту.

4.22. Остаток средств на Счете/Счете платежной карточки выплачивается Клиенту наличными, если это допускается Действующим законодательством, переводится на другой счет в Банке или ином банке по письменному указанию Клиента, или списывается Банком на доходы Банка по письменному указанию Клиента или выполняется иное указание Клиента, не противоречащее Действующему законодательству. По требованию Банка Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления такого требования Банка предоставить Банку письменные указания о переводе на другой счет в Банке или в ином банке и/или снятии наличными остатка средств на Счете;

4.23. В случае, если по Счету/Счету платежной карточки (с учетом Карточек с истекшим сроком действия (за исключением Депозитных Карточек)) отсутствовали движения денег (примечание: операции по снятию комиссии Банка за ведение счета не относится к движению денег) (при наличии) и/или отсутствовали деньги на таком счете в течение 1 (одного) календарного года, Банк уведомляет Клиента любым доступным способом, предусмотренным в настоящих Общих условиях, об отсутствии денег и движения денег на таком счете и о закрытии его по истечении 3 (трех) месяцев со дня Уведомления. В случае, если в течение 3 (трех) месяцев со дня Уведомления Клиент не возобновит операции по такому счету, Банк расторгает и прекращает отношения по обслуживанию такого счета в одностороннем порядке и закрывает такой счет (за исключением сберегательного счета/ Специальных счетов).

4.23-1. В случае, если по Счету/Счету платежной карточки, открытой по Депозитной Карточке (вне зависимости от срока действия), отсутствовали движения денег (примечание: операции по снятию комиссии Банка за ведение счета не относятся к движению денег) (при наличии) и/или отсутствовали деньги на таком счете в течение 1 (одного) календарного года, Банк уведомляет Клиента любым доступным способом, предусмотренным в настоящих Общих условиях, об отсутствии денег и движения денег на таком счете и о закрытии его по истечении 3 (трех) месяцев со дня направления Уведомления. В случае, если в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Уведомления Клиент не возобновит операции по такому счету, Банк расторгает и прекращает отношения по обслуживанию счета в

одностороннем порядке и закрывает счет.

4.24. В случае, если в течение 3 (трех) месяцев со дня направления Банком Клиенту Уведомления, Клиент не возобновит операции по Счету/Счету платежной карточки (с учетом Карточек с истекшим сроком действия), а также Депозитных Карточек (вне зависимости от срока действия), при наличии остатка денег на таком счете Клиента (за исключением Специальных счетов), Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с Действующим законодательством и закрыть такой счет без дополнительного заявления на закрытие счета.

4.25. В случае, если по Счету/Счету платежной карточки Клиента возникла любая задолженность по обслуживанию Счета/Счета платежной карточки в рамках Общих условий, Клиент настоящим дает Банку право (согласие) предоставить любому третьему лицу без уведомления Клиента с целью получения услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, взысканию задолженности, в том числе уступки, следующие сведения о Клиенте:

1) любую информацию о Клиенте, имеющуюся у Банка;
2) сумму его задолженности Банку по настоящим Общим условиям;
3) любые условия настоящих Общих условий и договоров обеспечения, заключенных в обеспечение обязательств Клиента.

4.26. В случае если по обслуживанию Счета/Счета платежной карточки Клиента возникла любая задолженность в рамках настоящих Общих условий, Банк вправе передавать права требования по задолженности, образовавшейся у Клиента по использованию Счета/Счета платежной карточки перед Банком, на досудебное взыскание и урегулирование третьим лицам, в том числе коллекторам, без уведомления Клиента о такой передаче.

4.27. Приостановление расходных операций по банковским счетам или арест денег, находящихся на банковском счете, производится согласно Действующему законодательству на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента либо информации уполномоченного органа об организациях и физических лицах, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также список лиц, причастных к террористической деятельности, а также временное ограничение на распоряжение имуществом на основании актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании актов о наложении ареста на деньги клиента осуществляются в порядке и случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

4.28. Возобновление расходных операций по банковским счетам производится после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также в случаях, предусмотренных Действующим законодательством. Арест, наложенный на деньги, находящиеся на банковском 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 банковском счете, а также в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

4.29. Не допускаются наложение ареста, приостановление расходных операций,

временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций с имуществом, по следующим банковским счетам:

1) предназначенным для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;
2) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;
3) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления возмещения материального ущерба и предоставления необходимой помощи из государственного бюджета физическим лицам, пострадавшим вследствие чрезвычайной ситуации природного или техногенного характера
4) на алименты (деньги, предназначенные на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);
5) на деньги, находящиеся на сберегательных счетах, являющиеся предметом залога по выданным банковским займам, в размере суммы непогашенного основного долга по таким банковским займам на основании платежных требований;
6) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».

4.29-1. Банк открывает текущий счёт для осуществления деятельности в рамках специального налогового режима для самозанятых с учетом требований Действующего законодательства.

Открытие и обслуживание такого текущего счёта осуществляется Банком при условии прохождения Клиентом проверок, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка, включая проверки по внутренним и внешним информационным базам, перечням (спискам) ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также международным экономическим санкциям. Банк вправе отказать в открытии счёта либо приостановить операции по нему в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка.

К данному текущему счёту применяются все требования, установленные Действующим законодательством.

Клиент несёт ответственность за соблюдение условий применения специального налогового режима для самозанятых, включая соблюдение установленного лимита дохода, предоставление сведений о принятых платежах, уплату налогов и представление налоговой отчётности в порядке, предусмотренном Действующим законодательством. Банк не осуществляет контроль за соблюдением Клиентом указанных условий и не несёт ответственности за последствия их нарушения.

При подаче заявления на открытие текущего счёта Клиент подтверждает, что данный текущий счёт открывается и предназначен для осуществления деятельности в рамках специального налогового режима для самозанятых. Клиент обязуется использовать указанный текущий счёт исключительно в целях

осуществления такой деятельности.

§ 2 ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

4.30. При открытии Специального счета Банк принимает на такой счет деньги, поступающие в пользу Клиента, только в виде пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, и(или) алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), единовременных пенсионных выплат, зачисляемых из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, возмещения материального ущерба и предоставления необходимой помощи из государственного бюджета физическим лицам, пострадавшим вследствие чрезвычайной ситуации природного или техногенного характера; жилищных и ротационных выплат.

4.31. В случае поступления денег на Специальный счет из других источников/лиц платежный документ возвращается инициатору без исполнения согласно Действующему законодательству.

4.32. При открытии физическим лицам Специального счета Клиент предоставляет Банку документы в соответствии с перечнем документов, предусмотренным Внутренними документами Банка, который размещается на Веб-сайте Банка.

4.33. Ведение Специального счета осуществляется Банком с учетом следующего:

1) взнос наличных денег Клиентом и (или) третьими лицами на Специальный счет запрещен;
2) безналичные поступления на Специальный счет осуществляются в соответствии с пунктом 4.30 и пунктом 4.31. настоящей Статьи Общих условий, Действующим законодательством РК;
3) безналичные переводы со Специального счета разрешены на текущий счет/счет платежной карточки самого клиента, открытый в Банке, с учетом требований Действующего законодательства:

3-1) для счетов, открытых в рамках:

- зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан;
- пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) ЕНПФ), и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда;
- зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);
- возмещения материального ущерба и предоставления необходимой помощи из государственного бюджета физическим лицам, пострадавшим вследствие чрезвычайной ситуации природного или техногенного характера;

3-2) на цели, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», включая п. 4.42-1. и 4.42-2. настоящей статьи Общих условий для счетов, открытых в рамках:

- зачисления единовременных пенсионных выплат из Единого Накопительного Пенсионного Фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения;
- жилищных и ротационных выплат.

Во всех иных случаях безналичные переводы со Специального счета запрещены.

4) на деньги, находящиеся на Специальном счете, не допускается обращение взыскания, наложение ареста, приостановление расходных операций, временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций с имуществом, с учетом пункта 4.29. настоящих Общих условий и норм Действующего законодательства;
5) Специальный счет не может участвовать в расчетах по договорам банковского вклада и по кредитным договорам, для внесения/изъятия денег со Сберегательного счета или для зачисления/погашения займа, за исключением порядка использования ЕПВ для улучшения жилищных условий в соответствии с «Правилами использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством РК», утвержденными Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 21 января 2021 года № 24, настоящими Общими условиями и Внутренними документами Банка.
6) Банк вправе в случае непредоставления полного пакета подтверждающих документов, предоставления их с нарушением сроков, отказа Клиентом от целевых накоплений или образования положительной разницы между фактически полученной после конвертации суммой целевых накоплений и суммой, указанной в договоре и документах на оплату, изъять подлежащую возврату в ЕНПФ сумму выплат целевых накоплений в рамках оплаты образования со Специального счета, открытого в Банке, путем его прямого дебетования.
7) Банк вправе при наступлении одного из следующих случаев:
   - непредоставления/ несвоевременного полного пакета подтверждающих документов;
   - неиспользования Клиентом суммы ЕПВ в установленный Действующим законодательством срок;
   - при возникновении разницы между полученной суммой от ЕНПФ и фактически направленной суммой для улучшения жилищных условий,
   изъять подлежащую возврату в ЕНПФ сумму ЕПВ в рамках улучшения жилищных условий со специального счета, открытого в Банке, путем его прямого дебетования;
8) Клиент безусловно и безотзывно соглашается с тем, что Банк вправе списывать с его Специального счета для жилищных и ротационных выплат любые суммы, ошибочно зачисленные в виде жилищных и ротационных выплат, включая случаи возврата таких сумм государственному учреждению или третьим лицам, без дополнительного согласия Клиента и без предварительного уведомления, в пределах фактически ошибочно зачисленных сумм, в порядке и на условиях, предусмотренных Действующим законодательством и условиями соответствующего трехстороннего договора.

4.34. Исключен.

4.35. При открытии Специального счета для алиментов Банк принимает на такой счет деньги с назначением платежа «алименты».

4.36. Ведение Специального счета для алиментов осуществляется Банком с учетом следующего: на деньги, находящиеся на Специальном счете для алиментов, не может быть выставлено платежное требование.

4.37. Расходные операции по Специальным счетам могут осуществляться представителем Клиента только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, а также Законными представителями, в том числе опекунами и попечителями Клиента, в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

4.38. Порядок использования ЕПВ для улучшения жилищных условий осуществляется в соответствии с «Правилами использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством РК», утвержденными Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 21 января 2021 года № 24, настоящими Общими условиями и Внутренними документами Банка.

4.39. ЕПВ допускается использовать на внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа на приобретение жилища и (или) жилища с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа, частичного или полного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу на приобретение жилища и (или) жилища с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа;

4.40. При уступке ЕПВ переводятся со Специального счета заявителя на Специальный счет получателя в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления подтверждающих документов;

4.41. Получатель после поступления средств на Специальный счет обязан предоставить документы в Банк в соответствии с порядком, установленным «Правилами использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством РК».

4.42. Комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, со Специальных счетов не удерживаются.

4.42-1. Банк открывает Специальный счёт для жилищных выплат физическим лицам - гражданам РК в национальной валюте РК в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях» и настоящими Общими условиями с учетом следующего:

1) Специальный счёт для жилищных выплат открывается получателям жилищных выплат в соответствии с критериями, определенными в Законе Республики Казахстан «О жилищных отношениях». Жилищные выплаты используются на цели, определяемые Постановлением Правительства Республики Казахстан от 11.06.2026 г. № 487 «Об утверждении Правил жилищного обеспечения сотрудника специального государственного органа, военнослужащего, а также сотрудника правоохранительного органа и органа гражданской защиты и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Республики Казахстан», а именно:
   a) приобретение в собственность жилища, в том числе с использованием ипотечного жилищного займа, а также его погашения;
   b) пополнения накоплений в виде жилищных строительных сбережений, которые не могут быть истребованы иначе как на приобретение в собственность жилища в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан»;
   c) оплаты аренды жилища (при наличии обязательства по договору на приобретение жилища в собственность путем использования жилищных выплат по месту прохождения службы текущие жилищные выплаты на аренду жилища в данном населенном пункте не производятся);
   d) оплаты аренды жилища с последующим выкупом;
   e) уплаты взносов по договору о долевом участии в жилищном строительстве.
2) Открытие и обслуживание Специального счёта для жилищных выплат осуществляется Банком при условии прохождения получателем жилищных выплат проверок, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка, включая проверки по внутренним и внешним информационным базам, перечням (спискам) ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также международным экономическим санкциям. Банк вправе отказать в открытии либо

приостановить операции по специальному счёту в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка.

3) Открытие Специального счета для жилищных выплат выполняется после представления договора, подписанного государственным учреждением и клиентом.
4) Исключен.
5) Поступление на Специальный счет для жилищных выплат возможно только с соответствующего счета государственного учреждения безналичным путем, другие способы взноса средств на счет не предусмотрены. Расходные операции производятся в безналичной форме. Снятие наличных денег со счета не допускается.
6) Не допускается наложение ареста, обращение взыскания, приостановление расходных операций, временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничение на совершение сделок и иных операций с имуществом по счету, открытому в качестве специального счета для жилищных выплат.
   Жилищные выплаты, зачисленные на Специальный счёт, не подлежат изъятию в бюджет, не могут являться предметом залога либо иного обременения по обязательствам Клиента или третьих лиц, за исключением договоров по обеспечению личных потребностей в жилище получателей жилищных выплат.
7) В случае прекращения жилищных выплат получатель жилищных выплат обязан обратиться в Банк для закрытия Специального счёта. Остаток неиспользованных денежных средств подлежит перечислению Банком на банковский счёт соответствующего государственного учреждения в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении такого учреждения.
8) Списание комиссий со Специального счета для жилищных выплат не допускается. За обслуживание и проведение операций по Специальному счету для жилищных выплат применяются те же тарифы, что и по текущим счетам. Оплата комиссии производится Клиентом самостоятельно через кассу Банка либо с иного банковского счета, открытого в Банке, в соответствии с Тарифами Банка. Клиент обязан обеспечить комиссию до момента осуществления Банком обслуживания и проведения операций по Специальному счету для жилищных выплат.

4.42-2. Банк открывает Специальный счёт для ротационных выплат физическим лицам - гражданам РК в национальной валюте РК в соответствии с Правилами[1] и настоящими Общими условиями с учетом следующего:

1) Специальный счёт для ротационных выплат открывается получателям ротационных выплат в соответствии с критериями, определенными Правилами[1], и предназначен для зачисления денежных средств в виде ротационных выплат в порядке и на условиях, установленных Действующим законодательством. Поступление денег на Специальный счет для ротационных выплат возможно только со стороны государственного учреждения безналичным путем, другие способы взноса средств на счет не предусмотрены.
2) Открытие Специального счёта для ротационных выплат выполняется после подписания соответствующего договора между государственным учреждением, Клиентом и Банком.
3) Открытие и обслуживание Специального счёта для ротационных выплат осуществляется Банком при условии прохождения получателем ротационных выплат проверок, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка, включая проверки по внутренним и внешним информационным базам, перечням (спискам) ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также

[1] Правила исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, возврата, приостановления и возобновления ротационных выплат государственным служащим, ротированным в другой населенный пункт, утвержденные Постановлением Правительства Республики Казахстан от 6 июня 2023 года № 449.

международным экономическим санкциям. Банк вправе отказать в открытии специального счёта либо приостановить операции по нему в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка.

4) Распоряжение денежными средствами, находящимися на специальном счёте для ротационных выплат, допускается исключительно путём осуществления безналичных переводов в целях оплаты аренды жилища. Перевод денежных средств осуществляется Банком со специального счёта получателя ротационных выплат на банковский счёт наймодателя на основании распоряжения получателя и заключённого им договора аренды жилища. Банк не осуществляет регистрацию договора аренды жилища в уполномоченных государственных органах.
5) Договор аренды жилища, заключённый между наймодателем и получателем ротационных выплат на срок не менее одного года, подлежит государственной регистрации прав на недвижимое имущество в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством. Банк не осуществляет проверку содержания, подлинности и действительности договора аренды жилища и не несёт ответственности за правовые последствия его заключения и исполнения.
6) По специальному счёту для ротационных выплат допускается наложение ареста, приостановление расходных операций, временное ограничение на распоряжение денежными средствами, а также установление иных ограничений на совершение операций в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством.
7) В случае закрытия специального счёта для ротационных выплат остаток неиспользованных денежных средств подлежит перечислению Банком на банковский счёт соответствующего государственного учреждения — отправителя денежных средств.
8) Списание комиссий со специального счета для ротационных выплат не допускается. За обслуживание и проведение операций по специальному счету для ротационных выплат применяются те же тарифы, что и по текущим счетам. Оплата комиссии производится Клиентом самостоятельно через кассу Банка либо с иного банковского счета, открытого в Банке, в соответствии с тарифами Банка. Клиент обязан обеспечить комиссию до момента осуществления Банком обслуживания и проведения операций по специальному счету для ротационных выплат.

4.42-3. Клиент, присоединяясь к настоящим Общим условиям, выражает своё безусловное согласие Банку на автоматическую передачу в соответствующие государственные органы Республики Казахстан сведений о реквизитах Специального счёта, открытого Банком с привязкой Карточки по продукту «Социальная карта», включая номер указанного счёта и иные необходимые идентификационные данные.

Указанное согласие подтверждается посредством ввода одноразового пароля (OTP-кода), направленного Банком Клиенту через Каналы доставки, предусмотренные настоящими Общими условиями, и признаётся аналогом собственноручной подписи, равнозначным подписанию письменного согласия на бумажном носителе.

§ 3 ОБСЛУЖИВАНИЕ ЛСИ, МГН

4.43. Обслуживание ЛСИ и МГН осуществляется подготовленным и обученным персоналом Банка и предусматривает:

− осуществление первоочередного обслуживания ЛСИ и МГН в фронт-офисах/отделениях Банка, а также посредством Мобильного приложения;

− возможность ЛСИ и МГН воспользоваться ситуационной помощью со стороны персонала Банка;

− осведомленность персонала Банка о нормативно-правовой базе, о подходе к

пониманию инвалидности, в том числе возможности идентификации ЛСИ и МГН;

− подготовка и проведение обучения персонала, задействованного в обслуживании ЛСИ и МГН, в т.ч. правилам оказания ситуационной помощи, особенностям взаимодействия с разными категориями клиентов;

− наличие услуги онлайн сурдопереводчика для Клиентов ЛСИ с нарушением слуха.

4.44. При обслуживании клиентов ЛСИ и МГН работники Банка разъясняют порядок совершаемых действий, а также обеспечивают приоритетное обслуживание клиентов из категории ЛСИ и МГН.

4.45. Отказ в обслуживании и предоставлении услуг ЛСИ и МГН не допускается.

4.46. Финансовые услуги должны быть доступны для ЛСИ всех категорий в соответствии Законом РК от 20 февраля 2015 года № 288-V ЗРК «О ратификации Конвенции о правах инвалидов».

4.47. Банком обеспечивается своевременное громкое и четкое озвучивание электронным табло номера электронной очереди и соответствующего окна обслуживания. При необходимости повторить информацию, по возможности упростив предложение и сохранив его суть.

4.48. В помещениях Банка обеспечивается участие в переговорах специалиста жестового языка или проведение онлайн-видеоконсультации у работника Банка, владеющего жестовым языком, или через письменное общение, или общение через личного сурдопереводчика, или использования дистанционного сервиса сурдоперевода с использованием мобильного устройства, принадлежащего ЛСИ и МГН.

4.49. Для клиентов из категории ЛСИ и МГН предусматривается возможность дистанционного банковского обслуживания через мобильное приложение Банка, обеспечивающее доступ к основным функциям, необходимым для ежедневного пользования.

4.50. Если сопровождающий слепоглухого, глухого или слабослышащего Клиента говорит, что он специалист жестового языка (сурдопереводчик, тифлосурдопереводчик), то работник Банка просит специалиста жестового языка предъявить соответствующие документы согласно установленным шаблонам/образцам и снять с них копии. Помимо документа, удостоверяющего личность, Банк запрашивает у переводчика документ об образовании и квалификации.

4.51. В целях безопасности, при наличии соответствующей технической возможности, Банк проводит видеозапись обслуживания со специалистом жестового языка, заранее предупредив его и Клиента об этом. Также специалист жестового языка проставляет свою подпись на документе (Заявление на открытие счета, платежной карточки и пр.) с указанием, что текст документа переведен им без искажений.

4.52. Специалист жестового языка – сурдопереводчик, тифлосурдопереводчик, помимо подтверждения своей квалификации и подтверждения перевода на достоверность должен подписывать обязательство о неразглашении информации, ставшей ему известной (банковская, коммерческая тайны, защита персональных данных).

4.53. Банк информирует Клиента о возможности получения для ознакомления электронной копии документа, содержание которого должно быть точно и полностью доведено до сведения Клиента, с Веб-сайта или Мобильного приложения Банка.

4.53-1. В целях безопасности, при наличии соответствующей технической возможности, Банк проводит видеозапись обслуживания со специалистом жестового языка, заранее предупредив его и Клиента об этом. Также специалист

жестового языка проставляет свою подпись на подписываемых документах с указанием, что текст документа переведен им без искажений.

4.54. Банк при взаимодействии и оказании ситуационной помощи Клиенту с различными видами нарушений функций организма обязан обеспечить:

– своевременное визуальное определение Клиента (наличие собаки-проводника, инвалидной коляски, очков и/или трости для незрячих, слухового аппарата или иных ассистивных технологий и устройств);

– соблюдение правил этикета при общении;

– соблюдение правил сопровождения Клиентов при совершении работником и Клиентом необходимых операций в рамках обслуживания;

– уточнение непосредственно у Клиента, о действиях работников Банка для максимально эффективного взаимодействия;

– применение доступных мер для наиболее комфортного обслуживания;

– общение с самим Клиентом, а не с его сопровождающим, если Клиент не выбрал иной способ общения;

– минимизацию стрессовых факторов в процессе обслуживания Клиента.

4.55. Мероприятия по открытию банковского счета, предоставлению банковских услуг/продуктов ЛСИ и МГН осуществляются с учетом требований Действующего законодательства, нормативных правовых актов РК и Внутренних документов Банка аналогично открытию банковских счетов, предоставлению банковских услуг/продуктов другим Клиентам без статуса ЛСИ и МГН с учетом нижеследующего:

1) предоставляют Клиентам ЛСИ по зрению платежные карточки с нанесением номера и срока действия карточки методом эмбоссирования;
2) не препятствуют присутствию сопровождающего лица при обслуживании Клиента при наличии согласия Клиента, в том числе при наличии соответствующих пометок в сведениях о нем;
3) информируют Клиента о подходящих для него адаптивных решениях, имеющихся в отделении, для его комфортного перемещения по помещению, обслуживания и самообслуживания (о наличии контрастных маркировок, тактильных напольных и настенных указателей и табличек, усилителей звука (индукционных петель), звуковой информации в залах обслуживания, специальных мест для обслуживания Клиента, расположении адаптированных под нужды Клиентов Банкоматов и т.д.), а также о наличии в подразделении ассистивных технологий и устройств, которые могут потребоваться Клиентам с различными видами нарушений для комфортного обслуживания и осуществления операций, а также полноценного получения услуг;
4) по запросу Клиента информируют Клиента о существующих в Банке специальных продуктах и услугах, а также о существующих льготных условиях, ставках, тарифах и вариантах обслуживания (при их наличии);
5) предлагают Клиенту, не способному вследствие имеющихся нарушений самостоятельно проставить подпись, имеющиеся варианты подписания документа, с учетом требований Действующего законодательства (ЭЦП, в том числе с дополнительным использованием биометрических данных Клиента, или проставление подписи представителем Клиента, а также проставление подписи с использованием такого адаптивного устройства, как специализированный трафарет для обозначения границ определенного поля документа, предназначенного для проставления подписи);
6) информируют Клиента о возможности дистанционного обслуживания с использованием Веб-сайта и/или Мобильного приложения, об адаптивных решениях, предназначенных для удаленного обслуживания данной категории Клиентов, а также иных возможностях доступа к финансовым услугам с

использованием дистанционных каналов (Online Bank, онлайн-видеоконсультаций) и удаленной идентификации и Аутентификации. Обеспечивают наличие и возможность использования нескольких альтернативных каналов подтверждения совершения значимых операций для Клиентов: телефонный звонок, чат, SMS-сообщение, видео-чат и так далее;

7) обеспечивают возможность копирования (скачивания) Клиентом на электронный носитель необходимой Клиенту документации (с защитой от изменений) при дистанционном обслуживании Клиента через личный кабинет на Веб-сайте или в Мобильном приложении, в том числе в формате, применимом для прочтения программами экранного доступа для Клиентов с нарушениями зрения;
8) по заявлению Клиента или его представителя при наличии возможности отключают (блокируют) определенные каналы информирования и обслуживания;
9) при первичном обслуживании Клиента и его согласии вносят в сведения о нем пометки о виде нарушения функций организма, имеющихся у Клиента ограничениях и особенностях обслуживания, а также о сопровождающем данного Клиента лице;
10) осуществляют индивидуальное выездное обслуживание на дому по заявке Клиента (потенциального Клиента), в порядке, предусмотренном Внутренними документами Банка (при наличии такой услуги).

СТАТЬЯ 5. ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ

5.1. Банк осуществляет платежи и переводы денег в национальной и иностранной валюте в соответствии с указаниями Клиента, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций.

5.2. Банк осуществляет платежи и переводы денег, в том числе мобильные платежи, на основании указаний Клиента/Уполномоченного лица, исполненных в письменном виде и переданных в Банк нарочно либо в электронном виде с использованием Системы ДБО. Подключение к данной системе осуществляется Клиентом самостоятельно через Мобильное приложение либо на основании соответствующего Заявления на открытие счета, подписанного между Банком и Клиентом (для физического лица достаточно заявления на установление/отказ от дополнительных услуг);

5.3. Указания должны содержать всю информацию, необходимую для надлежащего исполнения Банком указаний Клиента/Уполномоченного лица, предусмотренную Действующим законодательством и Внутренними документами Банка. Указания могут быть выполнены на бланках Банка.

5.4. Банк принимает только те платежные документы и/или указания, которые оформлены в соответствии с требованиями, предусмотренными Действующим законодательством.

5.5. При выявлении расхождений, недостатков, замечаний Банк в сроки, предусмотренные Действующим законодательством, возвращает поручения Клиенту без исполнения.

5.6. Банк не принимает к исполнению платежные документы:

1) содержащие неясные указания;
2) не заполненные или не подписанные Клиентом/Уполномоченным лицом;
3) не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством;
4) содержащие некорректную дату валютирования;
5) поручения, в которых сумма прописью не соответствует сумме цифрами;
6) заполненные карандашом;

7) содержащие исправления;
8) содержащие указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство;
9) иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Внутренними документами Банка.

В указанных случаях Банк возвращает Клиенту такие поручения без исполнения в течение операционного дня в день их получения. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в связи с отказом Банка в исполнении таких указаний.

5.7. Клиент принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах.

5.8. Все платежи и переводы денег подлежат исполнению Банком с учетом времени, необходимого для исполнения банковской операции и в очередности, определяемой Клиентом, если иное не предусмотрено Действующим законодательством и Внутренними документами Банка, в том числе Действующим законодательством о валютном регулировании.

5.9. Исполнение платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу и в случаях исполнения платежного документа в неопределенные сроки, совершается Банком в день его инициирования Клиентом.

1) Инкассовые распоряжения исполняются не позднее 3 (трех) операционных дней, следующих за днем их предъявления, за исключением исполнения инкассового распоряжения в неопределенные сроки, а также случаев, предусмотренных налоговым законодательством РК;
2) Платежное требование, предъявленное для взыскания просроченной задолженности по займу, исполняется не позднее 3 (трех) операционных дней, следующих за днем его предъявления;
3) Исполнение инкассового распоряжения налоговых органов о взыскании налоговой задолженности и судебных исполнителей по исполнительным документам, а также платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу, при недостаточности денег на Счете/Счету платежной карточки Клиента осуществляется по мере поступления денег не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем их поступления на такой Счет/Счету платежной карточки;
4) Указание Клиента считается исполненным только после того, как Банк совершил дебетование Счета Клиента. Отметка (штамп) Банка на платежном документе Клиента подтверждает только поступление платежного документа в Банк, но не является подтверждением исполнения указания.

5.10. Обязательства Банка перед Клиентом по переводу денег считаются выполненными с момента исполнения Банком указания Клиента в соответствии с Действующим законодательством. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний банком бенефициара и банками-корреспондентами, участвующими в переводе денег.

5.11. Банк осуществляет платежи и переводы денег в соответствии с указаниями Клиента в пределах остатка свободных денег на счете, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций. В случае если на счете недостаточно денег, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения. Частичное исполнение платежных документов Клиента не осуществляется.

5.12. Клиент принимает и соглашается с тем, что все и любые указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня, если иной срок не указан в Тарифах Банка.

Указания, сделанные Клиентом после операционного дня, акцептуются Банком следующим операционным днем. Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку указаний, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет по истечении операционного дня.

5.13. Отзыв Клиентом указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке и сроки, установленные Действующим законодательством.

5.14. Банк зачисляет суммы, переведенные в пользу Клиента, на счет в сроки, установленные Действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций.

5.14–1. В случае поступления денег в иностранной валюте на счет, отличной от валюты банковского счета, зачисление суммы производится путем конвертации в основную валюту ведения счета, с применением курса конвертации МПС на день совершения операции, без необходимости предоставления дополнительного указания Клиента. Подписывая Заявление на открытие счета Клиент выражает безусловное и безотзывное согласие на такую конвертацию.

5.15. В случае установления Клиентом факта ошибочного зачисления денег на его Счет/Счет платежной карточки либо факта ошибочного исполнения Банком его указаний, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк.

5.16. В случае выявления Банком ошибок в операциях по Счёту и/или Счёту платёжной карточки, а также в подтверждениях, выписках по Счёту и/или Счёту платёжной карточки и (или) иной информации, предоставленной Клиенту, Банк обязан в разумный срок произвести корректировку соответствующих операций и (или) сведений.

Банк вправе осуществлять корректировку расчётов путём зачисления и (или) списания денежных средств по Счёту и/или Счёту платёжной карточки без предварительного согласия Клиента.

5.17. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах Денег, а также распоряжений об их отзыве производится на основании и в порядке, предусмотренном соответствующими условиями и Заявлением на открытие счета, регулирующими отношения Банка и Клиента по обслуживанию Клиента посредством Системы ДБО. Настоящее Заявление на открытие счета и Общие условия регулируют вопросы обработки Банком платежных документов, поступивших посредством сервиса Системы ДБО в части, не урегулированной в указанных выше условиях и в Заявлении на открытие счета.

5.18. Клиент настоящим признает и соглашается с тем, что соблюдает требования Действующего законодательства, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, Иностранным законодательством, настоящими Общими условиями и поддерживает Банк в том, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, включая, без ограничений, легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма/финансирование распространения оружия массового уничтожения, мошенничество, коррупцию, нарушение требований международных экономических санкций и т.д. В связи с этим Банк по своему усмотрению устанавливает определенные требования к Клиентам Банка, установлению с ними деловых отношений и к сделкам/платежам/переводам денег, совершаемым Клиентами Банка, которые могут периодически изменяться в соответствии с требованиями Действующего законодательства и Внутренними документами Банка.

5.19. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк вправе отказать в акцепте платежного документа Клиента, не отвечающего требованиям, указанным в пункте 5.17 настоящих Общих условий и/или потребовать предоставления любой дополнительной информации, необходимой для анализа указанного платежа/перевода. При непредставлении такой информации в указанные Банком сроки, Банк вправе произвести возврат поступивших в пользу Клиента денег или отказать в акцепте платежного документа.

5.19-1. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк вправе отказать в исполнении указания или приостанавливает исполнение указания и (или) расходные операции по Счету, блокирует сумму платежа и (или) перевода денег по выявленным платежным транзакциям с признаками мошенничества и противоправных инцидентов в соответствии с Законом о платежах и платежных системах РК.

5.20. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк вправе приостановить/отказать в проведении платежа/перевода Клиента, в принятии и обслуживании валютного договора, представлении продукта/ услуги Банка по любому из оснований, указанных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций.

5.21. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк не несет/не будет нести ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента по основаниям пункта 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункта 243 Правил об общих условиях проведения операций, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента банком-корреспондентом.

5.22. Банк вправе удержать 30%-ный налог от поступающей суммы в пользу бенефициара – Клиента Банка в отношении определенных видов доходов, полученных от источников выплаты в США. Данное удержание налога с последующей выплатой на реквизиты Налоговой службы США производится в случае, если Клиент не предоставит в Банк подтверждающие документы/информацию о своем статусе персоны США, а равно предоставит в Банк недостоверные сведения о статусе персоны США:

1) Физическое лицо, которое имеет один или несколько из следующих признаков: гражданство США, место проживание в США, место рождения в США, вид на жительство в США.
2) Юридическое лицо, которое имеет один или несколько из следующих признаков: место регистрации на территории США, акционера, являющегося Персоной США, с долей более 10% либо в случае, если это инвестиционная компания – более 0%, бенефициарного владельца – Персону США.

5.23. Банк согласно требованиям FATCA вправе предоставлять информацию о персонах США, осуществлять передачу их персональных данных в Налоговые службы США.

5.24. При отказе Клиента дать Банку согласие на предоставление необходимой информации Налоговым службам США, Банк вправе закрыть счет или не устанавливать деловые отношения.

5.25. Клиент предоставляет Банку согласие на раскрытие информации о проводимых платежах/переводах денег/платежных документах в Уполномоченный орган, Банк -корреспондент по его запросу, Налоговым службам США, правоохранительные органы и иные государственные органы и учреждения в случаях, установленных Действующим законодательством.

5.26. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если операции по Счету Клиента задерживаются по вине АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», уполномоченных органов и банков-

корреспондентов, участвующих в расчетной операции.

СТАТЬЯ 6. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.

6.1. Банк проводит операции с наличными деньгами в национальной и иностранных валютах, имеющихся в Банке. Операции с наличными деньгами осуществляются Банком в операционные часы в порядке, установленном Действующим законодательством и Внутренними документами Банка, за исключением операций, связанных с использованием Банкоматов.

6.2. Банк вносит на счет Клиента на сумму фактически полученных денег после их полистного пересчета. В случае внесения Клиентом наличных денег на счет в крупном размере (крупный размер определяется Банком самостоятельно) Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие происхождение вносимых/снимаемых денег.

6.3. Выдача наличных денег производится в пределах остатка на счете за минусом комиссии Банка, предусмотренной Тарифами Банка, по заявке на снятие наличных денег, предварительно уведомив Банк любым доступным способом, не менее чем за 3 (три) календарных дня на снятие наличных денег от Клиента, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций.

6.4. При осуществлении обменных операций Стороны применяют текущий курс, утвержденный Банком на день проведения конверсионных операций.

6.5. Кассовое обслуживание в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями Действующего законодательства о валютном регулировании.

6.6. Если при выдаче наличных денег в иностранной валюте Банк не располагает соответствующим номиналом денег в иностранной валюте, Банк вправе выдать остаток суммы в теңге по курсу обмена валют, установленному Банком на дату такой выдачи, по согласованию с Клиентом.

6.7. Выдача наличных денег со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, осуществляется на основании чеков и по расходным кассовым ордерам, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций. Чековые книжки выдаются Банком Клиенту на основании Заявления Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства и Внутренних документов Банка.

6.8. Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег Банк осуществляет после принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Иностранным законодательством и Внутренними документами Банка.

6.9. Об утраченных или украденных чеках, чековых книжках, изменениях состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Банк уведомляется Клиентом незамедлительно в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

6.10. Клиент при закрытии счета обязан возвратить Банку чековые книжки с оставшимися неиспользованными бланками чеков и испорченные бланки чеков, указав в заявлении о закрытии счета номера бланков неиспользованных и испорченных чеков.

СТАТЬЯ 7. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

7.1. Порядок осуществления валютных операций, устанавливаются Действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, нормативными правовыми актами Национального Банка РК с учетом соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Иностранного законодательства.

7.2. Банк осуществляет процедуру контроля проводимых Клиентами валютных операций, процедуру экспортно- импортного валютного контроля, а также условий получения резидентами учетных номеров валютных договоров по экспорту и импорту (в том числе пороговое значение в отношении суммы контракта, при превышении которого требуется получение учетного номера валютному договору) на основании валютного законодательства РК О валютном регулировании и валютном контроле, а также нормативных правовых актов Национального Банка РК.

СТАТЬЯ 8. КОНВЕРТАЦИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

8.1. Конвертация осуществляется в пределах остатка денег на текущем счете Клиента и на основании заявления Клиента, подготовленного по форме Банка;

8.2. Банк осуществляет операции по конвертации в соответствии с Действующим законодательством в следующем порядке:
1) казахстанский теңге – иностранная валюта;
2) иностранная валюта – казахстанский теңге;
3) иностранная валюта – иностранная валюта;

8.3. При осуществлении конвертации по одной из вышеуказанных схем применяется текущий курс, установленный Банком на день проведения операции, если между Сторонами нет иных договоренностей.

8.4. По карточным операциям:
1) при проведении Карточной операции (в валюте отличной от валюты Счета платежной карточки) по снятию и/или пополнению наличных денег в сети Банка (ПВН/Банкомат) применяется курс конвертации Банка, эквивалентный теңге;
2) при проведении Карточной операции (в валюте отличной от валюты Счета платежной карточки) при оплате товаров и/или услуг (в ПТС) в пределах РК, применяется курс Банка;
3) при проведении Карточной операции по снятию наличных денег (в ПВН/Банкомат) и/или при оплате товаров и/или услуг (в ПТС) за пределами РК (в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, совершенной через МПС), сумма Карточной операции конвертируется в доллары США по установленному МПС курсу на день обработки Карточной операции МПС для последующих расчетов с Банком;
4) при проведении платежей и (или) переводов денег посредством дистанционных каналов обслуживания, поступающих из других банков и/или от любых третьих лиц вне Банка, сумма Карточной операции зачисляется Банком на Счет платежной карточки в теңге по курсу Банка за вычетом комиссий и расходов, связанных с поступлением таких платежей и/или переводов денег (в случае, если они подлежат взиманию согласно Тарифам), в сроки, установленные Действующим законодательством.
5) в иных случаях – применяется курс соответствующей МПС (за пределами РК) и/или Банка.

СТАТЬЯ 9. ОПЛАТА КЛИЕНТОМ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ БАНКОМ

9.1. За открытие, ведение, закрытие счета, проведение операций, а также иные услуги, предоставляемые Банком в соответствии с настоящими Общими условиями, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

9.2. Расчеты между Банком и Клиентом производятся путем бесспорного списания Банком суммы комиссионного вознаграждения со Счета/Счета платежной карточки Клиента или путем взноса Клиентом наличных денег в размере комиссионного вознаграждения Банка в кассу Банка.

9.3. В случае недостаточности суммы денег на Счете/ Счете платежной карточки в валюте, с которой подлежит списание данных комиссий, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссий со Счетов/ Счетов платежной карточки в другой валюте и покрыть сумму комиссий. Конвертация производится по текущему курсу, установленному Банком на день списания.

9.4. В случае, если сумма на Счете/ Счете платежной карточки недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк вправе по собственному усмотрению взыскивать суммы задолженности Клиента в соответствии с Действующим законодательством, в том числе путем бесспорного списания суммы задолженности с любых счетов Клиента, открытых в любых банках, за исключением денег, которые имеются на специальных банковских счетах в соответствии с пунктом 4.29. настоящих Общих условий.

9.5. Подписание Клиентом Заявления на открытие счета означает предоставление Банку такого согласия на бесспорное списание любых сумм задолженностей Клиента с банковских счетов Клиента, открытых в любом из банков РК и за ее пределами, за исключением денег, которые имеются на Специальных счетах в соответствии с пунктом 4.29. настоящих Общих условий.

9.6. Стороны пришли к соглашению о том, что изменение настоящих Общих условий в части изменения размеров действующих Тарифов и/или введения новых Тарифов может быть произведено по инициативе Банка с соблюдением следующей процедуры:

1) Банк за 5 (пять) календарных дней до даты планируемого введения в действие измененного Тарифа/нового Тарифа направляет Клиенту об этом соответствующее Уведомление посредством размещения информации на Веб-сайте Банка и/или в отделениях Банка. При этом в случае увеличения Тарифов по платежам и переводам Банк не позднее, чем за 3 (три) месяца до даты планируемого введения в действие измененного Тарифа, направляет Клиенту об этом соответствующее Уведомление посредством размещения информации на Веб-сайте Банка и/или в отделениях Банка.
2) В случае, если после такого направления Уведомления Клиент продолжит пользоваться услугами Банка, то это будет означать, что между Сторонами достигнуто соглашение об изменении Общих условий в части изменения размеров, действующих Тарифов и/или введения новых Тарифов Банка.

СТАТЬЯ 10. ВЫПИСКИ/СПРАВКИ/ИНФОРМАЦИЯ ПО СЧЕТУ

10.1. Банк может предоставлять Клиенту/Доверенному лицу/уполномоченному лицу Выписки по Счету/ Счету платежной карточки по требованию Клиента/Доверенного лица/уполномоченного лица и на его выбор следующими способами:

1) путем личного вручения при посещении Банка работником Банка Клиенту/уполномоченному лицу, при этом Стороны соглашаются, что факт выдачи Выписки не требует документального подтверждения в каждом случае;
2) посредством Мобильного приложения в электронном виде;
3) путем отправки на адрес электронный почты, указанный Клиентом в Заявлении.

10.2. Выписка предоставляется по форме, соответствующей требованиям Действующего законодательства и Внутренних документов Банка и является достаточным доказательством того, что указанные в ней операции имели место.

10.3. Справки по счетам Клиента предоставляются по запросу Клиента, поступившему на бумажном носителе или с использованием Мобильного приложения. Справки на бумажном носителе выдаются работником Банка Клиенту/Доверенному лицу/Представителю Клиента.

10.4. Справки по счетам Клиента также могут предоставляться по запросу

Уполномоченного органа/другого Банка на бумажном носителе с соблюдением требований Действующего законодательства в части предоставления таких справок по форме, установленной Уполномоченным органом.

10.5. Клиент вправе получать информацию о текущем остатке средств на Счете/ Счете платежной карточки, операциях по нему, направлять заявления на выдачу справок, самостоятельно формировать Выписки за любой период времени посредством Мобильного приложения.

10.6. Клиент вправе получать по телефону и иным каналам обращения в Банк информацию о состоянии Счета/Счета платежной карточки, проведенных операциях по нему, остатках денег на счете после успешной идентификации (аутентификации) Клиента в соответствии с требованиями Банка, в том числе, но не ограничиваясь путем сообщения Клиентом следующей информации:

1) номера Счета/ Счета платежной карточки;
2) наименования/Ф.И.О. Клиента;
3) номера документа, удостоверяющего личность.

10.7. Клиент вправе получать информацию обо всех проводимых по Счету/Счету платежной карточки операциях в момент их совершения посредством Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями.

10.8. Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (Выписки, справки, платежные документы, подтверждения, любую иную информацию) сразу после ее получения. Кроме того, Клиент должен проверять правильность исполнения Банком его указаний в отношении его Счета/Счета платежной карточки. Если Клиент обнаруживает какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он должен немедленно уведомить об этом Банк.

10.9. Выписки, оформленные Банком надлежащим образом, имеют доказательственную силу того, что Клиент знает о таких ошибках и в случае, если Клиент не заявил о них, то он не может утверждать о своей неосведомленности о них.

10.10. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с отказом от получения выписок и иной информации по Счету/Счету платежной карточки, а также связанные с неточным указанием своих реквизитов/несвоевременным уведомлением Банка об изменении своих реквизитов.

10.11. Клиент соглашается, что получение Клиентом информации о Счете/Счете платежной карточки и операциях по нему посредством Мобильного приложения будет правомерно и юридически эквивалентно получению соответствующих документов на бумажном носителе, заверенных подписями уполномоченных лиц Банка и оттиском его печати.

СТАТЬЯ 11. УВЕДОМЛЕНИЯ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ОПЕРАТИВНОЙ СВЯЗИ

11.1. Все Уведомления, предусмотренные настоящими Общими условиями и подписанными в Заявлении и имеющие отношение к нему/счету/Клиенту, направляются Банком Клиенту одним из следующих способов:

1) вручаются работником Банка лично Клиенту/Доверенному лицу/уполномоченному лицу (после соответствующей идентификации такого лица);
2) отправляются по электронной почте или через курьерскую или иную службу с уведомлением о получении или без такового;
3) посредством электронной почты с подтверждением о получении, сформированным в автоматическом режиме с помощью соответствующих программно-технических средств;

4) доводятся до Клиента посредством размещения информации в средствах массовой информации и/или офисах Банка и/или путем опубликования на Веб-сайте Банка;
5) сообщаются Клиенту устно по телефону с использованием общей городской или сотовой связи, а также с записью разговора или без;
6) направляются путем SMS сообщений, Push-уведомлений через Мобильное приложение и другие Каналы доставки OTP-кода, предусмотренные настоящими Общими условиями.

11.2. Клиент уведомляет Банк путем передачи в Банк письменных заявлений/запросов/извещений по почте по адресу Банка, указанному в Заявлении, / сообщений на электронные адреса, указанные на Веб-сайте Банка, / лично при посещении Банка / посредством Мобильного приложения / устных обращений, поступивших по официальным каналам (номерам) Банка.

11.3. В случае изменения Сторонами своего почтового адреса, номера мобильного телефона, электронного адреса, Стороны должны уведомить об этом друг друга, не позднее 2 (двух) календарных дней со дня такого изменения.

11.4. В случае отсутствия/не предоставления Клиентом информации об изменении своих контактных данных, все Уведомления направляются по почтовому/электронному адресу или номеру мобильного телефона, указанным в базе данных Банка, и считаются актуальными и должным образом направленными/доставленными и полученными Клиентом вне зависимости от того, находится ли Клиент по этому почтовому адресу, использует ли номер мобильного телефона/адрес электронной почты или нет. Банк не несет ответственности за любые убытки, которые может понести Клиент в связи с отправкой уведомлений с использованием средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, убытками Клиента, возникшими в результате неполучения/несвоевременного получения Уведомлений Клиентом, а также в результате неуполномоченного доступа третьих лиц к отправляемой информации, в том числе, вызванных сбоями в работе средств оперативной связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи уведомлений или в связи предоставлением Клиентом недостоверных сведений при открытии счета и/или обновлении его данных, несвоевременного обновления контактных данных.

РАЗДЕЛ II ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

СТАТЬЯ 12. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. К отношениям по выпуску и обслуживанию Карточек, помимо Действующего законодательства и в части, не противоречащей ему, применяются правила МПС, международная банковская практика, политики, стандарты и процедуры Банка.

12.2. В случае возникновения противоречий между правилами МПС и Общими условиями применяются правила соответствующих МПС с учетом требований Действующего законодательства.

12.3. В части, не урегулированной Общими условиями, применяются правила соответствующих МПС, требования Действующего законодательства, Иностранного законодательства, международных договоров, ратифицированных РК.

12.4. Банк вправе предоставлять Держателям Карточек по отдельным карточным продуктам Банка дополнительные привилегии/сервисы с учетом следующего:

1) Перечень дополнительных привилегий/сервисов, а также условия их предоставления определяются соответствующими карточными продуктами и (или) Тарифами Банка, и могут изменяться Банком в одностороннем порядке без внесения изменений в настоящие Общие условия.
2) Банк информирует Клиента о предоставляемых дополнительных привилегиях

и сервисах, а также условиях их использования любым предусмотренным настоящими Общими условиями способом уведомления.

3) Банк вправе в одностороннем порядке изменять перечень дополнительных привилегий и сервисов, а также условия их предоставления без внесения изменений в настоящие Общие условия с соблюдением требований Действующего законодательства и уведомлением Держателей Карточек в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Общими условиями и Действующим законодательством.

4) Клиент, присоединяясь к настоящим Общим условиям, соглашается с применением условий предоставления дополнительных привилегий и сервисов, действующих для соответствующего карточного продукта на момент фактического использования привилегии/сервиса, без необходимости повторного присоединения Клиента к Общим условиям при изменении такого перечня и (или) условий.

СТАТЬЯ 13. ВЫПУСК КАРТОЧКИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАРТОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

13.1. Банк осуществляет выпуск Карточки в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты представления Клиентом в Банк соответствующего заявления и уплаты Банку вознаграждения за обслуживание Карточки в соответствии с Тарифами при условии наличия Счета платежной карточки, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 40.11. Статьи 40. Общих условий и пунктом 243 Правил об общих условиях проведения операций. Указанный срок может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней в случае, если Банк продлил срок принятия решения об открытии или отказе в открытии Счета платежной карточки по основаниям, предусмотренным настоящими Общими условиями. Банк может отказать Клиенту в выпуске Карточки, не уведомив его об этом, в случае отказа по основаниям, предусмотренным настоящими Общими условиями.

13.1-1. Банком применяется двухфакторная идентификация (аутентификация) Клиента с обязательным проведением его биометрической аутентификации при дистанционном установлении деловых отношений с Клиентом и смене Клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого для доступа к электронным банковским услугам. При этом при установлении деловых отношений дистанционным способом путем открытия Счета для проведения биометрической аутентификации клиента используются услуги ЦОИД.

13.1-2. В случаях, предусмотренных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка в отношении нерезидентов Республики Казахстан Банк вправе установить ограничения на установление деловых отношений дистанционным способом и (или) через представителя, продление таких деловых отношений, а также выпуск и перевыпуск платежной карточки дистанционным способом и (или) через представителя.

13.2. Максимальное количество Карточек, выпускаемых одному Держателю в Банке, не превышает количество, установленное Действующим законодательством как фактор повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением случаев решения Банка по выпуску определенному Держателю дополнительного количества Карточек.

13.2-1. Банком устанавливается ограничение, определенное решением уполномоченного органа/лица Банка, на инициирование заявок/предоставление заявлений на выпуск Карточек одним Клиентом в течение одного календарного года.

13.3. Банк, на основании Общих условий и полученного от Клиента

соответствующего заявления и уплаты Банку вознаграждения за обслуживание Карточки (комиссия за годовое обслуживание начисляется в момент выпуска платежной карточки и взимается автоматически при пополнении Карточки/Счета платежной карточки), в соответствии с Тарифами Банка:

1) открывает Клиенту Счет платежной карточки;
2) выпускает Карточку (в том числе посредством Картомата, как в отделениях Банка, так и в других местах расположения картоматов Банка на территории РК, а именно в городах расположения филиалов/отделений Банка), обеспечивает ее обслуживание, а Клиент использует Карточку в соответствии с настоящими Общими условиями и Внутренними документами Банка, регулирующими процедуры/процессы выпуска и обслуживания платежных карточек, в том числе в разрезе банковских карточных продуктов.

13.3-1. Исключен.

13.4. Возраст Клиента на дату выпуска платежной карточки должен соответствовать условиям банковского продукта и Внутренних документов Банка.

13.5. Держатель Карточки использует Карточку в целях осуществления платежа при приобретении товаров, услуг, а также для получения наличных денег, обмена валют и других операций, определенных Банком и на его условиях, не противоречащих Действующему законодательству в пунктах обслуживания, оснащенных указателями с логотипами Систем платежных карточек для информирования Держателей Карточек о возможности обслуживания по Карточке в данном пункте.

13.6. Карточка не подлежит использованию в любых незаконных целях включая, но не ограничиваясь, осуществлением безналичных платежей по оплате товаров и/или услуг, запрещенных местным законодательством (законодательством страны пребывания), запрещенными видами деятельности, на осуществление которых требуется получение разрешения/ лицензии уполномоченных государственных органов, которое может быть применено в отношении Держателя Карточки, запрещенными видами деятельности, определенных Внутренними документами Банка.

13.7. Карточные операции осуществляются путем составления платежного документа или реквизитов Карточки при приобретении товаров и услуг.

13.8. Порядок передачи и предъявления платежного документа для его исполнения определяется правилами Системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж, и/или договорами, заключенными между Участниками Системы платежных карточек.

13.9. Валютные Карточные операции осуществляются с соблюдением требований, определенных валютным законодательством РК к проведению валютных операций.

13.10. Платежи с использованием Карточек на территории РК осуществляются только в национальной валюте РК за исключением случаев, определенных валютным законодательством РК.

13.11. Клиент обеспечивает сумму денег на Счете платежной карточки, необходимую для исполнения платежного документа, составленного при осуществлении Карточной операции, за исключением операций в рамках Кредитного лимита.

13.12. Сумма авторизации исключается из суммы доступного баланса на Счете платежной карточки Клиента до изъятия ее со Счета платежной карточки, или до получения Банком подтверждения, что платеж на сумму авторизации не был осуществлен.

13.13. Банк блокирует на Счете платежной карточки деньги на сумму авторизации до получения от Системы платежных карточек платежного документа сроком до 30 (тридцати) календарных дней от даты осуществления авторизации.

13.14. Клиент безусловно рассчитывается по Карточной операции в случае, если до ее проведения не было осуществлено блокирование Карточки.

13.15. Банк частично/полностью отказывает Держателю Карточки в авторизации Карточной операции и (или) полностью отказывает в расходной операции при наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете платежной карточки, в пределах установленного размера запрещения пользования деньгами или при приостановлении расходных операций по Счету платежной карточки в соответствии с Действующим законодательством до снятия ареста с денег, находящихся на Счете с платежной карточкой, и (или) до возобновления расходных операций по Счету платежной карточки, или до исполнения/ отзыва решений государственных органов и/или должностных лиц в соответствии с Действующим законодательством.

13.16. За осуществление Карточной операции Клиент уплачивает Банку вознаграждение в размере и по ставкам, установленным Тарифами. Вознаграждение взимается в валюте ведения текущего счета путем прямого дебетования текущего счета.

13.17. Клиент несет ответственность за несоблюдение валютного законодательства РК при осуществлении карточных операций. Держатель Карточки представляет по требованию Банка подтверждающие документы по валютным Карточным операциям, в течение 3 (трех) рабочих дней от даты получения соответствующего требования.

13.18. При проведении расчетов количество дней в календарном месяце принимается равным 30 (тридцати) дням, в году — 360 (тремстам шестидесяти) дням.

13.19. Для осуществления Карточных операций Держатель Карточки предъявляет Карточку кассиру ПТС или ПВН либо производит действия с Банкоматом в режиме самообслуживания.

13.20. Выпуск Мгновенной Карточки осуществляется Банком в рабочий день после получения от Клиента соответствующего заявления и уплаты Банку вознаграждения за годовое обслуживание Карточки в соответствии с Тарифами при условии наличия Счета платежной карточки.

13.21. В качестве дополнительной Карточки к Мгновенной Карточке по желанию Клиента выпускается Карточка с нанесенными на нее идентификационными данными Держателя Карточки (в том числе фамилии и имени).

13.22. Выпуск Виртуальной Карточки на пластиковом носителе производится к отдельному Счету платежной карточки.

13.23. Выпуск Виртуальной Карточки в электронном виде осуществляется только в качестве дополнительной к основной Карточке и на основании ранее представленного Клиентом в Банк соответствующего заявления при условии наличия Счета платежной карточки.

13.24. Выпуск Виртуальной Карточки в электронном виде осуществляется Клиентом самостоятельно через каналы предоставления данной услуги.

13.25. Выпуск Цифровой Карточки осуществляется дистанционным способом с использованием средств Биометрической аутентификации при установлении деловых отношений с Клиентом, а также при предоставлении Клиенту Электронных банковских услуг.

13.26. Выпуск Инвестиционной Карточки на физическом носителе/дистанционно осуществляется к отдельному Счету платежной карточки с привязкой данного счета к балансу Брокерского счета. Возможность выпуска дополнительной карточки к Инвестиционной Карточке предусмотрена условиями банковского продукта и действующими Тарифами.

13.27. Выпуск Инвестиционной Карточки дистанционно осуществляется Клиентом самостоятельно посредством удаленных каналов обслуживания/Системы ДБО.

13.28. При проведении расходной Карточной операции по Инвестиционной Карточке деньги в автоматическом режиме списываются с Брокерского счета через Счет платежной карточки Клиента на основании постоянного распоряжения отправителя денег.

13.29. При проведении по Инвестиционной Карточке приходной Карточной операции (пополнение) через Счет платежной карточки Клиента в автоматическом режиме переводятся на Брокерский счет на основании постоянного распоряжения отправителя денег.

13.30. В случаях отсутствия/отзыва постоянного распоряжения отправителя денег и (или) закрытия Брокерского счета по Инвестиционной Карточке осуществляется автоматическое блокирование Счета платежной карточки с последующим его закрытием. Закрытие Счета платежной карточки осуществляется согласно внутреннему документу, регламентирующему правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц, и настоящими Общими условиями.

13.31. При наложении ареста на деньги в пределах установленного размера запрещения пользования деньгами, находящиеся на Счете платежной карточки (Инвестиционной Карточки), и (или) при приостановлении расходных операций по такому Счету в соответствии с Действующим законодательством, постоянное распоряжение отправителя денег не может быть Банком исполнено.

Авторизация Карточных операций и (или) расходные операции по Счету платежной карточки будут не доступны Клиенту до снятия ареста с денег, находящихся на Счете платежной карточки, и (или) до возобновления расходных операций по Счету платежной карточки.

13.32. Выпуск Мультивалютной Карточки/ Инвестиционной Карточки осуществляется одновременно в 4 (четырех) валютах (KZT, USD, EUR, RUB).

Для Мультивалютной Карточки основной валютой ведения счета является KZT. Для Инвестиционной Карточки основной валютой ведения счета является USD.

13.33. По Мультивалютной Карточке/ Инвестиционной Карточке, привязанной одновременно к четырем счетам в разных валютах, при условии наличия необходимой суммы на счете в соответствующей валюте Карточной операции, моментально списывается сумма в валюте произведенной Карточной операции без конвертации.

13.34. При недостаточности денег или отсутствии денег на счете:

а) по Мультивалютной Карточке для списания суммы в валюте Карточной операции недостающая сумма перекрывается со Счета платежной карточки в другой валюте с одновременной конвертацией в валюту произведенной Карточной операции по курсу обмена валют, установленному Банком на дату проведения такой операции. Приоритетность списания в валюте счетов по Мультивалютной Карточке установлена следующим образом:
KZT → USD → EUR → RUB;
USD → KZT →EUR → RUB;
EUR → KZT → USD → RUB;
RUB → KZT → USD → EUR;

б) по Инвестиционной Карточке для списания в валюте карточной операции, недостающая сумма перекрывается с брокерского счета Клиента в иной валюте с одновременной конвертацией суммы в валюту карточной операции по курсу, установленному Брокером. При этом приоритетность списания в иной валюте с Брокерского счета Клиента установлена в убывающем порядке от большей суммы к меньшей в эквиваленте к доллару США, вне зависимости от валюты суммы списания.

В случае возврата суммы произведенной Карточной операции по Мультивалютной Карточке/ Инвестиционной Карточке, недостающая сумма, списанная в другой

валюте, зачисляется на тот счет, с которой был произведено списание недостающей суммы, с одновременной конвертацией в валюту счета по курсу обмена валют, установленному Банком на дату возврата.

В случае несовпадения валюты Карточной операции ни с одной из валют Мультивалютной Карточки/ Инвестиционной Карточки, сумма Карточной операции списывается со счета в USD.

При этом приоритетность списания в валюте по Мультивалютной Карточке/ Инвестиционной Карточке установлена следующим образом: валюта Карточной операции USD → KZT → EUR → RUB.

При переводах между счетами конвертация осуществляется по курсу обмена валюты, установленному Банком для операций на момент перевода.

При пополнении Мультивалютной Карточки/ Инвестиционной Карточки деньги зачисляются на счет, соответствующий валюте взноса.

При пополнении Мультивалютной Карточки/ Инвестиционной Карточки в валюте, отличной от основной валюты ведения счета, зачисление денежных средств производится после конвертации в основную валюту ведения счета по курсу обмена валют, установленному Банком на дату поступления финансового документа.

13.35. Проведение расходных карточных операций по Карточке FreePay с целью проведения платежей по погашению микрокредита/ рассрочки/ займа осуществляется Банком в автоматическом режиме. При этом платежи списываются через Счет платежной карточки Клиента на основании постоянного распоряжения отправителя денег.

13.36. Выпуск Детской карточки в электронном виде либо на пластиковом носителе осуществляется только в качестве Дополнительной Карточки к основной Карточке Родителя, и на основании предоставленного Родителем в Банк соответствующего заявления.

13.37. При наложении ареста на деньги в пределах установленного размера запрещения пользования деньгами, находящиеся на Счете платежной Карточки Родителя, и (или) приостановлении расходных операций по такому Счету в соответствии с Действующим законодательством – ограничения будут действовать и по Детской Карточке.

13.38. Родитель устанавливает в Мобильном приложении на свое усмотрение по Детской Карточке лимит расходования/ограничение по сумме на расходные операции через кассы/ Банкоматы/терминалы и переводные операции, а также на платежи в Сети интернет.

13.39. Выпуск Депозитной Карточки/ Детской Карточки осуществляется одновременно в 2 (двух) валютах (KZT, USD). При выпуске Депозитной Карточки нерезиденту также автоматически открывается Счет платежной карточки в валюте RUB[2]. В течение срока действия таких Карточек возможно последующее открытие Клиенту дополнительных счетов (на основании заявления на открытие дополнительного счета к платёжной карточке, утверждённой Банком) по выпущенной:

-Депозитной Карточке в 11 (одиннадцати) валютах (EUR, RUB, CNY, TRY, AED, KGS[2], TJS[2], GEL[2], UZS[2], JPY[2], GBP[2]);

-Детской Карточке в 5 (пяти) валютах (EUR, RUB, CNY, TRY, AED).

При этом для Депозитной Карточки/ Детской Карточки основной валютой ведения счета является KZT.

13.40. Депозитная Карточка привязана одновременно ко всем счетам, открываемым при ее выпуске, и позволяет моментально без конвертации при наличии необходимой суммы на соответствующем счете списывать сумму Карточной

[2] После технической реализации

операции в валюте, совпадающей с валютой Карточной операции.

13.41. При недостаточности или отсутствии средств на счете для списания в валюте Карточной операции по Депозитной Карточке, недостающая сумма перекрывается с другого счета с одновременной конвертацией суммы в валюте Карточной операции по курсу, установленному Банком на дату проведения такой операции. При этом приоритетность списания в валюте счетов установлена следующим образом (при наличии соответствующих валют):

KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

USD → KZT → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

EUR → KZT → USD → RUB → CNY→ TRY→ AED→KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

RUB → KZT → USD → EUR → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

CNY → KZT → USD → EUR → RUB→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

TRY → KZT → USD → EUR → RUB→ CNY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

AED → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

KGS[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED →TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

TJS[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED→ KGS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

GEL[2]→ KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED →KGS[2]→ TJS[2]→ UZS[2]→ GBP[2] → JPY[2];

UZS[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED →KGS[2]→ TJS[2]→ GBP[2] → GEL[2] → JPY[2];

GBP[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED → KGS[2] → TJS[2] → UZS[2] → GEL[2] → JPY[2];

JPY[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED → KGS[2] → TJS[2] → UZS[2] → GBP[2] → GEL[2].

13.42. В случае несовпадения валюты Карточной операции ни с одной из валют счетов по Карточке, сумма Карточной операции списывается со счета в USD. Валюта транзакции USD→KZT→EUR→RUB→CNY→TRY→AED→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2] →GBP[2]→GEL[2]→JPY[2]. При переводах между счетами Карточки конвертация осуществляется по курсу продажи/ покупки валюты, установленному Банком для операций на момент перевода.

13.43. Выдача наличных денег со Счетов платежной карточки в валюте CNY/TRY/AED/KGS/TJS/GEL/UZS/GBP/JPY не доступны в филиалах/ отделениях Банка.

13.44. В случаях отсутствия/отзыва постоянного распоряжения отправителя денег по Депозитной Карточке (на пополнение Вклада/перевод для проведения операций по Карточке) осуществляется автоматическое блокирование Счета платежной карточки с последующим его закрытием согласно Внутреннему документу Банка, регламентирующему правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц.

13.45. При наложении ареста на деньги в пределах установленного размера запрещения пользования деньгами, находящиеся на Счете платежной карточки (Депозитной Карточки), и (или) при приостановлении расходных операций по такому Счету в соответствии с Действующим законодательством, постоянное распоряжение отправителя денег не может быть Банком исполнено.

13.46. Валюта Freedom открывается в виде дополнительной валюты при выпуске Мультивалютной/ Депозитной Карточки согласно условиям банковского продукта «Инвестиционная валюта Freedom».

13.47. При проведении Клиентом расходной операции общая доступная сумма на Счетах платежной карточки (Мультивалютной/ Депозитной) рассчитывается с учетом Валюты Freedom либо без ее учета при установлении Клиентом соответствующих настроек в Мобильном приложении.

13.48. Приоритетность списания в валюте Счетов платежной карточки (Мультивалютной/ Депозитной) установлена следующим образом (при наличии соответствующих валют):

по Мультивалютной Карточке:

KZT → USD → EUR → RUB → Freedom;

USD → KZT → EUR → RUB → Freedom;

EUR → KZT → USD → RUB → Freedom;

RUB → KZT → USD → EUR → Freedom;

Freedom → KZT → USD → EUR → RUB;

по Депозитной Карточке:

KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2]→ TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

USD → KZT → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

EUR → KZT → USD → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

RUB → KZT → USD → EUR → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

CNY → KZT → USD → EUR → RUB→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

TRY → KZT → USD → EUR → RUB→ CNY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

AED → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

KGS[2]→ KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

TJS[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED → KGS[2] → UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

GEL[2]→ KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED → KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2]→ GBP[2] → JPY[2] → Freedom;

UZS[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED → KGS[2] → TJS[2]→ GBP[2] → GEL[2] → JPY[2]→ Freedom;

GBP[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED → KGS[2]→ TJS[2] → UZS[2] → GEL[2] → JPY[2] → Freedom;

JPY[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED → KGS[2] → TJS[2] → UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → Freedom;

Freedom → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ GEL[2]→ UZS[2].

13.49. В случае несовпадения валюты Карточной операции ни с одной из валют Счетов платежной карточки (Мультивалютной/ Депозитной), сумма Карточной операции списывается со счета в USD. При этом приоритетность списания в валюте счетов установлена следующим образом:

по Мультивалютной Карточке:

- валюта транзакции USD → KZT → EUR → RUB → Freedom;

по Депозитной Карточке:

- валюта транзакции USD → KZT → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2]→ TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2] → Freedom.

13.49.1. Выпуск OGO Card осуществляется со сроком действия Карточки, установленным условиями банковского продукта.

13.49.2. Выпуск UPI Card[2] осуществляется с одновременным открытием Счётов платёжной карточки в трёх валютах: CNY, KZT и USD, при этом основной валютой ведения Счёта является китайский юань (CNY).

В течение срока действия UPI Card[2] Банк вправе открыть Клиенту дополнительные Счёта платёжной карточки в иных валютах (EUR[2], RUB[2], TRY[2], AED[2], KGS[2], TJS[2], UZS[2], GEL[2]) на основании заявления Клиента по форме, установленной Банком.

13.49.3. UPI Card[2], к которой открыты Счета платежной карточки одновременно в трёх валютах, обеспечивает списание суммы Карточной операции в валюте её совершения без осуществления конвертации при наличии достаточного остатка на соответствующем Счёте платежной карточки.

При недостаточности либо отсутствии денежных средств на Счёте платёжной карточки в валюте карточной операции списание недостающей суммы осуществляется за счёт денежных средств, размещённых на иных Счетах, открытых к UPI Card[2], с одновременным проведением конвертации в валюту Карточной операции по курсу Банка, установленному на дату совершения операции для безналичных операций.

Списание денежных средств с иных Счетов осуществляется в соответствии с приоритетом валют, устанавливаемым Банком, в зависимости от валюты Карточной операции, при наличии средств в соответствующих валютах, в следующем порядке:

CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
KZT[2]→CNY[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
USD[2]→CNY[2]→KZT[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
EUR[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
RUB[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
TRY[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
AED[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
KGS[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
TJS[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→UZS[2]→GEL[2];
UZS[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→GEL[2];
GEL[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2].

13.50. Банк выдает изготовленную Карточку:

1) непосредственно Держателю Карточки;
2) или Доверенному лицу Держателя Карточки, действующему на основании выданной Держателем Карточки нотариально заверенной доверенности;
3) или ответственному работнику организации, действующему на основании доверенности Клиента, являющегося работником организации, заверенной подписью руководителя и печатью организации;
4) или уполномоченному лицу, указанному Держателем Карточки в Заявлении на открытие счета, с указанием ОТР-кода, отправленного Банком уполномоченному лицу по одному из Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями
5) Родителю или Доверенному лицу Родителя, действующему на основании выданной Родителем нотариально заверенной доверенности в рамках банковского продукта «Детская Карточка».

13.51. При получении Карточки Держатель Карточки или его Доверенное лицо, или ответственный работник организации расписывается на документе Банка, свидетельствующем о ее получении. При получении Карточки уполномоченным лицом предоставление уполномоченным лицом Банку ОТР-кода, отправленного

Банком уполномоченному лицу по одному из Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями, свидетельствует о получении Карточки.

13.52. Эмитент, в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ до выдачи Карточки осуществляет надлежащую идентификацию и проверку иностранца и лица без гражданства в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, устанавливает требования к предоставляемым ими документам, определяет условия выпуска и использования платежных карточек.

13.53. При получении Карточки уполномоченным лицом Держатель Карточки дает свое согласие уполномоченному лицу на распространение и разглашение информации в отношении Карточки. Держатель Карточки ознакомлен и согласен с порядком выдачи Банком Карточки на физическом носителе (пластика) уполномоченному лицу, а именно с тем, что выдача Карточки осуществляется Банком после получения Банком от уполномоченного лица ОТР-кода, отправленного Банком уполномоченному лицу по одному из Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями.

13.54. В случае неявки Держателя Карточки в Банк для получения Карточки в срок более 6 (Шести) календарных месяцев со дня предоставления Заявления на открытие счета, Банк осуществляет уничтожение Карточки. При этом комиссия Банка за выпуск и обслуживание Карточки не возвращается.

13.55. Корпоративная платежная Карточка предназначена для:

-оплаты расходов, связанных с основной деятельностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) (далее – Компания):

-командировочных и представительских расходов Компании;

-хозяйственных и накладных расходов Компании;

-транспортных расходов Компании;

-перевода суммы микрокредита, выданной микрофинансовой организацией в пользу своего заемщика (физического лица), на его Счет платежной карточки Банка (в рамках кредитования заемщика микрофинансовой организацией).

13.56. Корпоративная платежная Карточка выпускается с использованием одного из следующих каналов предоставления услуг:

а) через филиал/отделение Банка;

б) посредством удаленных каналов обслуживания, в том числе Мобильного приложения.

Корпоративная платежная Карточка может быть выпущена с привязкой как к действующему текущему счету юридического лица, открытому в Банке, так и с открытием нового текущего счета юридического лица.

13.57. OGO Card выпускается в соответствии с условиями банковского продукта через дистанционный канал партнёра (мобильное приложение партнёра) в авторизованной зоне с переходом на web-view (самостоятельная веб-страница, открытая Банком в сети интернет, с переходом на данную веб-страницу в дистанционном канале партнёра для выпуска и обслуживания Карточки).

13.57.1. Выпуск OGO Card осуществляется на основании подписанных Клиентом посредством ОТР-кода соответствующих документов согласно условиям банковского продукта.

13.57.2. Выпуск OGO Card осуществляется в KZT.

13.57.3. OGO Card позволяет производить моментальные расходные/приходные операции, при этом увеличивая/уменьшая баланс лицевого счета Клиента у

партнёра. Баланс Карточки отражает баланс лицевого счета Клиента у партнёра:

1) при проведении расходной Карточной операции производится автоматическое списание денег с лицевого счета Клиента у партнёра с зачислением на Счёт платёжной карточки Клиента;
2) при проведении приходной Карточной операции (пополнение) производится зачисление денег на Счёт платёжной карточки Клиента с последующим переводом денег на лицевой счёт Клиента у партнёра на основании постоянного распоряжения отправителя денег.

В случаях отсутствия/отзыва постоянного распоряжения отправителя денег и (или) закрытия банковского счета партнёра осуществляется автоматическое блокирование Счета платёжной карточки (OGO Card) Клиента с последующим его закрытием. Закрытие Счета платёжной карточки Клиента осуществляется согласно Внутреннему документу Банка, регламентирующему правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц, и настоящими Общими условиями.

В случае наложения ареста на деньги в пределах установленного размера запрещения пользования деньгами, находящиеся на Счёте платёжной карточки Клиента (OGO Card), и (или) при приостановлении расходных операций по такому Счету в соответствии с Действующим законодательством, постоянное распоряжение отправителя денег не может быть Банком исполнено.

Авторизация Карточных операций и (или) расходные операции по Счету платёжной карточки (OGO Card) будут не доступны Клиенту до снятия ареста с денег, находящихся на Счёте платёжной карточки, и (или) до возобновления расходных операций по такому Счету.

13.57.4. Приходные карточные операции по OGO Card:

✓ входящие P2P переводы/по номеру телефона, зарегистрированному в сети сотовой связи партнёра, с платёжной карточки Банка на Карточку внутри Банка;

✓ входящие P2P переводы/по номеру телефона, зарегистрированному в сети сотовой связи партнёра, на Карточку с платёжной карточки иного банка (на/вне территории РК);

Расходные карточные операции OGO Card:

✓ исходящие P2P переводы с Карточки на платёжную карточку Банка;

✓ исходящие P2P переводы с Карточки на платёжную карточку иного банка (на/вне территории РК);

✓ снятие наличных денег в банкоматах в сети Банка/банка-эквайера с функцией NFC;

✓ оплата товаров/работ и (или) услуг через интернет (*e-POS-терминалы*)/POS-терминалы (с использованием токена)/e-com с учётом лимитов расходования и ограничений, установленных Внутренними документами Банка, регламентирующими вопросы проведения операций.

13.57.5. Клиент, присоединясь к настоящим Общим условиям, имеет право самостоятельного распоряжения средствами, находящимися на Счёте платёжной карточки/Карточке OGO Card, равному (-ой) балансу лицевого счёта Клиента у партнёра.

13.58. Банк вправе устанавливать ограничения по обслуживанию Счета платёжной карточки и (или) Карточки, обусловленные взаимодействием с партнёром/Брокером, которые в отдельных случаях могут влиять на предоставление услуг.

СТАТЬЯ 14. ТЕХНИЧЕСКИЙ (НЕРАЗРЕШЕННЫЙ) ОВЕРДРАФТ

14.1. Допущенный Клиентом/Держателем Карточки Овердрафт подлежит немедленному погашению Клиентом.

14.2. В случае допущения Клиентом/Держателем Карточки Овердрафта, Банк

осуществляет блокирование Карточки в соответствии с настоящими Общими условиями. Каждый случай допущения Клиентом/Держателем Карточки Овердрафта считается существенным нарушением условий обслуживания Карточки и может привести к расторжению деловых отношений с Банком. Клиент/Держатель Карточки обязуется не допускать Овердрафт, контролируя расходование денег по Счету платежной карточки и учитывая сумму комиссии Банка при совершении Карточных операций.

14.3. С момента образования любой задолженности Клиента перед Банком деньги, поступающие на Счет/Счет платежной карточки, направляются на погашение общей суммы задолженности по Овердрафту на текущую дату, за исключением денег, имеющихся на специальных банковских счетах в соответствии с пунктом 4.29. настоящих Общих условий.

14.4. В случае недостаточности денег на Счете/Счете платежной карточки в валюте, с которой подлежит списание задолженности по Овердрафту, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы задолженности со Счета/Счета платежной карточки в другой валюте, и списать сумму задолженности. Конвертация производится по Рыночному курсу обмена валюты.

14.5. В случае если сумма на Счете/Счете платежной карточки недостаточна для погашения задолженности по Овердрафту, Банк вправе по собственному усмотрению взыскивать суммы задолженности Клиента в соответствии с Действующим законодательством, в том числе путем бесспорного списания суммы задолженности с любых Счетов/Счетов платежной карточки/счетов, открытых в любых банках, в том числе с брокерского счета Клиента в случае наличия доступного остатка на брокерском счете, за исключением денег, которые имеются на Специальных счетах.

СТАТЬЯ 15. ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧКОЙ
§ 1 ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ХРАНЕНИЯ КАРТОЧКИ

15.1. При получении Карточки Держатель Карточки обязан расписаться в специально предусмотренном для этого поле на оборотной стороне Карточки.

15.2. По желанию Клиента по Счету платежной карточки может быть выпущена Дополнительная Карточка, оформленная на имя любого лица, указанного Клиентом в соответствующем заявлении (при условии предоставления таким лицом всех документов, предусмотренных настоящими Общими условиями, и в случае, если выпуск Дополнительной Карточки указанному лицу не противоречит Действующему законодательству, Внутренним документам Банка).

15.3. Клиент контролирует и несет полную финансовую ответственность за расходы Держателей Дополнительных Карточек, осуществленных с использованием Дополнительных Карточек.

15.4. Передача Карточки третьим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карточка, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.

15.5. На оборотной стороне Карточки (за исключением Виртуальной Карточки) размещена магнитная полоса с закодированной на ней информацией. Не допускаются воздействия на Карточку любых неблагоприятных факторов, которые могут повредить запись на носителе информации и, как следствие, привести к невозможности проведения Карточных операций с использованием Карточки. Примером таких неблагоприятных факторов могут быть электромагнитные поля (нахождение вблизи с намагниченными или содержащими магниты предметами), механические повреждения (царапины, загрязнения, перегрев, прямое попадание солнечных лучей) и другое.

15.6. На лицевой стороне Карточки размещена интегральная микросхема с

закодированной на ней информацией. Интегральная микросхема не поддается воздействию электромагнитных полей и атмосферным влияниям.

15.7. Банк не несет ответственность за повреждения, причиненные Карточке в результате использования в Банкоматах и других электронно-механических устройствах.

15.8. Виртуальная Карточка отличается от других Карточек по форме, не имеет голограммы Системы платежных карточек, а также магнитной полосы и интегральной микросхемы.

15.9. Держатель Карточки обязан обеспечить надлежащее хранение Карточки в местах и способом, исключающими возможность несанкционированного доступа/использования ее третьими лицами.

15.10. Держатель Карточки принимает на себя все риски, связанные с использованием Карточки, в том числе в связи с несанкционированным доступом к Карточке /использованием третьих лиц Карточки и/или информации, содержащейся в Выписке, и/или иной информации/корреспонденции, предназначенной для Держателя Карточки;

15.11. Карточка является собственностью Банка и выдается Держателю Карточки, действующему в качестве уполномоченного представителя Клиента, только как средство доступа к деньгам на Счете платежной карточки.

15.12. До выпуска Карточки/Дополнительной Карточки Банк осуществляет мероприятия, необходимые для исполнения требований Действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в части проведения надлежащей проверки и идентификации Клиента/Держателя Карточки в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

§ 1-1. УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ ПЛАСТИКОВОЙ КАРТОЧКИ, ВЫПУЩЕННОЙ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ ДБО ПРИ КУРЬЕРСКОЙ ДОСТАВКЕ

15.12-1. При дозаказе Клиентом пластиковой Карточки, посредством Системы ДБО, доставка осуществляется по адресу посредством сторонней курьерской службы, с которой Банком заключен соответствующий договор. При этом при выпуске Карточки Клиент/Держатель Карточки даёт своё согласие на сбор и обработку персональных данных, в том числе соглашается на предоставление Банком персональных данных Клиента/Держателя Карточки курьерской службе для доставки Карточки.

15.12-2. При доставке пластиковой Карточки по адресу работник курьерской службы выдаёт Карточку лично Держателю Карточки. Получение пластиковой Карточки третьими лицами, в том числе по доверенности, не допускается (за исключением зарплатных карточек, выпущенных резидентам РК).

15.12-3. Для получения пластиковой Карточки от работника курьерской службы Клиенту/Держателю Карточки необходимо предъявить ему документ, удостоверяющий личность, сообщить ОТР-код, полученный по одному из Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями в момент доставки, сфотографироваться с полученным конвертом с вложенной пластиковой Карточкой (при отсутствии возражений).

15.12-4. В случае получения мгновенной пластиковой Карточки, вложенной в конверт, после вскрытия конверта Клиенту/Держателю Карточки необходимо показать курьеру только лицевую сторону мгновенной пластиковой Карточки для сканирования номера с целью последующей активации Банком мгновенной пластиковой Карточки.

15.12-5. При получении мгновенной пластиковой карточки Клиент/Держатель Карточки подписывает вручную документы, предусмотренные соответствующим банковским карточным продуктом.

15.12-6. Доставка пластиковой Карточки (в том числе мгновенной) осуществляется только в черте города, выбранного из списка в Системе ДБО.

15.12-7. Комиссия за доставку пластиковой Карточки (при наличии) начисляется Банком в соответствии с действующими Тарифами Банка на момент заказа пластиковой Карточки в Системе ДБО.

15.12-8. Срок действия заявки на доставку пластиковой Карточки составляет один месяц с даты инициирования Клиентом такой заявки. По истечении этого срока заявка автоматически отменяется Банком. При этом хранение Банком изготовленной пластиковой Карточки осуществляется в течение шести месяцев с даты её выпуска, и Клиент/Держатель Карточки в течение этого срока имеет возможность возобновить процесс доставки такой Карточки по адресу. По истечении шести месяцев Банк осуществляет уничтожение невостребованной Карточки согласно внутренним процедурам Банка. При этом комиссия Банка за выпуск и доставку пластиковой Карточки (при наличии) не возвращается Клиенту/Держателю Карточки.

15.12-9. В случае дозаказа (посредством Системы ДБО) Клиентом/Держателем мгновенной пластиковой Карточки и невыдаче изготовленного пластика Клиенту/Держателю при доставке (в случаях отказа Клиента от доставки по телефону/отказа Клиента от получения при доставке/некорректного подтверждения Клиентом OTP-кода при доставке/отказа Клиента предъявить документ, удостоверяющий личность при выдаче/ иное) хранение такой Карточки курьерской службой/Банком не осуществляется, и для получения мгновенной пластиковой Карточки Клиентом инициируется новая заявка в Системе ДБО.

15.12-10. В случаях невыдачи Клиенту/Держателю Карточки пластиковой Карточки (отказ от доставки по телефону/ отказ от получения при доставке/ некорректное подтверждение OTP-кода при доставке/ отказ предъявить документ, удостоверяющий личность при получении/иное) начисленная комиссия Банка за выпуск и доставку пластиковой Карточки не возвращается Клиенту/Держателю Карточки.

15.12-11. В случае отказа Клиента/Держателя Карточки от доставки пластиковой (в том числе мгновенной) Карточки по адресу (изначально указанной им в заявке на дозаказ) и при желании Клиента/Держателя Карточки в последующем получить её в филиале/отделении Банка, заявка признается Банком как заказ с курьерской доставкой, и начисленная комиссия Банка за доставку не возвращается Клиенту/Держателю Карточки.

§ 2 ПИН-КОД

15.13. Исключен;

15.14. Держатель Карточки должен присвоить ПИН-код посредством Системы ДБО/Банкомата.

15.15. ПИН-код не известен работникам Банка и не подлежит разглашению и/или передаче Держателем Карточки третьим лицам. Держатель Карточки обеспечивает секретность ПИН-кода в течение всего времени использования Карточки.

15.16. Держатель Карточки может по своему усмотрению изменить действующий ПИН-код посредством Банкомата Банка или в Системе ДБО на новый четырехзначный ПИН-код, при условии предоставления данной услуги Банком. Рекомендуется придерживаться указанных ниже правил для обеспечения секретности ПИН-кода:

1) в случае если ПИН-код записан где-либо Держателем Карточки, то следует хранить Карточку и запись раздельно;
2) не позволять кому-либо видеть набираемую на клавиатуре электронного устройства комбинацию цифр ПИН- кода;

3) при изменении по своему усмотрению действующего ПИН-кода на новый не использовать комбинации, состоящие из повторяющихся (например, 7777) или последовательно идущих (например, 1234) цифр, а также состоящие из цифр даты рождения Держателя Карточки.

15.17. При наборе ПИН-кода цифры на дисплее электронных устройств высвечиваются в виде условных знаков. Важно не допускать ошибок при наборе ПИН-кода. В случае если три раза подряд (с любым временным промежутком, при пользовании одним или разными электронными устройствами) набирался неправильный ПИН- код, то при допущении четвертой ошибки подряд Банк блокирует Карточку. Клиент понимает и соглашается с тем, что его Карточка может быть задержана Банкоматом или может быть изъята ПТС или ПВН до выяснения причин ввода некорректного ввода ПИН-кода.

15.18. Все операции, производимые с использованием электронных устройств и подтверждаемые набором ПИН-кода, рассматриваются, как совершенные Держателем Карточки.

15.19. В случае если ПИН-код был забыт, Держатель Карточки имеет возможность сменить ПИН-код посредством Мобильного приложения /Банкомата.

§ 3 ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЧКОЙ

15.20. Для проведения Карточных операций Держатель Карточки предъявляет Карточку кассиру ПТС или ПВН либо производит действия с помощью Банкомата в режиме самообслуживания, либо осуществляет Карточные операции иным способом с использованием реквизитов Карточки.

15.21. Кассир вправе потребовать у Держателя Карточки документ, удостоверяющий его личность. При отсутствии документа кассир вправе отказать Держателю Карточки в проведении операции.

15.22. Кассир, приняв Карточку, для Авторизации Карточной операции направляет запрос в Банк с помощью POS-терминала. Кассир помещает Карточку в считывающее устройство POS-терминала, набирает на клавиатуре сумму операции. Кассир может предложить Держателю Карточки подтвердить операцию путем набора ПИН-кода на специальной клавиатуре. Запрос поступает в Банк по каналам оперативной связи. При достаточности денег на Счете платежной карточки и наборе правильного ПИН-кода (в случае если набор ПИН-кода осуществлялся Держателем Карточки) распечатывается чек в двух экземплярах, подтверждающий совершение операции. Кассир вручает Держателю карточки один экземпляр чека. При проведении авторизации бесконтактным методом, запрос ПИН-кода и подписи Кассиром может быть опциональным (зависит от настроек POS-терминала банком-эквайером). Держатель Карточки проверяет правильность данных, указанных в чеке. В зависимости от принятой технологии распечатанный чек может заверяться подписями Держателя Карточки и кассира.

15.23. Набор правильного ПИН-кода и/или подпись от имени Держателя Карточки на чеках являются поручением Держателя Карточки на изъятие Денег со Счета

15.24. Кассир вправе удерживать Карточку до выяснения обстоятельств, предусмотренных Общими условиями, и в случае возникновения подозрений в отношении Клиента или проводимых им операций согласно Внутренним документам Банка.

15.25. Настоящим Банк и Клиент соглашаются, что оплата счетов по Карточным операциям, произведенным Держателем Карточки, производится посредством бесспорного изъятия Банком со Счета платежной карточки необходимой суммы на основании Общих условий и без какого-либо дополнительного согласия Клиента, за исключением денег на специальных банковских счетах в соответствии с пунктом 4.29. настоящих Общих условий.

15.26. Держатель Карточки в полном объеме несет ответственность за обеспечение сохранности своей Карточки, а также конфиденциальности ее реквизитов (ФИО Держателя Карточки, номер Карточки, срок действия Карточки, CVV/CVC-кода, другое).

15.27. Банк переводит деньги со Счета платежной карточки в пользу Бенефициара на основании письменного заявления Клиента на перевод Электронного документа/платежного документа Бенефициара, поступившего в Банк, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня подачи письменного заявления Клиента в Банк или получения Банком Электронного документа/платежного документа Бенефициара.

15.28. По Карточной операции, инициированной Клиентом/Держателем Карточки/Участником Системы платежных карточек, Банк вправе на Счете платежной карточки блокировать деньги на сумму Авторизации (с учетом комиссионного вознаграждения Банка) до получения подтверждающих документов по проведенной Карточной операции. При этом суммы, заблокированные на Счете платежной карточки, могут быть списаны Банком, в том числе и после получения Банком заявления о блокировании Карточки.

15.29. Клиент обязуется безусловно рассчитываться по Карточным операциям:

1) подтвержденным набором правильного ПИН-кода и/или подписью Держателя Карточки;
2) проведенным с использованием чипа физической карточки (контактным или бесконтактным методом);
3) проведенным по токену (токен создается посредством подтверждения Держателем Карточки OTP-кода, отправленного Банком по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями);
4) проведенным путем указания реквизитов Карточки и/или подтвержденным набором правильного CVV/CVC-кода/пароля 3D Secure/OTP-кода, отправленного по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями, при совершении Карточных операций в Сети интернет.

Карточные операции будут считаться действительными в случае, если Банку не поступило заявление о блокировании или аннулировании Карточки до их совершения.

15.30. При наличии возражений по проведенной Карточной операции Клиент/Держатель Карточки вправе в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня совершения Карточной операции предъявить Банку претензию по ней с приложением имеющихся документов.

15.31. В случае обоснованности претензии Клиента/Держателя Карточки Банк на основании проведенного расследования, в срок, предусмотренный МПС, может отменить соответствующую Карточную операцию, если такая отмена возможна.

15.32. В случае отмены произведенной Карточной операции Банк зачисляет на соответствующий счет деньги, возвращаемые Бенефициаром, по мере и в сумме их поступления в Банк. При этом факт возмещения денег на соответствующий текущий счет (при отмене произведенной Карточной операции) подтверждает исполнение Банком обязательств перед Клиентом/Держателем Карточки. Комиссия, удержанная Банком по произведенной (в Банкоматах банка-эквайера на/вне территории РК) Карточной операции, в том числе в рамках спорной Карточной операции, не подлежит возврату Клиенту/Держателю Карточки по такой операции.

15.33. Валютой расчетов Банка с МПС являются доллары США и теңге. Сумма Карточной операции, осуществленной в валюте, отличной от долларов США и теңге, конвертируется в доллары США по курсу, установленному МПС на день

расчетов с Банком по данной Карточной операции, и в бесспорном порядке списываются Банком со Счета платежной карточки Клиента с применением курса конвертации МПС.

15.34. Денежное пополнение Счета/Счета платежной карточки производится в соответствии с Действующим законодательством. Банк зачисляет на Счет/Счет платежной карточки деньги, поступившие в Банк в пользу Клиента с указанием соответствующих реквизитов, в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком всех необходимых документов. В случае, если валюта поступающих денег отличается от валюты Счета/Счета платежной карточки, Банк осуществляет конвертацию поступающих денег по действующему курсу конвертации валюты, установленному Банком на день проведения конвертации.

15.35. Выписка по Счету/Счету платежной карточки предоставляется в порядке, установленном Внутренними документами Банка. Клиенту предоставляется Выписка, отражающая Карточные операции по Счету платежной карточки по всем Карточкам, выпущенным в рамках Общих условий.

15.36. При проведении Карточных операций в режиме самообслуживания Держатель Карточки обязуется строго соблюдать инструкции используемых технических средств (Банкоматов, банковских киосков, иное). Ответственность за несоблюдение Держателем Карточки условий настоящего пункта Общих условий в полном объеме возлагается на Клиента.

§ 4 ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

15.37. Получение Держателем Карточки наличных денег по Карточке производится в ПВН Банка/банка-эквайера, или посредством Банкомата.

15.38. Как правило, наличные деньги выдаются по Карточке в валюте страны пребывания. В некоторых странах частота и максимальная сумма выдачи наличных денег по Карточке могут ограничиваться законодательством соответствующей страны пребывания.

15.39. В связи с тем, что правила различных МПС могут отличаться, Банк не несет ответственности за взимание ПВН какого-либо дополнительного вознаграждения (не относящегося к Тарифам Банка).

15.40. Снятие наличных денег в ПВН банка-эквайера производится при проведении Авторизации.

15.41. Посредством Банкомата получение наличных денег производится Держателем Карточки в режиме самообслуживания. При этом полученные наличные деньги рекомендуется пересчитать.

15.42. После завершения Карточной операции и изъятия банкнот из Банкомата распечатывается чек (в случае, если Держателем Карточки была выбрана опция печати чека). Ввиду конфиденциальности содержащейся в чеке информации рекомендуется забирать с собой распечатанный чек и никогда не оставлять его около Банкомата.

15.43. При наборе неправильного ПИН-кода на дисплее Банкомата появится соответствующее уведомление и в проведении Карточной операции будет отказано.

15.44. Операция для действующей Карточки при наборе правильного ПИН-кода может быть отклонена по следующим причинам:

1) запрашиваемая сумма не может быть выдана банкнотами, имеющимися в кассетах Банкомата, следует запрашивать сумму, кратную минимальному номиналу банкнот, указываемому в инструкции к данному Банкомату;
2) запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, определяемый габаритами устройства выдачи наличных денег Банкомата. Необходимо разделить запрашиваемую сумму на части и повторить операцию несколько раз;

3) запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, определяемый Банком, обслуживающим Банкомат. Необходимо разделить запрашиваемую сумму на части и повторить операцию несколько раз;
4) запрашиваемая сумма превышает остаток денег на Счете платежной карточки. В этом случае рекомендуется запросить меньшую сумму, размер которой можно уточнить, использовав функцию распечатки информации об остатке денег на Счете платежной карточки либо посредством Мобильного приложения;
5) запрашиваемая сумма превышает суточный лимит на получение наличных денег через Банкомат, установленный Держателем Карточки/Банком;
6) по иным техническим причинам.

15.45. При работе с Банкоматом следует помнить о том, что, если возвращаемая Карточка и/или выдаваемые банкноты в течение 20 (двадцати) секунд не изъяты Держателем Карточки из устройства выдачи, сработает система защиты и в целях сохранности наличных денег Клиента Карточка и/или банкноты будут втянуты внутрь Банкомата и удержаны в специальном отсеке. В таких случаях возврат Карточки ее Держателю может быть произведен банком-эквайером, по заявлению Клиента, только после выяснения причин задержания Карточки и консультации с банком-эквайером, а восстановление суммы Карточной операции, изъятой со Счета платежной карточки по факту Авторизации (или не изъятой части этой суммы) может быть произведено только после инкассации Банкомата и уточнения суммы не изъятых Держателем Карточки наличных денег. Держатель Карточки вправе обратиться в Банк для содействия в переговорах с банком-эквайером.

15.46. Получение наличных денег по Депозитной Карточке:

1) в ПВН Банка (с/без использованием (-я) пластика) осуществляется в следующих валютах: KZT, USD, EUR, RUB, за исключением следующих валют: CNY/TRY/AED/ KGS/TJS/GEL/UZS/GBP/JPY;

2) в ПВН банка–эквайера/в Банкоматах банка-эквайера (с использованием пластика):

-на территории РК осуществляется в KZT, а также в других валютах согласно внутренним решениям банка-эквайера;

-вне территории РК осуществляется в валюте страны пребывания, а также в других валютах согласно внутренним решениям банка-эквайера;

3) в Банкоматах Банка/банка-эквайера на территории РК осуществляется в KZT.

15.47. Получение наличных денег по Цифровой Карточке:

1) в ПВН Банка осуществляется в следующих валютах: KZT, USD, EUR, RUB за исключением следующих валют: CNY/TRY/AED/ KGS/TJS/GEL/UZS/GBP/JPY;
2) в ПВН банка–эквайера: согласно внутренним решениям банка-эквайера на/вне территории РК;
3) в Банкоматах Банка[2]: в KZT, согласно внутренним решениям Банка на/вне территории РК;
4) в Банкоматах банка-эквайера: согласно внутренним решениям банка-эквайера на/вне территории РК.

§ 5 ОПЛАТА ТОВАРОВ И УСЛУГ В ПТС

15.48. По правилам МПС ПТС не вправе завышать стоимость товаров или услуг при принятии Карточки к оплате. Держатель Карточки обязан уведомлять Банк обо всех случаях завышения стоимости товаров или услуг.

15.49. Безналичный платеж по оплате товаров и услуг ПТС с использованием Карточки производится в автоматизированном режиме Авторизации;

15.50. Держатель Карточки с учетом ограничений, установленных Действующим законодательством, вправе вернуть оплаченную по Карточке покупку или

отказаться от оплаченной по Карточке услуги. Для этого по требованию Держателя Карточки и с согласия ПТС кассиром осуществляется операция «возврат покупки». Возврат покупки может быть осуществлен до или после получения ПТС Кода авторизации. В первом случае операция отменяется непосредственно у ПТС путем прекращения ее оформления. Во втором случае Держателю Карточки необходимо потребовать проведения возвратной операции, поскольку после получения кода авторизации сумма операции списывается со Счета платежной карточки. Для проведения возвратной операции кассир задействует специальную функцию POS-терминала («Reversal») с распечатыванием специального чека, и может запросить предъявления документа, удостоверяющего личность. При этом сумма операции будет восстановлена на Счете платежной карточки на следующий рабочий день после получения Банком от соответствующей МПС данных о проведенной возвратной операции. Это обстоятельство следует учитывать при расчете суммы, доступной по Карточке.

15.51. Интернет-платеж осуществляется Держателем Карточки с использованием реквизитов Карточки (при необходимости CVV/CVC-кода). При запросе данных фамилии, имени (Cardholder Name) необходимо указывать имя, фамилию латинскими буквами, как указано на Карточке;

15.52. Банк остается непричастным к спорам между Держателем Карточки и ПТС, или между Держателями Карточек. Банк консультирует Держателя Карточки в случае возникновения споров по операциям, предъявленных ему к оплате, при условии представления необходимых документов.

15.53. Оплата товаров и услуг по Карточке (с использованием пластика):

1) в ПТС Банка осуществляется в KZT;
2) в ПТС банка-эквайера:

-на территории РК осуществляется в KZT, в других валютах согласно внутренним решениям банка-эквайера;

-вне территории РК осуществляется в валюте страны пребывания, а также в других валютах согласно внутренним решениям банка-эквайера.

15.54. Оплата товаров и услуг по Карточке (с использованием ее реквизитов через Сеть интернет)/Цифровой Карточке:

1) ПТС Банка осуществляется в KZT;
2) в ПТС банка-эквайера:

-на территории РК осуществляется в KZT, а также в других валютах согласно внутренним решениям банка-эквайера;

-вне территории РК осуществляется в валюте страны пребывания, а также в других валютах согласно внутренним решениям банка-эквайера.

§ 5–1. ОНЛАЙН ОПЛАТА ТОВАРОВ И УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ СЕРВИСА CLICK TO PAY (CTP)

15.54–1. Подключение Карточки к Click to Pay (CTP), а также её использование в рамках CTP означает полный и безоговорочный акцепт настоящих Общих условий.

15.54–2. Акцептуя настоящие Общие условия, Держатель Карточки:

-подтверждает согласие на подключение Карточки к CTP;

-поручает Банку осуществлять токенизацию Карточки;

-предоставляет согласие на передачу персональных данных в МПС Visa и иным участникам инфраструктуры CTP;

-подтверждает ознакомление с возможностью отказа от использования CTP (opt-out);

-подтверждает, что использование сервиса CTP осуществляется по его инициативе, после ознакомления с настоящими Общими условиями и с учётом технологических особенностей функционирования сервиса.

15.54–3. СТР используется исключительно для оплаты товаров и/или услуг в Сети интернет.

15.54–4. Банк не является владельцем, оператором, разработчиком, администратором или поставщиком сервиса СТР и не контролирует его функционирование.

15.54–5. МПС Visa не является стороной сделки между Держателем Карточки и ПТС. Все обязательства возникают исключительно между Держателем Карточки и соответствующим ПТС.

15.54–6. Банк не гарантирует бесперебойную работу СТР, доступность сервиса в любое время, принятие СТР всеми интернет-ресурсами, отсутствие технических ошибок, отсутствие ограничений со стороны третьих лиц.

15.54–7. Операции, подтверждённые с использованием предусмотренных СТР средств аутентификации, считаются совершенными Держателем Карточки.

15.54–8. Подключение и отказ от использования СТР (opt-out):

1) Банк вправе проводить идентификацию и верификацию Держателя Карточки;

2) подключение может осуществляться автоматически либо по инициативе Держателя Карточки;

3) Держатель Карточки вправе отказаться от использования СТР (opt-out) в любое время через Мобильное приложение;

4) Банк вправе исключить Держателя Карточки из СТР в целях управления рисками или соблюдения требований Действующего законодательства.

15.54–9. Аутентификация и безопасность:

1) для подтверждения Карточных операций могут использоваться ОТР-код, Passkeys, иные способы аутентификации;

2) использование Passkeys регулируется соглашением между Держателем Карточки и производителем мобильного устройства;

3) биометрические данные не передаются Банку или МПС Visa, и не покидают мобильное устройство Держателя Карточки;

4) Держатель Карточки принимает на себя все риски, связанные с использованием мобильного устройства, хранением учётных данных, вредоносным программным обеспечением, фишингом, компрометацией электронной почты или номера мобильного устройства.

15.54–10. Банк обязан:

1) исполнять корректно аутентифицированные распоряжения;

2) информировать Держателя Карточки о совершенных операциях;

3) обеспечить возможность отказа от использования СТР (opt-out).

15.54–11. Банк вправе:

1) отказать в подключении СТР;

2) ограничить использование СТР;

3) приостановить или прекратить доступ к СТР;

4) удалить токен Карточки из системы СТР;

5) запрашивать у Держателя Карточки дополнительные документы.

15.54–12. Держатель Карточки обязан:

1) использовать СТР законно;

2) обеспечивать безопасность мобильного устройства;

3) незамедлительно уведомлять Банк о подозрении на мошенничество, несанкционированный доступ к платежной карточке, ее реквизитам, мобильному приложению Банка, а также о случаях воздействия со стороны третьих лиц при совершении операций;

4) использовать сервис СТР исключительно по его назначению и не предпринимать действий, направленных на обход установленных механизмов аутентификации и защиты сервиса СТР.

15.54–13. Ответственность:

1) Банк не несёт ответственности за: функционирование СТР, действия МПС Visa и/или иных третьих лиц, отказ в проведении Карточной операции, упущенную выгоду и иные косвенные убытки, моральный вред, сбои сети Интернет, кибератаки и вредоносное программное обеспечение, операции, подтверждённые корректным использованием средств аутентификации;

2) ответственность Банка наступает исключительно при наличии доказанного нарушения обязательств Банком и ограничивается суммой фактически неправомерно списанных средств;

3) Банк не несёт ответственности за неисполнение обязательств вследствие: технических сбоев, перебоев связи, действий государственных органов, санкционных ограничений, ограничений МПС, иных обстоятельств непреодолимой силы;

4) МПС Visa и её аффилированные лица не несут ответственности за любые убытки, связанные с использованием СТР, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством. Совокупная ответственность МПС Visa ограничивается меньшей из следующих сумм: фактически понесённый ущерб; эквивалент 100 долларов США;

5) сервис СТР предоставляется с учётом его технических особенностей. Возможны временные перебои, ограничения или недоступность сервиса по причинам, не зависящим от Банка или МПС Visa (например, из-за работы сети Интернет, технических обновлений или сбоев оборудования).

15.54–14. Дальнейшее использование СТР Держателем Карточки после получения уведомления об изменении условий (направленного способами, указанными в п. 44.3 Статьи 44 настоящих Общих условий), расценивается как полное и безоговорочное принятие данных изменений.

15.54–15. Использование СТР является дополнительной услугой к обслуживанию Карточки и прекращается автоматически при закрытии Карточки или прекращении действия договора банковского обслуживания

§ 6 БЛОКИРОВАНИЕ КАРТОЧКИ

15.55. Блокирование Карточки может быть осуществлено по инициативе Держателя Карточки, Банка или третьих лиц в соответствии с Действующим законодательством.

15.56. Держатель основной Карточки вправе блокировать как основную, так и дополнительные карточки, выпущенные к его Счету платежной карточки. Держатель дополнительной Карточки вправе блокировать Карточку, выпущенную только на его имя.

15.57. В случае утери, кражи, обнаружении несанкционированных списаний со Счета платежной карточки, задержании в Банкомате, рассекречивании ПИН-кода, отказа от пользования ПК, порче, расторжения правоотношений и прекращения обслуживания Карточки и прочее, Держатель Карточки обязан незамедлительно заблокировать Карточку:

1) самостоятельно через Мобильное приложение;

2) путем обращения в Online Bank или в филиал/отделение Банка с устным или письменным уведомлением о блокировании Карточки. При этом в случае отказа Держателя Карточки от блокирования Карточки в случаях, указанных в пункте 15.57, Держатель Карточки берет на себя ответственность за несанкционированные проведенные и последующие платежи с момента его обращения в Банк. Банк не несет ответственности за осуществление такого Несанкционированного платежа и не возмещает Клиенту причиненные убытки.

15.58. Уведомление о блокировании Карточки от Держателя Карточки вступает в силу с момента его письменного обращения в филиал/отделение Банка или

зарегистрированного его обращения по телефону в Online Bank или самостоятельного блокирования через Мобильное приложение.

15.59. В уведомлении о блокировании указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) Держателя Карточки, по возможности дополнительная информация: дата рождения, номер и срок действия Карточки, а также причина блокирования. Желательно указание контактных данных - адрес, номер мобильного телефона, адрес электронной почты. Держатель Карточки несет ответственность за последствия несвоевременного Уведомления Банка об утере или краже Карточки - в полном объеме причиненного Банку ущерба.

15.60. Настоящим Держатель Карточки безусловно соглашается с тем, что Карточка считается находящейся в его владении и пользовании при отсутствии должным образом зарегистрированного Банком уведомления о блокировании, а Карточные операции считаются надлежащим образом санкционированными Держателем Карточки до регистрации Банком уведомления о блокировании. Держатель Карточки несет риск и ответственность в отношении Карточных операций, совершенных до вступления в силу уведомления о блокировании.

15.61. Устное уведомление о блокировании в случае блокирования Карточки с занесением ее реквизитов в Стоп-лист должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя Карточки, представляемым в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с даты устного уведомления о блокировании. В случае невозможности предоставления письменного уведомления о блокировании в указанный выше срок Держатель Карточки обязан предварительно уведомить об этом Банк с указанием причин о блокировании, и при первой возможности предоставить в Банк письменное заявление, подтверждающее устное уведомление о блокировании Карточки. При этом Банк уведомляет Клиента о необходимости самостоятельного ознакомления с Тарифами Банка, размещенными на Веб-сайте Банка.

15.62. Банк вправе фиксировать и записывать телефонные обращения Держателя Карточки в Банк, в том числе для избежания возникновения каких-либо спорных ситуаций. При этом Держатель Карточки также соглашается с тем, что запись телефонного обращения, произведенная Банком, будет являться достаточным доказательством содержания, поступившего от Держателя Карточки устного уведомления о блокировании, до момента подтверждения письменным уведомлением в соответствии с пунктом 15.61. настоящей Статьи Общих условий.

15.63. Клиент безусловно согласен, что Карточные операции, совершенные до регистрации Банком уведомления о блокировании, считаются надлежащим образом санкционированными Держателем Карточки.

15.64. В случае блокирования утерянной/украденной Карточки без занесения реквизитов Карточки в стоп-лист, существует риск несанкционированного использования утерянной/украденной Карточки в любом устройстве банка-эквайера, обслуживающем карточки, в любом регионе мира, за исключением устройств Банка. В случае блокирования утерянной/украденной Карточки с занесением реквизитов в Стоп-лист, действующий для устройств банков-эквайеров только в определенном регионе мира, существует риск несанкционированного использования утерянной/украденной Карточки в любом устройстве банка-эквайера в любом другом регионе мира, за исключением устройств Банка и банков-эквайеров региона мира, в котором действует данный Стоп-лист. Банк не несет ответственности за последствия несанкционированного использования утерянной/украденной Карточки по причине блокирования утерянной/украденной Карточки по указанию Держателя Карточки реквизитов карточки в Стоп-лист, или с занесением реквизитов карточки в Стоп-лист, действующий только для устройств банков-эквайеров в определенном регионе мира, возможное несоответствие

уведомления о блокировании его волеизъявлению, а также последствия блокирования Карточки Банком. Банк не несет ответственности за последствия блокирования Карточки, произведенной на основании уведомления о блокировании от имени Держателя Карточки, переданного по телефону/факсу в соответствии с требованиями, изложенными в Общих условиях.

15.65. После блокирования Карточки, на основании письменного заявления Держателя Карточки, Банком выпускается новая Карточка с новым номером и ПИН-кодом.

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

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

15.68. В случае если у Банка есть основания полагать, что существует риск проведения по Карточке Клиента несанкционированных мошеннических операций и противоправных действий, то Банк вправе без предварительного уведомления заблокировать Карточку, а также ограничить проведение операций по ней до завершения проверки обстоятельств операции, с последующим уведомлением Клиента.

15.69. При получении от работодателя Клиента письменного уведомления с указанием уволившегося/увольняющегося Держателя Карточки Банк блокирует Счет платежной карточки/Карточку Клиента до получения от Клиента решения о дальнейших взаимоотношениях Банка и Клиента, в том числе перевода на стандартные условия обслуживания либо закрытия, такого счета/Карточки.

Данный пункт распространяется на Карточки, выпущенные в рамках проектов, связанных с выплатой заработной платы.

15.70. Банк вправе осуществлять блокирование Карточки в следующих случаях:

1) при наложении ареста на деньги, размещенные на Счете платежной карточки, по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством;
2) при приостановлении расходных операций по Счету платежной карточки по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством;
3) при получении уведомления от Клиента об утере, краже и/или несанкционированном использовании Карточки;
4) при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом Общих условий;
5) при получении информации от МПС о компрометации данных или подозрительной активности по Карточке;
6) при подозрении на несанкционированное использование Карточки, в случае выявления данного факта Банком, до выяснения обстоятельств, в том числе при подозрении на ошибочные зачисления денег на Счет платежной карточки;
7) при получении информации со стороны Клиента и/или иных третьих лиц о несанкционированных Карточных операциях;
8) в иных случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями и/или Действующим законодательством.

15.70-1. В случае любой смены резидентства Клиент обращается в Банк с

предоставлением соответствующего документа, подтверждающего смену резидентства (для изменения Банком признака резидентства в системе Банка):

1) при предоставлении такого документа Банком осуществляется:

а) закрытие Карточки (в том числе дополнительной Карточки) (за исключением Депозитной Карточки) и Счет платежной карточки (при отсутствии остатка денег на таком счете, по истечении 30 (тридцати) календарных дней). При наличии остатка денег на таком Счете, Карточка (в том числе дополнительная Карточка) закрывается без закрытия Счета платёжной карточки. При этом Счет платёжной карточки закрывается Банком при отсутствии движения денег и/или отсутствия денег на таком счете в течение 1 (одного) календарного года согласно Действующему законодательству;

б) закрытие Депозитной Карточки, Счетов Депозитной Карточки и Сберегательных счетов к нему при отсутствии остатка денег на Сберегательных счетах. Остаток денег (при наличии) переводится на Счёт Депозитной Карточки. При этом Депозитная Карточка и Сберегательные счета закрываются без закрытия Счета Депозитной Карточки. При этом Счет Депозитной карточки закрывается Банком (при отсутствии остатка денег на таком счете) при отсутствии движения денег и/или отсутствия денег на таком счёте в течение 1 (одного) календарного года)) согласно Действующему законодательству;

в) выпуск Карточки с новыми условиями карточного продукта на основании предоставленного Клиентом соответствующего заявления, с учётом выполнения действий, установленных в пп. а) или б) настоящего подпункта и соответствия требованиям Действующего законодательства;

2) при непредоставлении Клиентом соответствующего документа, подтверждающего смену резидентства, Банк вправе в одностороннем порядке без дополнительного заявления Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с даты обнаружения смены резидентства Клиента осуществить действия, установленные в пп. а) или б) пп. 1) настоящего пункта.

§ 7 ЗАДЕРЖАНИЕ/ИЗЪЯТИЕ КАРТОЧКИ

15.71. Задержание/изъятие Карточки ПТС возможно в случаях, если:

1) Карточка блокирована, в том числе по истечении срока действия Карточки;
2) в ответ на авторизационный запрос было получено указание об изъятии Карточки;
3) предъявитель Карточки не является ее Держателем;
4) выявлены явные признаки подделки Карточки;
5) Держатель Карточки забыл Карточку в ПТС после проведения Карточной операции.

15.72. Задержание/изъятие Карточки Банкоматом возможно в случаях:

1) несоблюдения Держателем Карточки правил пользования карточкой;
2) сбоя в программном обеспечении Банкомата;
3) если Карточка заблокирована со статусом «изъятие» и совершение операций по ней запрещены.

15.73. Задержание/изъятие Карточки производится Банкоматом/кассиром ПТС. При задержании/изъятии Карточки (за исключением случаев задержания ее Банкоматом) составляется соответствующий акт.

15.74. Причина задержания/изъятия Карточки выясняется Банком не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем обращения Держателя Карточки в Банк/ банк-эквайер, устно (по телефону) или письменно;

15.75. Возврат задержанной/изъятой Карточки производится непосредственно Держателю Карточки после принятия соответствующего решения Банком/банком-

эквайером (в том числе в случае доставки задержанной/изъятой Карточки в Банк), по письменному заявлению Держателя Карточки.

15.76. Разблокирование Карточки осуществляется на основании письменного заявления Держателя Карточки, представленного им в Банк.

15.77. Разблокирование Карточки (основной и дополнительной), заблокированной ранее по инициативе Держателя Карточки, осуществляется на основании письменного заявления Держателя Карточки либо самостоятельно Держателем Карточки в Мобильном приложении в случаях, когда дальнейшее использование ПК безопасно для Держателя Карточки. При этом не допускается разблокирование Карточки, ранее блокированной в связи с утерей/кражей/компрометацией/мошенничеством, в том числе при подтверждении факта совершения платежной транзакции с признаками мошенничества.

15.78. Разблокирование Карточки осуществляется по инициативе Держателя Карточки в случае, если Карточка найдена/ Карточка возвращена Клиенту/ Карточка изъята из Банкомата/ подозрение на мошенническое использование Карточки либо ее данных не подтвердилось/ обстоятельства блокирования выяснены.

15.79. Разблокирование Карточки, которая была заблокирована по инициативе третьих лиц, осуществляется в соответствии с Действующим законодательством.

15.80. Разблокирование Карточки/ Счета платежной карточки, которая (-ый) был (-а) заблокирован (-а) по инициативе Банка, осуществляется Банком в случае, если при получении отзыва об обременении органов юстиции и государственных доходов/при погашении задолженности перед Банком в случаях, предусмотренным условиями Карточки/подозрения по тем или иным противозаконным действиям, не подтвердились.

15.81. Не допускается разблокирование Карточки, реквизиты которой внесены в Стоп-лист.

§ 8 СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТОЧКИ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧКОЙ

15.82. На Карточке указывается дата истечения срока ее действия (месяц и год). Карточка действительна до конца последнего дня, указанного на ней месяца.

15.83. В случае отказа от пользования Карточкой, ее Держатель обязан обратиться с соответствующим письменным заявлением в Банк и сдать Карточку.

15.84. Банк вправе на основании настоящих Общих условий, а также по своему усмотрению в любой момент изъять или блокировать Карточку и/или отказаться заменить Карточку без какой-либо компенсации возможных расходов Держателя Карточки с последующим уведомлением Держателя Карточки через Мобильное приложение или иным способом, предусмотренным настоящими Общими условиями, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня фактической процедуры блокирования.

15.85. Держатель Карточки обязан вернуть Карточку по письменному требованию Банка в течение срока, указанного в таком уведомлении.

15.86. В случае невозврата/несвоевременного возврата Карточки ее Держателем, Клиент принимает на себя все риски, которые влечет такой невозврат/несвоевременный возврат Карточки Банку, а также возмещает Банку любые дополнительные расходы, которые Банк может понести в связи с изъятием Карточки.

15.86-1. Банк информирует Клиента/Держателя Карточки о сроке истечения действия Карточки (в том числе дополнительной Карточки) посредством Мобильного приложения/Системы ДБО или иным способом, предусмотренным настоящими Общими условиями, за 30 (тридцать) календарных дней до даты фактического

истечения срока действия Карточки.

15.86-2. В случае истечения срока действия Карточки (в том числе дополнительной Карточки), в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты фактического истечения срока её действия Клиент обращается в Банк с предоставлением соответствующего заявления на перевыпуск такой Карточки либо самостоятельно осуществляет перевыпуск посредством Мобильного приложения.

При непредоставлении Клиентом такого заявления/не перевыпуска посредством Мобильного приложения в указанный период, Банк вправе в одностороннем порядке без дополнительного заявления Клиента:

- осуществить закрытие Карточки (в том числе дополнительной Карточки и Счета платежной карточки при отсутствии остатка денег на таком счете. При наличии остатка денег на таком счете Карточка (в том числе дополнительная Карточка) закрывается без закрытия Счета платёжной карточки;
- осуществить закрытие Депозитной Карточки, Счетов Депозитной Карточки и Сберегательных счетов при отсутствии остатка денег на Сберегательных счетах. При наличии остатка денег на Сберегательных счетах данный остаток переводится на Счёт Депозитной Карточки. При этом Депозитная Карточка и Сберегательные счета закрываются без закрытия Счета Депозитной Карточки.

15.86-3. В случае достижения совершеннолетия Держателя Детской Карточки, Банк имеет право вне зависимости от срока действия такой карточки в одностороннем порядке закрыть Детскую карточку с переводом остатка денежных средств на банковский счет Родителя (при наличии) или отвязкой счета от Детской Карточки с сохранением остатка денежных средств на счете.

§ 9 ПЕРЕВЫПУСК КАРТОЧКИ

15.87. Перевыпуск (замена) Карточки, в том числе дополнительной карточки, производится на основании заявления от владельца основной Карточки, предоставленного в Банк, согласно внутренним процедурам Банка.

Перевыпуск (замена) Карточки посредством картомата (согласно условиям соответствующего банковского продукта) осуществляется как в отделениях Банка, так и в других местах расположения картоматов Банка на территории РК, а именно в городах расположения филиалов/отделений Банка.

15.88. Карточка подлежит перевыпуску в случаях, если:

1) истек срок действия Карточки;
2) рассекречен либо утрачен ПИН-код;
3) Карточка повреждена, при этом использование Карточки стало невозможным (вследствие изменения технических параметров чипа на Карточке, прочее);
4) Карточка утеряна/украдена;
5) в иных случаях по желанию Держателя Карточки;
6) по инициативе Банка:

   -при несоответствии данных на Карточке данным, указанным в соответствующем заявлении на выпуск Карточки;

   -при утере/краже при доставке Карточки курьером по адресу;

   -при технической неисправности ПК;

   -по усмотрению Банка, в случае если есть основания полагать, что существует риск проведения по Карточке Клиента несанкционированных мошеннических операций/ при использовании Карточки в странах с повышенным риском мошенничества.

15.89. Перевыпускаемая Карточка подлежит обязательной сдаче в Банк (за исключением утерянных/украденных Карточек);

15.90. Банк взимает с Клиента оплату изготовления новой Карточки в соответствии с Тарифами Банка. При этом Банк осуществляет перевыпуск Карточки бесплатно в

следующих случаях:

1) истечения срока действия Карточки;
2) фамилия и/или имя Держателя Карточки, указанные на Карточке, не соответствуют данным, указанным Держателем Карточки в соответствующем заявлении на выпуск Карточки;
3) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи Карточки ее Держателю, если при осуществлении первой операции по Карточке Банкомат и/или POS-терминал не считывают информацию с магнитной полосы Карточки;
4) перевыпуска Карточки по усмотрению Банка, когда использование Карточки стало невозможным (вследствие изменения технических параметров чипа на Карточке, прочее).

15.91. В случае неявки Клиента (в лице Держателя Карточки либо иного уполномоченного представителя Клиента) в Банк для получения Карточки в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня перевыпуска Карточки Банк вправе аннулировать Карточку. При этом комиссия Банка за перевыпуск и обслуживание Карточки не возвращается.

15.92. Виртуальная карточка с новым CVV/CVC-кодом перевыпускается в случаях:

1) рассекречен CVV/CVC-код;
2) Держатель Карточки забыл CVV/CVC-код;

15.93. По истечении срока действия Мгновенная Карточка подлежит перевыпуску на карточку с нанесенными на нее идентификационными данными Держателя карточки (фамилии и имени).

15.94. Перевыпускаемая Карточка подлежит блокированию в соответствии с Общими условиями.

§ 10 SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ/ PUSH- УВЕДОМЛЕНИЕ

15.95. В рамках предоставления Банком услуги SMS-информирования и (или) Push уведомления Держателю Карточки направляются сообщения/уведомления о совершении операций по Счету платёжной карточки, включая, но не ограничиваясь следующими операциями:

1) снятие наличных денег посредством Банкомата;
2) оплата товаров, работ и услуг;
3) переводы денег, включая переводы суммы микрокредита, выданного микрофинансовой организацией в пользу заемщика (физического лица) на Счет платежной карточки Банка;
4) зачисление денег на Счет платежной карточки;
5) списание денег со Счета платежной карточки.

15.96. Для подключения услуги SMS-информирования Держатель Карточки предоставляет Банку номер мобильного телефона путём указания его в соответствующем заявлении, ином документе, предусмотренном внутренними документами Банка либо сообщает его посредством каналов дистанционного обслуживания Банка. Подключение услуги SMS-информирования также может осуществляться на основании устного согласия Держателя Карточки, предоставленного Банку (через Online Bank) в ходе входящего или исходящего телефонного разговора.

15.97. Для подключения к услуге SMS-информирования по дополнительной Карточке Держатель основной Карточки и (или) Держатель дополнительной Карточки предоставляет Банку номер мобильного телефона путём указания его в соответствующем заявлении, ином документе, предусмотренном внутренними документами Банка, либо сообщает его посредством каналов дистанционного обслуживания Банка. Подключение услуги SMS-информирования также может осуществляться на основании устного согласия, предоставленного Банку в ходе

входящего или исходящего телефонного разговора.

При этом подключение услуги SMS-информирования по дополнительной Карточке осуществляется при наличии согласия Держателя основной Карточки, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка.

15.98. В Push уведомлении, направляемом по расходным операциям с использованием Карточки, Банком отражается информация о совершенной операции, включая, но не ограничиваясь:

1) сумма и валюта операции;
2) наименование ПТС при совершении безналичной оплаты товаров, работ и услуг;
3) последние четыре цифры номера Карточки;
4) доступный остаток денег по Счету платёжной карточки.

15.99. В Push уведомлении, направляемом по приходным операциям по Счету платёжной карточки, Банк может отражать информацию о совершенной операции, включая, но не ограничиваясь:

1) сумма и валюта операции;
2) последние четыре цифры номера Счета платежной карточки и (или) Карточки;
3) доступный остаток денег по Счету платежной карточки.

15.100. В случае утраты, хищения мобильного телефона либо возникновения подозрений о получении третьими лицами доступа к мобильному телефону, номеру мобильного телефона или мобильному приложению Банка Держатель Карточки обязан незамедлительно обратиться в Банк для отключения услуги SMS-информирования и принятия иных мер безопасности, предусмотренных Банком.

До момента обращения Держателя Карточки в Банк и выполнения Банком соответствующих действий по отключению услуги SMS-информирования Банк не несет ответственности за возможное раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, совершение мошеннических действий или иные неблагоприятные последствия, связанные с доступом третьих лиц к указанной информации.

15.101. Держатель Карточки принимает на себя все риски и ответственность, связанные с отказом от получения услуги SMS-информирования, а также риски, возникшие вследствие указания недостоверного номера мобильного телефона и (или) иных контактных данных, несвоевременного уведомления Банка об их изменении, отключения номера мобильного телефона, отсутствия доступа к мобильному устройству, мобильному приложению Банка либо невозможности получения SMS-сообщений по причинам, не зависящим от Банка.

15.102. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом и (или) Держателем Карточки в связи с направлением SMS-сообщений и (или) Push-уведомлений посредством средств связи и информационных систем, используемых для передачи уведомлений, включая Мобильное приложение Банка, если такие убытки возникли вследствие обстоятельств, не зависящих от Банка.

К таким обстоятельствам относятся, включая, но не ограничиваясь:

1) неполучение или несвоевременное получение Клиентом и (или) Держателем Карточки SMS-сообщений и (или) Push-уведомлений;
2) несанкционированный доступ третьих лиц к информации, содержащейся в SMS-сообщениях и (или) Push-уведомлениях;
3) сбои, неисправности или ограничения в работе операторов связи, поставщиков услуг, оборудования, программного обеспечения, сетей передачи данных, мобильных устройств Клиента и (или) Держателя Карточки, а также Мобильного приложения Банка, если такие обстоятельства возникли по причинам, не зависящим от Банка.

15.103. Банк вправе взимать плату за пользование услугой SMS-информирования в соответствии с Тарифами Банка. Плата за услугу SMS-информирования (при наличии) взимается путём безакцептного (бесспорного) списания денег со Счета платежной карточки Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Тарифами Банка.

§ 11 CASHBACK

15.104. В случаях и порядке, установленных соответствующим Договором, Внутренними документами Банка, а также Правилами Программы лояльности АО «Фридом Банк Казахстан» Клиенту на основании соответствующего Заявления Клиента предоставляется Cashback, в соответствии с которым Банк выплачивает Клиенту определенную сумму за совершение Транзакции/Операции.

15.105. В течение всего срока действия Общих условий Банк вправе в соответствии с размерами, устанавливаемыми Банком, которые указываются в Тарифах Банка или на Веб-сайте Банка, производить зачисление Cashback в день обработки финансового представления и/или в начале следующего месяца, следующего за отчетным месяцем в виде процентов/фиксированной суммы.

15.106. Банк вправе в случае полной или частичной отмены/возврата Карточной операции (возврат приобретенного по Карточке товара либо отказ от оплаченной по Карточке услуги), при проведении которой Банком был начислен Cashback, в иных случаях, по усмотрению Банка и не противоречащих Действующему законодательству, аннулировать сумму Cashback. Клиент предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие Банку на списание денежных средств в размере Cashback:

- со Счета;
- а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке и/или в иных банках.

15.107. Cashback не предоставляется в случае совершения отдельных операций, предусмотренных Правилами программы лояльности АО «Фридом Банк Казахстан», размещенными на Веб-сайте Банка.

15.108. В течение всего срока действия Cashback Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать/увеличивать/уменьшать размер Cashback, а также Банк вправе по своему усмотрению отменить предоставление Cashback.

15.109. В случае нарушения Клиентом условий Правил программы лояльности АО «Фридом Банк Казахстан» Банк вправе применить меры, предусмотренные соответствующими документами - Договором, Правилами программы лояльности АО «Фридом Банк Казахстан», Внутренними документами Банка, в том числе в одностороннем порядке приостановить/расторгнуть Договор на получение банковской услуги начисления вознаграждения Cashback.

СТАТЬЯ 16. МОШЕННИЧЕСТВО ПО КАРТОЧНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

16.1. Для целей предотвращения мошенничества платежных транзакций с признаками мошенничества и противоправных инцидентов Банк вправе отклонять/лимитировать/ блокировать любые Карточные операции/Карточки на неограниченный период времени.

16.2. Банк имеет право запрашивать у Держателя Карточки подтверждение и/или информацию/ документы по Карточным операциям, которые, по мнению Банка, являются подозрительными и/или мошенническими.

16.3. В случае возникновения спорной ситуации по Карточным операциям Держатель Карточки обязуется предоставлять всю информацию/документы, необходимые для разрешения такой ситуации.

16.4. В случае если предоставленные Держателем Карточки информация/документы

являются неполными и/или предоставлены с опозданием, то Банк вправе закрыть спорную ситуацию без проведения дальнейшего расследования, а Держатель Карточки обязуется не оспаривать ее в будущем.

16.5. Держатель Карточки может подать заявление на рассмотрение диспутной ситуации не позднее 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня совершения Карточной операции, в противном случае совершенная Карточная операция считается подтвержденной и последующие претензии могут быть отклонены Банком без возмещения Держателю Карточки понесенных убытков. До урегулирования поступившей в Банк претензии, ранее списанные со Счета деньги не восстанавливаются, срок рассмотрения заявок определяется правилами МПС.

16.6. Держатель Карточки при выезде за пределы РК ознакамливается со списком фродо-опасных стран с высоким уровнем риска карточного мошенничества, размещенным на Веб-сайте Банка, Держатель Карточки должен быть предельно осторожен в использовании платежных карточек.

16.7. В случае посещения Держателем Карточки стран с высоким уровнем риска карточного мошенничества Банком рекомендуется проведение следующих мер предосторожности:

1) выпустить Дополнительную Карточку классом ниже для проведения операций в Банкоматах и торговых точках;
2) установить минимальный лимит или временно закрыть лимит на расходные операции по Карточке посредством Мобильного приложения;
3) подключить услугу SMS–информирования или другие Каналы доставки ОТР-кода, предусмотренные настоящими Общими условиями.

16.8. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента прекращения использования Карточки в странах с повышенным риском мошенничества Клиенту, Держатель Карточки вправе обратиться в Банк для перевыпуска Карточки. В случае несоблюдения указанной рекомендации и при возникновении в связи с этим мошеннических транзакций по данной Карточке, все расходы Банка, а также ущерб, причиненный Банку, подлежат возмещению Держателем Карточки в безусловном порядке.

16.9. В целях минимизации рисков от несанкционированного доступа и предотвращения мошеннических операций по умолчанию установлен ряд ограничений и лимитов расходования (Приложение 1 к настоящим Общим условиям), осуществляемых с использованием Карточки:

- Ограничение на проведение операций в устройствах по магнитной полосе Карточки на/вне территории РК;
- Ограничение на проведение операций в устройствах по магнитной полосе Карточки, при наличии чипа на Карточке;
- Ограничение на проведение операций в Сети интернет без ввода CVV/CVC-кода;
- Ограничение на проведение операций с использованием им принтера, без ввода CVV/CVC-кода.

16.10. Клиент самостоятельно несет ответственность за последствия несанкционированного использования Карточки в случае увеличения им лимита расходования, изначально установленного Банком по умолчанию, а также отмены Клиентом ограничений на осуществление Карточных операций.

16.11. Дополнительно по желанию Клиента может быть установлен лимит расходования на получение наличных денег с периодичностью цикла: сутки или календарный месяц.

16.12. Лимит расходования на получение наличных денег в сутки не может превышать общий лимит на осуществление Карточных операций в сутки.

16.13. В случае отсутствия указаний об установлении/изменении/отмене

ограничений/лимитов на сумму платежей, осуществляемой по Дополнительной карточке, в соответствующем заявлении на выпуск Карточки применяются стандартные ограничения.

16.14. Установление/изменение/отмена ограничений на сумму платежей, осуществляемой по Дополнительной карточке, оформленной на третье лицо, принимаются только от Клиента (Держателя основной Карточки) в филиале/отделении Банка, в Мобильном приложении.

16.15. В случае невозможности предоставления Клиентом соответствующего заявления на установление/изменение/отмену ограничений по каким-либо причинам (например, нахождение вне территории РК) Банк может осуществить установление/изменение/отмену ограничения по Карточке на основании его устного указания по телефону Оператором Online Bank после идентификации Клиента. А также Клиент может самостоятельно установить/изменить/отменить ограничения/лимиты в Мобильном приложении.

16.16. По истечении периода действия/отсутствия ограничения, указанного Клиентом по телефону Оператору Online Bank, осуществляется отмена ограничения либо установление ограничения, отмененного/измененного на основании устного указания Клиента по телефону Оператору Online Bank.

16.17. Клиент безусловно согласен, что запись переговоров Клиента с Оператором Online Bank по телефону, произведенная Банком посредством записывающего устройства, будет являться достаточным доказательством содержания, поступившего от Клиента устного указания об установлении/изменении/отмене ограничения по Карточке и произведенной Банком идентификации Клиента по телефону Оператором Online Bank.

16.18. При проведении любых приходных и расходных Карточных операций (в том числе всех входящих и исходящих переводов) в рамках предоставляемых Банком услуг по любым каналам предоставления услуг (в том числе посредством удаленных каналов обслуживания/Системы ДБО) Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать/изменять ограничения/лимиты на проведение отдельных видов Карточных операций (как по видам операций, так и по зонам обслуживания, установленным Приложением 1, а также по списку стран, исключенных в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, который размещен на Веб-сайте Банка (путь: *О банке/Комплаенс/Список стран, исключенных в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ))*. Банк вправе не проводить по Счету платежной карточки операции зачисления/изъятия денег, если:

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

16.19. Банк имеет право осуществлять в любое время суток телефонные звонки Клиенту по телефонным номерам, указанным в базе данных Банка, осуществлять взаимодействие по официальному чат-каналу Банка, в целях предотвращения мошеннических операций, направленных в отношении Клиента и/или Банка.

16.20. Банк вправе приостанавливать исполнение указания и (или) расходные операции по банковскому счету, электронному кошельку, блокировать суммы платежа и (или) перевода денег в случае выявления Клиента в базе данных Антифрод-центра Национального Банка Республики Казахстан, а также при

выявлении платежной транзакции с признаками мошенничества в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и Внутренними документами Банка, регулирующими процесс банковских операций с признаками мошенничества.

СТАТЬЯ 17. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ ПО НЕСАНКЦИОНИРОВАННОМУ ПЛАТЕЖУ И ДРУГИХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО КАРТОЧНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

17.1. Банк не принимает к рассмотрению обращение по Несанкционированному платежу или другую претензию, предъявленную Клиентом/Держателем Карточки по истечении 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты осуществления Авторизации.

17.2. Срок рассмотрения обращения по Несанкционированному платежу или другой претензии определяется правилами МПС, и может составлять до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты обращения Клиента/Держателя Карточки в Банк с письменным заявлением.

17.3. Банк не принимает к рассмотрению обращение по Несанкционированному платежу по виртуальным карточкам, кроме операций, произведенных после блокирования карточки ее Держателем.

17.4. В случае отказа Держателя Карточки от блокирования Карточки в случаях, указанных в пункте 15.56. статьи 15 настоящих Общих условий, Держатель Карточки берет на себя ответственность за несанкционированные проведенные и последующие платежи с момента его обращения в Банк. При этом Банк не несет ответственности за осуществление такого Несанкционированного платежа и не возмещает Держателю Карточки причиненные убытки.

17.5. В случае обоснованности обращения по Несанкционированному платежу или другой претензии Клиента Банк восстанавливает сумму Карточной операции на Счете платежной карточки в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания рассмотрения претензии. Комиссия, удержанная Банком по произведенной Карточной операции в Банкоматах иных банков на/вне территории РК, в том числе в рамках рассмотрения претензии по такой операции, не подлежит возврату Клиенту/Держателю Карточки.

17.6. Клиент /Держатель Карточки самостоятельно несет ответственность за все операции, проведенные им у ПТС, оказывающих услуги в сферах торговли бинарными опционами, форекс операций, всех видах инвестиций, обмена валют, валютных спекуляций, азартных игр, а также других видах услуг, которые могут нести в себе риски финансовых потерь. Клиент /Держатель Карточки не вправе оспаривать такого рода операции.

17.7. При осуществлении Несанкционированного платежа после вступления в силу уведомления о блокировании Банк возмещает Клиенту убытки, связанные с проведением Несанкционированного платежа.

17.8. В случае необоснованности обращения Клиента по Несанкционированному платежу или другой претензии, Банк вправе в бесспорном порядке изъять со Счета платежной карточки Клиента сумму всех расходов, понесенных Банком в связи с урегулированием спорной ситуации.

17.9. Банк не возмещает Клиенту убытки, связанные с осуществлением Несанкционированного платежа, если будет установлено, что Клиент/Держатель Карточки участвовал в осуществлении Несанкционированного платежа или содействовал его осуществлению.

17.10. Срок рассмотрения других претензий определяется Действующим законодательством.

17.11. Держателю Карточки рекомендуется сохранять чеки для учета расходования

денег на Счете платежной карточки и урегулирования возможных споров.

17.12. По всем спорам Держатель Карточки обращается с письменным запросом в Банк, который в случае принятия претензии выступает перед МПС от имени Держателя Карточки. В случае обоснованности претензии Банк восстанавливает сумму операции на Счете платежной карточки. Обоснованность претензии, а также проведение рассмотрения претензии определяется правилами соответствующей МПС. Банк рассматривает претензии Держателя Карточки по операциям, совершённым с использованием Карточки, исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных правилами соответствующих МПС, с которыми Клиент/Держатель Карточки может ознакомиться на общедоступных интернет-ресурсах. Банк вправе отклонить претензию Клиента/Держателя Карточки без рассмотрения по существу, если по правилам МПС отсутствует возможность оспаривания соответствующей операции, включая операции категории «Путешествия и развлечения» (Travel & Entertainment). Оспаривание операций категории «Путешествия и развлечения» допускается только при условии, что сумма одной спорной операции составляет не менее минимального порогового значения, установленного МПС, которое составляет 25 (Двадцать пять) долларов США либо эквивалент в иной валюте по курсу, установленному Банком на дату фактического списания суммы со счета Клиента/Держателя Карточки.

Держатель Карточки соглашается, что Банк не несёт ответственности за отказ в оспаривании операции, если такой отказ обусловлен требованиями и ограничениями, установленными правилами МПС.

17.13. В случае обоснованности претензии Держателя Карточки Банк на основании произведенного расследования может отменить соответствующую Карточную операцию и осуществить возврат суммы Карточной операции, если такой возврат возможен. В случае обоснованной претензии деньги подлежат восстановлению на Счет платежной карточки по окончанию полного урегулирования спорной операции с банками-эквайерами и международным арбитражем МПС;

17.13.1. Регулярные транзакции на зарубежных интернет-ресурсах или сомнительных площадках, привлечение посредников для получения товаров, введение в заблуждение работников Банка, предоставление заведомо ложных сведений и поддельных документов с последующим оспариванием таких транзакций, а также необоснованное настаивание на продолжении оспаривания и иные действия, наносящие репутационный ущерб Банку, будут расцениваться Банком как злоупотребление процедурой рассмотрения спорной транзакции по правилам МПС и попытка незаконного обогащения Клиента/Держателя Карточки.

В случае выявления таких фактов Банк оставляет за собой право отказать в рассмотрении обращения и в случае наличия оснований в одностороннем порядке расторгнуть договорные отношения с Клиентом. Все убытки, штрафы и иные финансовые санкции, понесённые Банком в связи со злоупотреблением процедурой рассмотрения спорной транзакции по правилам МПС со стороны Клиента, подлежат взысканию с Клиента в полном объёме.

17.14. Претензии по спорным Карточным операциям, совершенным в Банкоматах Банка, подлежат рассмотрению только после выяснения причин невыдачи наличных денег и по результатам инкассации Банкомата.

17.15. Держатель несет ответственность по оплате комиссии за рассмотрение спорной транзакции в арбитраже МПС. В случае необоснованной претензии со стороны Держателя Карточки стоимость рассмотрения арбитражной комиссией оплачивается в соответствии с установленными тарифами МПС.

17.16. В случае нарушения Держателем Карточки Общих условий, Банк вправе заблокировать все Карточки, выпущенные по Счету платежной карточки.

СТАТЬЯ 18. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

18.1. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке инициировать прекращение правоотношений по выпуску и обслуживанию Карточки, уведомив об этом другую Сторону не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты прекращения обслуживания Карточки, если иной срок не предусмотрен Действующим законодательством, настоящими Общими условиями либо договором между Банком и Клиентом.

Банк вправе направить уведомление о прекращении обслуживания Карточки одним или несколькими из следующих способов:

1) SMS-сообщение на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в соответствующем Заявлении на открытие счета/выпуск Карточки;
2) письменные уведомления по почте или курьерской доставкой;
3) уведомления на электронную почту, указанную Клиентом в соответствующем Заявлении на открытие счета/выпуск Карточки;
4) Push-уведомления через Мобильное приложение;
5) уведомления по одному из Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями;
6) иные способы дистанционного взаимодействия, предусмотренные Общими условиями и (или) Внутренними документами Банка.

18.2. Уведомление считается полученным:

1) при направлении SMS-сообщения, Push-уведомления, уведомления по Каналу доставки ОТР-кода или электронной почте - в день отправки Банком;
2) при направлении по почте– на 3 (третий) календарный день с даты отправки, указанной в документе, подтверждающем принятие отправления оператором почтовой связи;
3) при вручении курьером - в день получения, подтверждённый соответствующей отметкой о вручении.

18.3. Банк вправе отказать в перевыпуске Карточки и прекратить её обслуживание с последующим аннулированием Карточки в случаях:

1) прекращения правоотношений между Банком и Клиентом;
2) закрытия Счета платёжной карточки;
3) расторжения договора банковского обслуживания;
4) наличия у Банка оснований для отказа в установлении или продолжении деловых отношений в соответствии с Действующим законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
5) непредоставления Клиентом документов и сведений, запрошенных Банком в рамках процедур идентификации, надлежащей проверки Клиента и актуализации данных по Клиенту;
6) выявления недостоверности сведений, ранее представленных Клиентом;
7) использования Карточки с нарушением Действующего законодательства, правил МПС, настоящих Общих условий или Внутренних документов Банка;
8) наличия просроченной задолженности перед Банком;
9) истечения срока действия Карточки при отсутствии предусмотренного Банком основания для её автоматического перевыпуска;
10) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими условиями и Внутренними документами Банка.

18.4. В случае принятия решения о прекращении обслуживания Карточки Банк вправе с даты направления соответствующего уведомления:

1) заблокировать Карточку;

2) приостановить или ограничить проведение операций по Карточке и (или) Счету платёжной карточки;
3) отказать в проведении операций с использованием Карточки;
4) аннулировать Карточку с даты, указанной Банком в уведомлении.

18.5. Клиент обязуется полностью погасить имеющуюся Задолженность перед Банком не позднее даты прекращения обслуживания Карточки, указанной в уведомлении Банка. Если на дату прекращения обслуживания Карточки обязательства Клиента перед Банком не исполнены в полном объёме, положения настоящих Общих условий продолжают действовать в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств.

18.6. При обращении с заявлением о прекращении обслуживания Карточки Клиент обязан возвратить в Банк все выпущенные к Счету Карточки (в том числе дополнительные Карточки) либо обеспечить их блокирование в порядке, установленном Банком.

Невозвращённые Карточки подлежат обязательному блокированию до завершения процедуры прекращения обслуживания.

18.7. Аннулирование Карточки не прекращает обязательств Клиента перед Банком, возникших до даты аннулирования Карточки. Правоотношения Сторон сохраняются в части исполнения неисполненных обязательств до их полного исполнения.

18.8. В случае истечения срока действия Карточки (в том числе дополнительной Карточки) и отсутствия её перевыпуска положения настоящих Общих условий, регулирующие использование соответствующей Карточки (в том числе по дополнительной Карточке), прекращают своё действие, если иное не вытекает из характера неисполненных обязательств Клиента перед Банком.

18.9. При закрытии Счёта платежной карточки прекращается обслуживание всех Карточек, выпущенных к данному Счету, включая дополнительные Карточки, независимо от того, на кого они были оформлены.

18.10. При отсутствии задолженности Клиента перед Банком, а также при соблюдении иных требований Действующего законодательства и Внутренних документов Банка, закрытие Счета платёжной карточки осуществляется в сроки и порядке, установленные Банком.

18.11. Банк вправе закрыть Счёт платёжной карточки в одностороннем порядке после уведомления Клиента в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими условиями и Внутренними документами Банка, в том числе при отсутствии движения денег и (или) остатка денег на Счёте платёжной карточки в течение 1 (одного) календарного года.

СТАТЬЯ 19. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

19.1. **Банк вправе,** с учетом требований, изложенных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций:

1) отказать в совершении операций по Счету/Счету платежной карточки Клиента в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, Внутренними документами Банка, Действующим законодательством;

1-1) отказать в установлении деловых отношений с Клиентами, если это противоречит любому из положений внутренних политик, правил Банка и/или у Банка возникают основания полагать, что установление/продолжение деловых отношений с таким Клиентом могут повлечь неблагоприятные последствия для Банка, включая, но не ограничиваясь вовлечение Банка в незаконную деятельность, деятельность, связанную с ОД/ФТ/ФРОМУ или иное;

2) отказать в открытии банковских счетов:
   a) исключен;
   b) налогоплательщику, имеющему в Банке открытый банковский счет, при наличии неисполненных требований к банковскому счету, в том числе решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента;
   c) налогоплательщику, имеющему налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам[3];
   d) Клиенту, если уже открыт в Банке текущий счет (при предоставлении в процессе подачи заявки на получение займа Банку Заявления на открытие счета посредством Веб-сайта Банка);
   e) анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;
   f) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

При этом по основаниям, предусмотренным подпунктами a) и b) подпункта 2) пункта 19.1. настоящей статьи допускается открытие Специальных счетов;

3) отказать в принятии указания Клиента при отсутствии суммы денег на Счете/Счете платежной карточки Клиента, достаточной для исполнения этого указания, в закрытии Счета/Счета платежной карточки Клиента при наличии неисполненных требований к Счету/Счету платежной карточки Клиента, а также иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством;
4) запрашивать у Клиента документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций;
5) закрыть Счет/Счет платежной карточки/Сберегательный счет (открытый в рамках выпуска Депозитной Карточки) Клиента в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями;
5-1) в одностороннем порядке закрыть Карточку (в том числе дополнительную Карточку)/Депозитную Карточку (в том числе Счета Депозитной Карточки/Сберегательные счета)) Клиента при любой смене его резидентства в случаях, предусмотренных п. 15.70-1. настоящих Общих условий;
6) в одностороннем порядке перевести условия обслуживания по Карточке на платные с взиманием комиссии согласно Тарифам Банка, размещенным на Веб-сайте Банка после предварительного уведомления клиента любым способом, определенным в настоящих Общих условиях, если Клиентом не соблюдаются критерии бесплатного обслуживания и условия по соответствующему карточному продукту. Клиент соглашается с условиями изменения тарифов/размеров начисления Cashback по Карточке при соответствии/несоответствии условий для бесплатного обслуживания, если такие положения предусмотрены условиями продукта.
7) В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы и иные условия банковского обслуживания. О внесенных изменениях Банк информирует Клиента в соответствии с настоящими Общими условиями;
8) дебетовать Счет/ Счет платежной карточки и/или в бесспорном порядке без дополнительного письменного согласия Клиента/Держателя Карточки изымать со Счета/ Счета платежной карточки и/или с любых банковских

[3] В случае согласия налогоплательщика, имеющего налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам, Банк вправе открыть банковский счет при условии осуществления расходных операций по такому банковскому счету после полного погашения налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам, в том числе путем перечисления данных видов задолженности налогоплательщиком с указанного банковского счета.

счетов Клиента, открытых как в Банке, так и иных банках, деньги на сумму неисполненных обязательств Клиента перед Банком;

9) отказать в выпуске Карточки Клиенту или его Доверенным лицам по собственному усмотрению;
10) определять способ выпуска и перевыпуска Карточки (в электронном виде, на пластике, прочее) согласно условиям банковского продукта, и предоставлять Клиенту их в той спецификации (в том числе виде, функции, характеристиках, дизайне, прочее), которая на момент перевыпуска применяется/ используется в Банке для эмитируемых им Карточек;
11) осуществлять иные права, предусмотренные Действующим законодательством;
12) в случае если по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, расходные операции по Счету/ Счету платежной карточки будут приостановлены и/или на Счет/ Счет платежной карточки /определенную сумму Счета/ Счета платежной карточки будет наложен арест/ распоряжение о приостановлении расходных операций, вознаграждение по Счету/ Счету платежной карточки будет начисляться и выплачиваться только на остаток суммы на Счете/ Счете платежной карточки, на которую не распространяются вышеуказанные ограничения, до снятия уполномоченными органами в соответствии с требованиями Действующего законодательства указанных в настоящем пункте ограничений;
13) расторгнуть деловые отношения в одностороннем порядке в случае нарушения Клиентом Действующего законодательства, Внутренних документов Банка, договора и/или настоящих Общих условий, с учетом требований, изложенных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций;
14) приостановить операцию Клиента/Карточную операцию Держателя Карточки или заморозить средства на Счете/ Счете платежной карточки в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ и/или требованиями Иностранного законодательства;
15) передавать права требования по задолженности, образовавшейся у Клиента по Счету/ Счету платежной карточки перед Банком на досудебное взыскание и урегулирование третьим лицам, в том числе коллекторам, без уведомления Клиента о такой передаче в соответствии с Действующим законодательством;
16) частично /полностью в пределах установленного размера запрещения пользования деньгами приостановить Авторизацию Карточных операций, а также не исполнять постоянное распоряжение отправителя денег по Карточке в рамках соответствующего банковского продукта/Счету платежной карточки в период времени, когда на деньги наложен арест и/или по ним приостановлены расходные операции в соответствии с Действующим законодательством, до возобновления расходных операций.

19.2. Клиент вправе:

1) по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете/Счете платежной карточки Клиента с учетом требований и ограничений, установленных настоящими Общими условиями, Внутренними документами Банка и Действующим законодательством;
2) получать Выписки (справки) по Счету/Счету платежной карточки;
3) закрыть Счет/Счет платежной карточки; в соответствии с настоящими Общими условиями, Внутренними документами Банка и Действующим законодательством при условии полного надлежащего исполнения обязательств;
4) получать SMS-сообщение/Push-уведомление о поступлении на его Счет

платежной карточки суммы микрокредита (оформленной на Клиента/заемщика микрофинансовой организацией), с отражением в назначении (цели) перевода денег информации о микрокредите, предоставленном данному Клиенту/заемщику;

5) в любой момент отказаться от пользования дополнительных услуг Банка. Для отказа от пользования любой из услуг Клиент обязан предоставить в филиал/отделение Банка заявление, подписанное собственноручно, по установленной Банком форме.
6) осуществлять иные права, предусмотренные Действующим законодательством;
7) принять на себя риск доступа третьих лиц к открытым каналам связи в связи с их незащищенностью системами безопасности Банка, в том числе SMS, e-mail, телефон и другим Каналам доставки ОТР-кода, предусмотренным настоящими Общими условиями, в случае если Держатель Карточки инициировал запрос по указанным каналам связи/каналам доставки или дал указание о направлении сведений по указанным каналам связи/каналам доставки.
8) Исключен.

19.3. Банк обязан:

1) по требованию предоставлять Клиенту Выписки (справки) по Счету/Счету платежной карточки Клиента;
2) при получении указания Клиента о проведении операций по Счету/Счету платежной карточки Клиента исполнить либо отказать в его исполнении в порядке и сроки, предусмотренные Действующим законодательством;
3) исполнять указания, предъявленные к Счету/Счету платежной карточки Клиента, в порядке и очередности, предусмотренные Действующим законодательством;
4) направлять Клиенту уведомление по одному из Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями о поступлении на его Счет платежной карточки суммы микрокредита (оформленной на Клиента/заемщика микрофинансовой организацией)), с отражением в назначении (цели) перевода денег информации о микрокредите, предоставленном данному Клиенту/заемщику.

19.4. **Клиент обязан** с учетом требований, изложенных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций:

1) нести полную ответственность за использование всех Карточек, выданных по его Счету/Счету платежной карточки;
2) оплачивать все комиссионные сборы Банка в соответствии с Тарифами Банка;
3) своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, в том числе погашать задолженность по Счету/ Счету платежной карточки;
4) предоставлять в Банк информацию об изменении своих контактных данных, указанных в последнем письменном сообщении в Банк, но не позднее 2 (двух) календарных дней с даты их изменения;
5) предоставлять необходимые Банку документы в соответствии с требованиями Действующего законодательства и Внутренних документов Банка;
6) возмещать все расходы, понесенные Банком по вине Клиента/Держателя Карточки;
7) незамедлительно уведомлять Банк об утере, краже, несанкционированном доступе третьих лиц к Карточке/Счету платежной карточки письменным или устным уведомлением о блокировании в Банк согласно настоящим Общим условиям;
7-1) обратиться в Банк с предоставлением соответствующего заявления на

перевыпуск такой Карточки в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты фактического истечения срока действия Карточки (в том числе дополнительной Карточки).

7-2) обратиться в Банк с предоставлением соответствующего документа, подтверждающего смену его резидентства;

8) возвратить в Банк ошибочно зачисленную сумму на Счет/Счет платежной карточки в течение 2 (двух) календарных дней со дня получения соответствующего уведомления от Банка;

9) Клиент/Держатель Карточки обязуется надежно хранить Карточку, не передавать ее для пользования третьим лицам. Клиент/Держатель Карточки обязуется не разглашать третьим лицам свой ПИН-код/реквизиты Карточки/CVV/CVC-код/пароль 3D Secure/ OTP-код, направленный по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями;

10) Клиент/Держатель Карточки несет полную ответственность за разглашение третьим лицам ПИН-кода/реквизитов Карточки/пароля 3D Secure/ SMS-сообщения с паролем или OTP-кодом, направленным по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями, в размере проведенных Карточных операций;

11) при расторжении правоотношений и прекращения обслуживания Карточек вернуть в Банк все Карточки, выпущенные по Счету платежной карточки;

12) нести полную материальную ответственность за действия, связанные с нарушением требований настоящих Общих условий;

13) немедленно обратиться в Банк для блокирования услуги SMS-информирования в случае утери/хищения мобильного телефона либо возникновения подозрений о получении третьими лицами доступа к мобильному телефону, номеру мобильного телефона или мобильному приложению Банка;

14) принимает и соглашается с тем, что Банк не несет/не будет нести ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента банком-корреспондентом, банком бенефициаром;

15) выполнять иные обязанности, предусмотренные Действующим законодательством.

СТАТЬЯ 20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

20.1. Стороны несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Общими условиями и Действующим законодательством, если только такое неисполнение / ненадлежащее исполнение не явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, под которыми Стороны понимают: стихийные бедствия, социальные катаклизмы, действия, решения органов власти и их должностных лиц, в том числе Национального Банка РК, Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка, запрещающие или ограничивающие деятельность, непосредственно относящуюся к предмету настоящих Общих условий, другие обстоятельства, влекущие за собой отказ техники, сбои программного обеспечения, систем подачи электроэнергии и передачи данных по причинам, не зависящим от Сторон.

20.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств Сторон по настоящим Общим условиям отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

20.3. Банк несет ответственность за:

1) разглашение Банком информации третьим лицам по Счетам/Счетам платежной карточки, за исключением случаев, когда Банк намерен уступить третьим лицам права (Уведомления) по возмещению Клиентом Задолженности или поручить третьим лицам взыскание с Клиента, а также в иных случаях, установленных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями;
2) ошибочно произведенную по вине Банка Карточную операцию. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно осуществленной Карточной операции;
3) задержку зачисления на Счет/ Счет платежной карточки денег, поступивших в пользу Клиента (при условии получения Банком всех необходимых платежных и иных документов), а также за задержку исполнения указаний Клиента/Держателя Карточки, представленных в Банк в соответствии с настоящими Общими условиями, за исключением случаев, указанных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций.

20.4. Банк не несет ответственности за:

1) последствия (в том числе убытки Клиента/Держателя Карточки), связанные с нарушением Клиентом/Держателем Карточки правил безопасности при пользовании Карточкой;
2) последствия несанкционированного использования Карточки по причине увеличения/отмены Клиентом/Держателем Карточки лимитов/ограничений на осуществление Карточных операций, установленных Банком по умолчанию;
3) ущерб, причиненный Клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента по основаниям пункта 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункта 243 Правил об общих условиях проведения операций, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента банком-корреспондентом;
4) отказ третьей стороны в обслуживании Карточки или проведения Карточной операции;
5) качество товаров, работ и услуг, приобретенных с использованием Карточки;
6) невозможность осуществления Карточной операции по техническим причинам (неисправность линий связи либо коммуникационного оборудования, находящегося вне прямого контроля Банка);
7) последствия несвоевременного блокирования Клиентом/Держателем Карточки, утерянной/украденной Карточки, а также при несанкционированном использовании/доступе к Счету платежной карточки;
8) невозможность совершения Карточных операций по Счетам платежной карточки в случае наложения ареста на деньги либо приостановления операций по Счетам платежной карточки на основании предписаний уполномоченных органов и должностных лиц, предъявленных в соответствии с Действующим законодательством;
9) убытки Клиента/Держателя Карточки, вызванные несоблюдением Клиентом/ Держателем Карточки настоящих Общих условий, в том числе за убытки, причиненные Клиенту/ Держателю Карточки в результате разглашения третьим лицам реквизитов Карточки/CVV/CVC-кода/ПИН-кода/Пароля 3D Secure/OTP-кода, направленного по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями, либо получения доступа третьих лиц к реквизитам Карточки/CVV/CVC-коду/ПИН-коду/Паролю 3D Secure/ OTP-коду, направленному по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями;
10) указание Клиентом/Держателем Карточки неверных/недостаточных

реквизитов при осуществлении платежей и переводов денег;

11) взаимоотношения между Клиентом и Держателем Карточки, связанные с осуществлением Карточных операций;
12) любые возможные негативные последствия по участию Клиента/Держателя Карточки в операциях по оказанию услуг в сферах торговли бинарными опционами, торговли на бирже криптовалют, торговли на валютных биржах, торговли на фондовых биржах и всех иных видов инвестиций, в том числе по обмену валют, валютных спекуляций, азартных игр, и других видов услуг, которые могут нести в себе риски финансовых потерь;
13) расходы/убытки, а также ущерб имущественного либо неимущественного характера Клиента/Держателя Карточки, возникшего в результате образованной задолженности по Овердрафту.

20.5. Клиент несет ответственность в полном объеме за:

1) причиненный Банку ущерб в результате несоблюдения Клиентом/Держателем Карточки настоящих Общих условий;
2) недопущение Овердрафта;
3) полноту, достоверность, своевременность предоставленной Банку информации в соответствии с Заявлением. В случае предоставления неполной/ недостоверной/ несвоевременной информации, Клиент возмещает Банку в полном объеме возникший ущерб;
4) непогашение, несвоевременное погашение Задолженности перед Банком, в соответствии с настоящими Общими условиями и Тарифами Банка;
5) несвоевременное блокирование Клиентом/Держателем Карточки утерянной/украденной Карточки, а также при несанкционированном использовании Карточки/ несанкционированном доступе к Счету платежной карточки и возникших, в связи с этим убытков;
6) невозврат/несвоевременный возврат в Банк денег в случаях, установленных настоящими Общими условиями - в размере невозвращенной/несвоевременно возвращенной суммы, с учетом установленной Действующим законодательством пени за каждый календарный день просрочки;
7) расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента/Держателя Карточки, или связанные с блокированием и/или изъятием утерянной/украденной Карточки - в полном объеме расходов, понесенных Банком;
8) раскрытие конфиденциальной информации о Банке, ставшей известной Клиенту/Держателю Карточки в связи с заключением и исполнением Заявления, Общих условий - в полном объеме причиненных Банку убытков вследствие раскрытия такой информации;
9) за возможные Несанкционированные платежи в Сети интернет в результате разглашения третьим лицам реквизитов Карточки/CVV/CVC-кода/ПИН-кода/Пароля 3D Secure/OTP-кода, направленного по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями либо получения доступа третьих лиц к реквизитам Карточки/CVV/CVC-коду/ПИН-коду/Паролю 3D Secure/ OTP-коду, направленному по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренными настоящими Общими условиями.

РАЗДЕЛ III ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

СТАТЬЯ 21. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

21.1. Электронные банковские услуги предоставляются удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, мобильных телефонов, электронных терминалов и иными способами, не противоречащими Действующему

законодательству.

21.1-1. При дистанционном установлении деловых отношений с Клиентом, при смене клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого для доступа к электронным банковским услугам, Банк применяет двухфакторную идентификацию (аутентификацию) клиента с обязательным проведением биометрической аутентификации клиента. При этом при установлении деловых отношений дистанционным способом путем открытия Счета для проведения биометрической аутентификации клиента используются услуги ЦОИД.

21.2. Банк предоставляет Электронные банковские услуги:

1) Клиенту, имеющему в Банке один или несколько банковских счетов;
2) только на банковские операции, предусмотренные лицензией, выданной уполномоченным государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
3) посредством технологий Мобильного приложения, реализованных в Системе ДБО;
4) в соответствии с процедурами безопасности, установленными статьей 22 Общих условий.

21.2-1. В отношении Клиентов, относящихся к категории лиц в возрасте до шестнадцати лет операции клиента на крупные суммы, размер которых определяется в соответствии с внутренними документами Банка, при получении электронных банковских услуг верифицируются родителями или иными законными представителями.

21.3. При предоставлении транзакционно-банковских услуг обмен информацией между Банком и Клиентом осуществляется с использованием Динамической идентификации Клиента.

21.4. Предоставление транзакционно-банковских услуг посредством Мобильного приложения может осуществляться без использования Динамической идентификации Клиента на основе применения процедур безопасности, установленных статьей 22 настоящих Общих условий.

21.5. Размеры вознаграждений, уплачиваемых Клиентом за предоставляемые Банком Электронные банковские услуги, определяются в соответствии с Тарифами Банка.

21.6. Вознаграждение за предоставление электронной банковской услуги взимается в бесспорном порядке или путем прямого дебетования банковского счета, с которого осуществляется банковская операция, в валюте ведения данного банковского счета.

21.7. Отправка OTP-кода, направленного по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями, либо отправка SMS-сообщения/ Push-уведомлений через Систему ДБО по инициативе Банка, производится за счет Банка без взимания вознаграждения с Клиента.

21.7-1. При дистанционном установлении деловых отношений с Клиентом и (или) оказании ему электронных банковских услуг Банк устанавливает контроль использования Клиентом при проведении операций по банковскому счету (банковским счетам)/Счёту платежной карточки (платежных карточек), одного абонентского номера устройства сотовой связи, присвоенного оператором связи - резидентом Республики Казахстан и идентифицированное Банком в соответствии с порядком, определенным Внутренними документами Банка и вправе отказать в установлении или продолжении деловых отношений, выпуске продуктов, проведении операций при несоблюдении данного требования.

21.7.-2. При отсутствии у Клиента-нерезидента ИИН е-резидента и номера мобильной связи Республики Казахстан (e-SIM), необходимого для получения Электронных

банковских услуг посредством систем удаленного доступа Банка, предоставление Банком Электронных банковских услуг, включая открытие банковских счетов, выпуск Карточки и получение иных банковских продуктов и услуг, осуществляется после прохождения Клиентом-нерезидентом процедур Сервиса e-Residency, включающих получение статуса электронного резидента (е-резидента), формирование ИИН е-резидента, идентификацию личности, биометрическую аутентификацию, а также предоставление необходимых сведений и документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами функционирования Сервиса e-Residency.

21.7.-3. В отношении Клиентов, по которым Банком присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ или имеются подозрения о подверженности высокому риску ОД/ФТ/ФРОМУ, высокому уровню риска подверженности мошенническим и противоправным инцидентам, определяемых в соответствии с Внутренними документами Банка, Банком не допускается дистанционное установление деловых отношений посредством удаленных каналов обслуживания/Системы ДБО.

СТАТЬЯ 22. ПРОЦЕДУРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

22.1. Программно-технические средства информационной безопасности Банка, применяемые при предоставлении Электронных банковских услуг, базируются на следующих принципах:

1) сервер, к которому открыт доступ из глобальной Сети интернет, не содержит конфиденциальную информацию;

2) сервер распределения ключей и база данных, содержащая информацию для обслуживания Клиента, выносятся в отдельный сегмент сети, к которому невозможен доступ из глобальной сети Интернет;

3) между Клиентом и сервером, доступным из глобальной Сети интернет обеспечивается безопасный обмен данными - используются алгоритмы шифрования трафика, которые позволяют исключить ситуацию подмены сервера, осуществляется раннее выявление недостатков в системе безопасности путем сопоставления протоколов обмена сообщениями на стороне клиента и сервера;

4) в случае обнаружения несовпадений транзакция отменяется, а ключ пользователя (или сервера) считается недействительным.

22.2. Конфиденциальность передаваемой информации обеспечивается шифрацией данных (SSL - англ. Secure Sockets Layer — протокол защищенных сокетов). Целостность передаваемой информации обеспечивается преобразованием входных данных определенной длины с помощью заранее предопределенной функции в другие выходные данные фиксированной длины.

22.3. Доступ к данным для разбора и анализа спорных ситуаций обеспечивается возможностью ведения архива всех отосланных/принятых Клиентом и Банком документов.

22.4. Все действия Клиентов в Системе ДБО записываются в электронные журналы, заводимые данной системой.

22.5. В целях обеспечения защиты от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, Аутентификация Клиента и его права на получение Электронных банковских услуг осуществляется путем проверки правильности указания логина и пароля при входе в Систему ДБО.

22.6. Выдача логина и пароля Клиенту осуществляется при регистрации в Системе ДБО в порядке, установленном в соответствии со статьей 23 настоящих Общих условий.

22.7. В целях безопасности сохранение пароля в Системе ДБО не предусматривается.

22.8. Изменение кода доступа (пароля) к Мобильному приложению осуществляется

с подтверждением ОТР-кода, направляемого Клиенту по одному из Каналов доставки ОТР-кода, и с применением Биометрической аутентификации Клиента с использованием биометрических данных, подтвержденных ЦОИД или с использованием биометрических данных, полученных посредством устройств Банка.

22.9. Операция, относящаяся к транзакционно-банковским услугам, подтверждается ОТР-кодом.

22.10. Подтверждение операции, относящейся к информационно-банковским услугам, не требуется.

22.11. Использование ОТР-кода Клиентом при получении Электронных банковских услуг осуществляется в следующем порядке:

1) при подтверждении операции Клиент запрашивает ОТР-код путем выбора соответствующей команды;

2) при запросе ОТР-кода Система ДБО автоматически его генерирует и отправляет по одному из Каналов доставки ОТР-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями;

3) получив информацию об ОТР-коде, Клиент вводит его в специально предназначенное для этого поле;

4) после трех неправильных попыток ввода ОТР-кода доступ в Мобильное приложение блокируется, Система ДБО аннулирует предыдущий код и отправляет новый для повторной идентификации. Клиент получает уведомление о необходимости ввода нового кода для продолжения процесса. В случае повторных трех неправильных попыток ввода ОТР- кода, доступ в Мобильное приложение блокируется на 15 (пятнадцать) минут, по истечении которых Клиенту предоставляется возможность выполнения повторного входа в Мобильное приложение и осуществления операции;

5) ОТР-код является действительным только для подтверждения одной операции.

22.12. При обнаружении несанкционированного доступа или попыток такого доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления Несанкционированного платежа или перевода денег и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Банком Клиенту Электронных банковских услуг, Банк:

1) уведомляет об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты их обнаружения путем направления соответствующего уведомления в виде SMS-сообщения на Зарегистрированный номер мобильного телефона и/или в виде сообщения на электронный почтовый ящик, указанный Клиентом в заявлении на получение Электронных банковских услуг или соответствующего уведомления в Мобильном приложении;

2) приостанавливает предоставление Электронных банковских услуг Клиенту в порядке, установленном в соответствии со статьей 26 настоящих Общих условий.

22.13. В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в пункте 22.12. настоящих Общих условий, Банк незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их появления в будущем.

22.14. Банк в целях предотвращения Несанкционированного платежа или перевода денег при предоставлении Клиенту Электронных банковских услуг устанавливает ограничения и лимиты на проведение платежей и переводов в Мобильном приложении. Информация об ограничениях и лимитах размещается на Веб-сайте Банка/в Мобильном приложении.

22.15. По окончании пользования электронными банковскими услугами Клиент должен завершить сессию в Системе ДБО.

СТАТЬЯ 23. РЕГИСТРАЦИЯ В СИСТЕМЕ ДБО

23.1. Регистрация Клиента в Системе ДБО осуществляется самостоятельно в соответствии с требованиями Внутренних документов Банка и процедур безопасности с обязательным проведением Биометрической аутентификации Клиента посредством ЦОИД или с использованием биометрических данных, полученных посредством устройств Банка.

23.2. При регистрации в Системе ДБО в качестве логина выступает Доверенный номер мобильного телефона.

23.3. Система ДБО автоматически регистрирует Клиента в своей базе данных, генерирует пароль и отправляет его в виде SMS-сообщения через SMS-шлюз на Доверенный номер мобильного телефона Клиента. Для авторизации в Мобильном приложении Клиент по своему усмотрению использует Пароль (короткий код) либо биометрические параметры на мобильном устройстве (отпечаток пальца, изображение лица и другое).

СТАТЬЯ 24. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ

24.1. Для получения Электронных банковских услуг посредством Мобильного приложения Клиенту необходимо:

1) использовать мобильное устройство на платформе «Android» версии 5.0 и выше или «Apple iOS» версии 11 и выше, подключенное к сети Оператора сотовой связи;
2) для мобильного устройства на платформе «Apple iOS» установить Мобильное приложение из магазина приложений «Apple Store»;
3) для мобильного устройства на платформе «Android»- установить Мобильное приложение из магазина приложений «Google Play»;
4) подключить мобильное устройство к Сети интернет;
5) использовать логин и OTP-пароль для входа в Систему ДБО;
6) использовать мобильное устройство, подключенное к сети Оператора сотовой связи, для приема от Банка OTP-кода по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями.

24.2. Посредством Мобильного приложения Клиент получает следующие виды Электронных банковских услуг:

1) информационно-банковские услуги;
2) транзакционно-банковские услуги;
3) информационно-сервисные услуги;
4) прочие услуги, включающие в том числе дистанционное (online) оформление банковских продуктов/услуг/изменение сумм/лимитов/неснижаемых остатков, временное блокирование/разблокирование Карточки/ смену ПИН-кода.

СТАТЬЯ 25. ПРИЕМ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТА ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ, И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

25.1. Обращения Клиента по вопросам, связанным с предоставлением Электронных банковских услуг, принимаются:

1) Online Bank по следующим номерам телефонов:
   a) с городских телефонов - 8 (727) 2 595 595;
   b) с сотовых телефонов - 595.
2) через Мобильное приложение или посредством WhatsApp по номеру +77761595595.
3) по адресам присутствия Банка.

25.2. Переговоры Клиента с работником Online Bank по телефону автоматически

фиксируются на записывающем устройстве в целях разрешения любых спорных ситуаций, которые могут возникнуть между Клиентом и Банком. Настоящим Клиент безусловно согласен, что Банк производит запись переговоров Клиента с работником Online Bank по телефону посредством записывающего устройства и что указанная запись может использоваться в качестве инструмента для урегулирования разногласий, а также использовать указанные записи в суде в качестве доказательства.

25.3. Банк рассматривает вопрос, связанный с предоставлением Электронных банковских услуг, и предоставляет на него ответ не позднее срока, установленного внутренним документом Банка, регламентирующим порядок обращений Клиента. В случае, если вопрос, связанный с предоставлением Электронных банковских услуг, требует изучения истории операций и проведения каких-либо дополнительных работ со стороны Банка (например, выяснения причины невозможности предоставления электронной банковской услуги Клиенту), Банк изучает историю операций, проводит необходимые дополнительные работы и доводит информацию о выполненных работах до Клиента в течение срока, установленного «Правилами о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц в АО «Фридом Банк Казахстан»».

25.4. Если между Банком и Клиентом возникает спорная ситуация по какой-либо электронной банковской услуге, Клиент представляет в Банк соответствующее заявление на рассмотрение спорной ситуации по форме, установленной Внутренними документами Банка.

25.5. Банк рассматривает спорную ситуацию по электронной банковской услуге в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты представления Клиентом в Банк соответствующего заявления на рассмотрение спорной ситуации, или иной срок, установленный «Правилами о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц в АО «Фридом Банк Казахстан»». В случае обоснованности обращения Клиента по электронной банковской услуге Банк принимает меры для устранения причины спорной ситуации в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты окончания рассмотрения спорной ситуации или иной срок, установленный «Правилами о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц в АО «Фридом Банк Казахстан»».

25.6. Банк не возмещает Клиенту убытки, связанные с осуществлением Несанкционированного платежа, по причине которого возникла спорная ситуация, если будет установлено, что Клиент участвовал в осуществлении Несанкционированного платежа или содействовал его осуществлению.

СТАТЬЯ 26. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

26.1. Приостановление или прекращение предоставления Электронных банковских услуг может осуществляться Банком:

1) при неисполнении Клиентом своих обязательств, предусмотренных Заявлением и/или настоящими Общими условиями, размещенными на Веб-сайте Банка;

2) при нарушении Клиентом порядка и условий предоставления Электронных банковских услуг, предусмотренных Заявлением и/или настоящими Общими условиями;

3) при неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление Электронных банковских услуг;

4) при обнаружении несанкционированного доступа или попыток такого доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления Несанкционированного платежа или перевода денег и

иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Банком Электронных банковских услуг, не позднее следующего рабочего дня с даты их обнаружения;

5) по инициативе Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты представления им в Банк соответствующего заявления по форме, установленной Внутренними документами Банка;

5-1) при обнаружении признаков подозрительных операций клиента, предусмотренных в Законе о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) по иным основаниям, предусмотренным настоящими Общими условиями, Действующим законодательством и/или Правилами об общих условиях проведения операций, размещенными на Веб-сайте Банка.

26.2. В случае приостановления или прекращения предоставления Электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным пунктом 26.1. настоящих Общих условий, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления или прекращения предоставления Электронных банковских услуг путем направления соответствующего уведомления в виде SMS-сообщения, направленный на зарегистрированный номер мобильного телефона и/или в виде сообщения на электронный почтовый ящик, указанный в заявлении на получение Электронных банковских услуг и/или соответствующего Push-уведомления в Мобильном приложении.

При этом в случаях, описанных в подпункте 4) пункта 26.1. настоящих Общих условий, Банк вправе временно или полностью приостановить доступ Клиента к Электронным банковским услугам без уведомления Клиента или получения на то его согласия вплоть до момента выяснения всех обстоятельств и исключения подобных угроз.

26.3. В случае приостановления или прекращения предоставления Электронных банковских услуг при неисправности технических средств, обеспечивающих их предоставление, Банк может уведомить об этом Клиента путем размещения соответствующего объявления на Веб-сайте Банка.

26.3.-1 В случае приостановления или прекращения Электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным в подпункте 5-1) пункта 26.1 настоящих Общих условий, Банк вправе потребовать посещения Клиентом отделения Банка либо опросить клиента дистанционно (посредством допускаемых Банком средств коммуникаций) с целью выяснения причин совершения подозрительных операций, а также запросить подтверждение источника происхождения средств совершаемых операций.

26.4. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение Электронных банковских услуг, предоставление Клиенту Электронных банковских услуг возобновляется.

26.5. В случае возобновления предоставления Электронных банковских услуг Банк уведомляет об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты возобновления предоставления Электронных банковских услуг путем направления соответствующего уведомления в виде SMS-сообщения на Зарегистрированный номер мобильного телефона и/или в виде сообщения на электронный почтовый ящик, указанный Клиентом в заявлении на получение Электронных банковских услуг, или соответствующего уведомления в Мобильном приложении.

26.6. В случае возобновления предоставления Электронных банковских услуг после устранения неисправности технических средств, обеспечивающих их предоставление, Банк может уведомить об этом Клиента путем размещения соответствующего объявления на Веб-сайте Банка.

РАЗДЕЛ IV СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА (ДЕПОЗИТЫ)

СТАТЬЯ 27. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

27.1. В зависимости от условий Вкладов они подразделяются на следующие виды:

1) вклад до востребования – подлежит возврату полностью или частично по первому требованию Клиента и является бессрочным. В случаях, когда вклад до востребования затребован вкладчиком, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада;
2) срочный вклад – вносится на Сберегательный счет на определенный срок, согласно Заявлению об открытии вклада физического лица (далее -– Заявление), либо получения Банком документов/указаний, отправленных Вкладчиком с использованием средств удаленного доступа в Мобильном приложении Банка, что юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями Действующего законодательства. Вкладчик дает право Банку использовать документы, сформированные и переданные им в порядке и на условиях, указанных в статье 21 настоящих Общих условий, наравне с документами/указаниями на бумажном носителе. При этом Вкладчик несет полную ответственность за содержание таких документов/указаний, отправленных в Мобильном приложении Банку для исполнения указаний срок. В случаях, когда срочный вклад затребован Вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада;
3) условный вклад – вносится на Сберегательный счет до наступления определенных Договором банковского вклада условий или обстоятельств. В случаях, когда условный вклад затребован до истечения срока вклада/до наступления определенных Договором банковского вклада условий и обстоятельств, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада;
4) сберегательный вклад – вносится на Сберегательный счет на определенный срок. В случаях, когда сберегательный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, а также сам Вклад не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

27.2. Условия или обстоятельства по условному вкладу должны быть письменно определены в Договоре банковского вклада, четко сформулированы, не противоречить Действующему законодательству и не иметь неясностей, затрудняющих выдачу вклада;

27.3. В соответствии с требованиями Действующего законодательства и Внутренними документами Банка по сберегательным счетам осуществляются следующие операции:

1) прием от Клиента денег наличным и безналичным способом;
2) начисление и выплата вознаграждения в размере и порядке, определяемом в Заявлении на открытие Сберегательного счета;
3) возврат Вклада наличным и безналичным способом на условиях, предусмотренных Заявлением и Действующим законодательством.

27.4. Исключен;

27.5. По Вкладу допускается частичное изъятие денег Вкладчиком, в случае если это оговорено в подписанном Заявлении при условии сохранения на Сберегательном счете неснижаемого остатка, указанного в Заявлении. В случае образования на Сберегательном счете суммы денег в размере менее неснижаемого остатка, установленного в Заявлении по любым причинам и основаниям, Банк вправе досрочно расторгнуть Договор банковского вклада (Заявление об открытии

вклада) с момента уменьшения неснижаемого остатка, при этом вознаграждение по Вкладу начисляется в порядке, предусмотренном Заявлением;

27.6. Банк самостоятельно устанавливает предельные величины ставок вознаграждения по вкладам, предельные суммы и сроки принимаемых вкладов и может изменять их в одностороннем порядке;

27.7. Указанные ставки вознаграждения, сроки и суммы являются предельными, в рамках которых Банк самостоятельно, основываясь на различных факторах, определяет суммы, сроки и конкретные ставки вознаграждения, которые Банк может предложить Клиенту в рамках установленных предельных величин. Конкретные условия по депозитам для Клиента устанавливаются Банком в Заявлении.

27.8. В целях исполнения Заявления и настоящих Общих условий Банк открывает Вкладчику Сберегательный счет и осуществляет операции по нему в соответствии с действующими в Банке процедурами, условиями Вклада и требованиями Действующего законодательства.

27.9. Банк присваивает Вкладчику индивидуальный идентификационный код, который указывается в Заявлении и остается неизменным в течение всего срока условий Вклада.

27.10. Условия размещения Вклада вступают в силу с момента поступления денег на Сберегательный счет, открытый по Заявлению Клиента. В случае, если в течение 1 (одного) рабочего дня или иного срока, указанного в Заявлении (если таковое предусмотрено), с момента подписания Сторонами Заявления об открытии вклада деньги не поступят на Сберегательный счет, Вклад считается аннулированным и Сберегательный счет закрывается Банком. Вкладчик ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, применяемым в рамках условий вклада.

27.11. Банк обязуется открыть Вкладчику Сберегательный счет, принять от него деньги, выплачивать по нему вознаграждение в размере и порядке, предусмотренными Заявлением, и возвратить Вклад на условиях и в порядке, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Общими условиями, за исключением случаев, указанных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций.

27.12. Вклад гарантируется в соответствии с нормами Действующего законодательства. Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня РК, и действует на основании Свидетельства № 041 от 30 мая 2024 года. В случае автоматической пролонгации Вклада условия гарантирования депозита будут определены Банком в соответствии с нормами Действующего законодательства, действующими на момент пролонгации. Открывая вклад, Клиент подтверждает, что он проинформирован об участии Банка в системе обязательного гарантирования депозитов, а также ознакомлен с формой Уведомления клиента-физического лица, заключившего договор банковского счета и (или) договор банковского вклада, о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе о перечислении организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, невостребованной суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в порядке, предусмотренном Действующим законодательством о социальной защите, которые размещены на Веб-сайте Банка по адресу https://freedombank.kz/, а также со свидетельством Банка-участника системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц.

27.13. Подписывая Заявление, Вкладчик дает Банку свое прямое безусловное согласие

на бесспорное изъятие всех сумм задолженностей по банковскому вкладу (включая комиссионное вознаграждение) со Сберегательного счета Вкладчика с учетом норм Действующего законодательства.

27.14. Вкладом распоряжаются:
1) Вкладчик;
2) представители Вкладчика – на основании нотариально заверенной доверенности;
3) в случае смерти Вкладчика – наследники согласно Действующему законодательству.

27.15. Настоящим Стороны договорились и подтверждают, что проведение каких-либо расходных операций/расходных действий по Сберегательному счету третьим лицом от имени Клиента возможно только при наличии Доверенности от имени Клиента третьему лицу, оформленной в соответствии со статьей 167 Гражданского Кодекса РК, и содержать перечень операций/действий, которые доверяются совершить третьему лицу от имени Клиента.

27.16. Вклад не пролонгируется в случае принятия Банком решения о прекращении приема депозитов данного вида. Банк уведомляет Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней до принятия такого решения путем оповещения по выбору Банка через средства массовой информации и (или) Веб-сайт и (или) путем вывешивания соответствующего объявления в операционных залах Банка и (или) посредством SMS сообщений и (или) через Мобильное приложение (Push-уведомление). По окончании срока действия Вклада сумма депозита вместе с вознаграждением перечисляется на Текущий счет Вкладчика, открытый в Банке.

27.17. В случае возникновения разногласий и споров по исполнению условий Заявления стороны обязуются принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

27.18. Отношения, которые прямо не урегулированы Заявлением и настоящими Общими условиями, регулируются в соответствии с процедурами, установленными Действующим законодательством.

27.19. Изменение условий Вклада может быть совершено при согласии Сторон путем заключения Сторонами дополнительного соглашения к Вкладу, которое является неотъемлемой частью Заявления, Общих условий, за исключением случаев одностороннего изменения условий Вклада[4], предусмотренных условиями вклада.

27.20. Любые изменения и дополнения в условия вклада действительны, если они оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон с проставлением оттиска печати со стороны Банка, за исключением случаев изменения и/или расторжения условий вклада в одностороннем порядке в соответствии с условиями вклада.

СТАТЬЯ 28. ВНЕСЕНИЕ ВКЛАДА

28.1. Деньги считаются зачисленными на Сберегательный счет в дату их фактического внесения Вкладчиком на Сберегательный счет.

28.2. Вклад вносится Клиентом в соответствии с Заявлением в полной сумме вклада наличным либо безналичным способом в момент открытия Сберегательного счета или в срок, предусмотренный в Заявлении согласно условиям вклада;

28.3. В случае если условиями банковского вклада предусмотрено право Клиента производить дополнительные взносы на Сберегательный счет, то сумма каждого дополнительного взноса увеличивает общую сумму вклада;

28.4. В случае если по Вкладу допускается прием дополнительных взносов без ограничений по суммам и количеству взносов, то сумма Вклада не должна превышать максимальную сумму, указанную в Заявлении с учетом

[4] с предоставлением более выгодных условий по Вкладу

первоначальной суммы вклада. Осуществляемые Вкладчиком дополнительные взносы на Сберегательный счет прибавляются к основной сумме Вклада.

28.5. Вклад вступает в силу с момента поступления денег в размере, определенном в Заявлении, на указанный в нем Сберегательный счет.

СТАТЬЯ 29. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПО ВКЛАДУ

29.1. Вознаграждение по Вкладу начисляется (определяется) и выплачивается в размере и порядке, установленном в Заявлении и настоящих Общих условиях.

29.2. Ставки Вознаграждения по Вкладу остаются неизменными в течение срока, указанного в Заявлении.

29.3. В случае автоматической пролонгации Вклада после окончания срока Вклада, по Вкладу устанавливается ставка вознаграждения, действующая в Банке по данному виду и сроку депозита на момент пролонгации, если иное не будет согласовано Сторонами в соответствующем Договоре банковского вклада (Заявлении на открытии вклада). При этом ставка вознаграждения может быть изменена как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

29.4. Вознаграждение по Вкладу начисляется за каждый календарный день со дня, следующего за днем поступления денег на Сберегательный счет, и до окончания срока Вклада или до момента досрочного расторжения банковского вклада. В случае, если по вкладу вознаграждение к выплате составляет менее 0,01 в номинальном значении валюты вклада, то данное вознаграждение выплачивается при достижении суммы 0,01 в номинальном значении валюты вклада.

29.5. При расчете суммы вознаграждения день внесения денег на Сберегательный счет и день возврата денег с Вклада/день окончания срока Вклада считается за один день. При расчете вознаграждения год принимается равным 360 (тремстам шестидесяти) дням, количество дней в месяце – 30 дней, если иное не предусмотрено условиями Договора банковского вклада (Заявления об открытии вклада).

29.6. При выплате вознаграждения по Вкладам физических лиц - нерезидентов Банк удерживает из суммы вознаграждения, подлежащего выплате, сумму подоходного налога у источника выплаты в соответствии с Действующим законодательством с целью дальнейшего перечисления в бюджет. В случае досрочного расторжения Вклада сумма ранее удержанного и перечисленного в бюджет подоходного налога у источника выплаты Банком Клиенту не возвращается. В случае если Клиентом в соответствии с Действующим законодательством будут предоставлены соответствующие документы, подтверждающие резидентство нерезидента, Банком налог перестает удерживаться, при этом мероприятия, направленные на возврат ранее удержанного налога, Банком не осуществляются.

29.7. В случае если по Вкладу предусмотрены дополнительные взносы, то внесенная сумма суммируется с первоначальным взносом и вознаграждение начисляется на общую (увеличенную) сумму вклада со дня, следующего за днем внесения Дополнительного взноса.

29.8. В случае, если условиями Договора банковского вклада (Заявления об открытии вклада) предусмотрено право Клиента производить частичные изъятия со своего Сберегательного счета, то изымаемая сумма уменьшает сумму Вклада и вознаграждение начисляется на остаток на Сберегательном счете;

29.9. В случае если дата выплаты вознаграждения выпадает на нерабочий день, вознаграждение выплачивается на следующий рабочий день;

29.10. В случае, если Вклад затребован до истечения установленного банковским вкладом срока, Вклад считается расторгнутым и порядок выплаты вознаграждения в этом случае регулируется настоящими Общими условиями и Правилами об общих условиях проведения операций.

29.11. При исчислении Годовой эффективной ставки вознаграждения произведенные взносы Клиента и/или выплаты Клиенту учитываются на момент их фактической выплаты. На размер эффективной ставки Вознаграждения влияют количество и сумма первоначального и каждого дополнительного взносов, период нахождения вклада/взноса на Сберегательном счете, а также все виды выплат, их размер и фактические суммы, подлежащие выплате Клиенту (вознаграждение, суммы частичных изъятий, комиссии, предусмотренные Тарифами) в соответствии с настоящими Общими условиями, условиями Заявления (Договора) об открытии банковского вклада, Внутренними документами Банка и Действующим законодательством;

29.12. Годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в Заявлении на открытие Сберегательного счета. При совершении операций по Сберегательному счету Вкладчик вправе запросить Банк о размере эффективной ставки вознаграждения на дату совершения такой операции. Ответ на такой запрос направляется Банком Вкладчику в течение 2 (двух) рабочих дней в той же форме, в какой был получен запрос - письменно или устно, в порядке обмена сообщениями, требованиями, информацией, предусмотренном настоящими Общими условиями.

СТАТЬЯ 30. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. ВОЗВРАТ ВКЛАДА. ЗАКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА

30.1. Вклад считается заключенным со дня поступления в Банк вклада/первоначального взноса на срок, указанный в Заявлении;

30.2. В случае если условиями Договора банковского вклада (Заявления об открытии вклада) предусмотрена пролонгация и Клиент не истребует Вклад по истечении срока Вклада, Вклад автоматически продлевается на срок, указанный в Заявлении, со ставкой вознаграждения, утвержденной Банком для данного вида и срок Вклада на момент пролонгации. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее уменьшения при пролонгации срока Вклада в соответствии с условиями Договора банковского вклада (Заявления об открытии вклада) и настоящими Общими условиями без заключения дополнительного соглашения Банк уведомляет Клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения способом, предусмотренном в Договоре банковского вклада (Заявлении об открытии вклада) и настоящих Общих условиях, за 5 (пять) календарных дней до истечения срока Вклада. Остальные условия Вклада остаются без изменений. По истечении максимального количества автоматической пролонгации Вклада (за исключением Вкладов с неограниченным количеством пролонгаций) или истечении срока (по Вкладам без пролонгации), Банк самостоятельно перечисляет всю сумму Вклада и причитающегося Вознаграждения на текущий счет Вкладчика, открытый в Банке либо в порядке, указанном в Договоре банковского вклада (Заявлении об открытии вклада), после чего осуществляет закрытие Сберегательного счета.

30.3. В случае если дата окончания срока действия Вклада, ранее автоматически пролонгированного 2 (два) раза, а также включая Вклада без пролонгации, выпадает на нерабочий (выходной или признанный в соответствии с Действующим законодательством праздничным) день, начисление Вознаграждения по Вкладу прекращается за выходные/праздничные дни после даты окончания срока Вклада, а возврат Вклада и причитающегося Вознаграждения производится Банком на следующий рабочий день, в порядке, определенном в Заявлении и настоящими Общими условиями.

30.4. При наступлении любого из нижеуказанных событий:

1) досрочного востребования Вклада Вкладчиком;
2) изъятия Вклада полностью по основаниям, предусмотренным Действующим

законодательством;

Вклад считается досрочно расторгнутым и Вознаграждение по Вкладу выплачивается за фактический срок размещения, если иное не предусмотрено Заявлением.

В случае частичного изъятия Вклада (после которого размер Вклада составляет менее суммы неснижаемого остатка/минимальной суммы по Вкладу, указанного/ой в Заявлении) по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, Банк вправе досрочно расторгнуть Вклад, при этом Вознаграждение по Вкладу выплачивается за фактический срок размещения, если иное не предусмотрено Заявлением.

30.5. В случае если по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, расходные операции по Сберегательному счету будут приостановлены и/или на Сберегательный счет/определенную сумму Сберегательного счета будет наложен арест/ распоряжение о приостановлении расходных операций, Вознаграждение по Вкладу будет начисляться на весь остаток суммы на Сберегательном счете.

30.6. По Условным Вкладам срок действия такого Вклада и условия возврата устанавливаются индивидуально в зависимости от условий Вклада.

30.7. Действие Вклада прекращается по истечению срока вклада и выплаты суммы вклада и начисленного (не выплаченного ранее) вознаграждения по нему Клиенту либо до истечения срока вклада в соответствии с условиями вклада (досрочное расторжение вклада).

30.8. Возврат Вклада производится Банком по первому требованию Клиента, если иное не предусмотрено Действующим законодательством. Банк обязан выдать Вклад до востребования по поступлении Уведомления Вкладчика.

30.9. Банк обязан выдать:

1) в случае получения требования Вкладчика о возврате Вклада до востребования выдать вклад полностью или частично по первому требованию Вкладчика;
2) в случае получения требования Вкладчика о возврате условного Вклада до наступления обстоятельств выдать вклад не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления Уведомления Вкладчика,
3) в случае получения требования Вкладчика при наличии обстоятельств, с наступлением которых Договор банковского вклада (Заявление об открытии вклада) связывает возврат условного Вклада, выдать Вклад не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления Уведомления Вкладчика;
4) в случае получения требования Вкладчика о возврате Вклада выдать срочный вклад не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления Уведомления Вкладчика;
5) в случае получения требования Вкладчика о возврате Вклада выдать сберегательный вклад не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления Уведомления Вкладчика.

30.10. Вклад выдается наличными Клиенту/Уполномоченному лицу в соответствии с Действующим законодательством или переводится на другой счет в Банке по письменному указанию Клиента. При этом Клиент оплачивает услугу Банка по переводу суммы вклада и начисленного вознаграждения на счет Клиента в другом банке в соответствии с Тарифами Банка.

30.11. После предъявления Заявления о досрочном прекращении действия вклада Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе удовлетворить все претензии, которые он может иметь к Клиенту, путем прямого дебетования сберегательного счета.

30.12. Вклад возвращается Клиенту в валюте ведения Сберегательного счета. Банк по согласованию с Клиентом вправе выдать остаток суммы в теңге по курсу валют, установленному Банком на дату такой выдачи.

30.13. По прекращению Вклада и возврата Вклада Банк закрывает Сберегательный счет Клиента. Клиент при подписании Заявления дает свое безусловное и безотзывное согласие на закрытие Сберегательного счета без дополнительного Заявления на закрытие счета.

30.14. В случае необеспечения денег/не возобновления операций на Сберегательном счете, либо в случае отсутствия перевыпуска Депозитной карточки, в сроки, указанные в пункте 4.23–1. Статьи 4, пункте 15.86-2 Статьи 15 и пункте 27.10. Статьи 27 настоящих Общих условий, осуществляется закрытие Сберегательного счета без дополнительного заявления на закрытие счета, на основании подписанного Клиентом заявления на открытие Сберегательного счета.

30.15. Возврат суммы Вклада, в том числе частичный возврат, производится путем перечисления денег безналичным способом на текущий счет Вкладчика в Банке либо наличным способом на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями и Действующим законодательством. По желанию Вкладчика сумма Вклада может быть переведена на банковский счет Вкладчика в другом банке в соответствии с его письменным заявлением. В случае перевода на банковский счет, открытый в другом банке, Клиентом оплачивается комиссия за перевод согласно Тарифам Банка.

30.16. В случае если на определенную сумму Сберегательного счета будет наложен арест/выставлены иные ограничения о приостановлении расходных операций по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, то по окончании срока Вклада или по требованию Вкладчика полное или частичное изъятие суммы Вклада производится на текущий счет Клиента, открытый в Банке, или на банковский счет в другом банке только на сумму, на которую не распространяются вышеуказанные ограничения, до момента снятия таких ограничений уполномоченными органами в соответствии с требованиями Действующего законодательства. После окончания срока Вклада на остаток суммы Вклада в пределах наложенного обременения начисление вознаграждения не производится.

СТАТЬЯ 31. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

31.1. Банк вправе с учетом условий, указанных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих Условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций:

1) производить изъятие денег со Сберегательного счета без согласия Вкладчика в случае установления факта ошибочности зачисления денег, а также в других случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или соответствующими Заявлениями между Банком и Вкладчиком, при этом Вознаграждение по Вкладу, его изъятой части, оставшейся части Вклада выплачивается в порядке и на условиях, предусмотренных в Заявлении на открытие вклада;
2) в пределах срока действия Вклада распоряжаться деньгами Вкладчика по своему усмотрению;
3) изъять со Сберегательного счета комиссионное вознаграждение, предусмотренное Тарифами Банка, уплачиваемое Банку по операциям, совершаемым по Сберегательному счету, путем изъятия денег в бесспорном порядке и/или путем прямого дебетования Сберегательного счета, в соответствии с Действующим законодательством и условиями Вклада;
4) при автоматической пролонгации срока размещения Вклада в порядке, предусмотренном в Заявлении и в настоящем пункте изменять в одностороннем

порядке размер ставки вознаграждения по Вкладу и установить ставку вознаграждения, действующую на момент пролонгации Вклада.

5) в иных случаях об изменении ставки вознаграждения (в сторону увеличения или уменьшения) по вкладам уведомлять Клиентов не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты применения новых размеров ставки вознаграждения по вновь открываемым /пролонгируемым Вкладам путем оповещения по выбору Банка через средства массовой информации и (или) Веб-сайт и (или) путем вывешивания соответствующего объявления в операционных залах Банка и (или) посредством SMS сообщений и (или) через Мобильное приложение (Push-уведомление).
6) без объяснения причин прекратить деловые отношения с Вкладчиком и отказывать в выполнении распоряжений Вкладчика, связанных с совершением операций по счету, в порядке и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения и/или Внутренними документами Банка;
7) досрочно расторгнуть вклад, уведомив об этом Вкладчика за 7 (семь) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. В данном случае Вознаграждение выплачивается за фактическое время хранения суммы Вклада по ставке, если иное не предусмотрено Заявлением и в соответствии с пунктом 30.9. настоящих Общих условий.
8) с момента поступления Уведомления Вкладчика выдать срочный Вклад - не позднее 7 (семи) календарных дней, условный Вклад не позднее 7 (семи) календарных дней, сберегательный Вклад - не позднее 30 (тридцати) календарных дней, Вклад до востребования – по первому требованию Вкладчика;
9) отказать в предоставлении банковских услуг Вкладчику, если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка по любым причинам, либо поручение Вкладчика противоречит требованиям Действующего законодательства;

31.2. Банк обязуется:

1) хранить тайну о наличии и движении денег на счетах Вкладчика и предоставлять сведения по ним третьим лицам только в порядке и случаях, предусмотренных Действующим законодательством;
2) обеспечить сохранность денег и их учет;
3) в случае получения требования Вкладчика в соответствии с условиями Заявления о частичном изъятии Вклада до востребования - выдать Вклад при поступлении Уведомления Вкладчика;
4) в случае получения требования Вкладчика о возврате условного Вклада до наступления обстоятельств выдать вклад не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления Уведомления Вкладчика;
5) в случае получения требования Вкладчика при наличии обстоятельств, с наступлением которых Договор банковского вклада (Заявление об открытии вклада) связывает возврат условного Вклада выдать Вклад не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления Уведомления Вкладчика;
6) в случае получения требования Вкладчика о возврате Вклада выдать срочный вклад не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления Уведомления Вкладчика;
7) в случае получения требования Вкладчика о возврате Вклада выдать сберегательный вклад не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления Уведомления Вкладчика;

8) в пределах остатка на Сберегательном счете выдать сумму частичного изъятия со Вклада и причитающееся Вознаграждение по Вкладу согласно условиям вклада, путем перевода данных сумм на его Текущий счет.

31.3. Вкладчик вправе:

1) получить сумму Вклада в пределах остатка на Сберегательном счете и сумму Вознаграждения в соответствии с условиями Заявления и настоящими Общими условиями, путем перевода данных сумм на его Текущий счет / Счет платежной карточки;
2) требовать от Банка проведения операций по его Сберегательному счету только в соответствии с условиями Заявления и настоящими Общими условиями, требованиями Действующего законодательства и иными соглашениями сторон;
3) по требованию получать от Банка информацию о состоянии своего Сберегательного счета;
4) на частичное изъятие в соответствии с условиями Заявления, досрочное расторжение Заявления по вкладу до востребования по поступлении Уведомления Вкладчика;
5) досрочно расторгнуть Заявление, уведомив об этом Банк за 7 (семь) календарных дней по условным/срочным вкладам, за 30 (тридцать) календарных дней по сберегательным вкладам.

31.4. Вкладчик обязуется, с учетом требований, указанных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций:

1) при размещении Вклада предоставить Банку пакет документов необходимый для открытия Сберегательного счета в соответствии с условиями Заявления и настоящими Общими условиями в соответствии с требованиями Действующего законодательства;
2) внести/перечислить деньги в сумме, указанной Заявлении на Сберегательный счет в день подписания Заявления;
3) при получении суммы Вклада и Вознаграждения по нему представить документ, удостоверяющий личность. Стороны несут ответственность друг перед другом только за умышленное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Заявлению и Общим условиям.

31.5. В случае нарушения обязательств по Заявлению и Общим условиям Стороны несут ответственность только в размере реального ущерба.

РАЗДЕЛ V ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК В АРЕНДУ

СТАТЬЯ 32. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

32.1. Настоящие Общие условия определяют общий порядок и условия предоставления Сейфовых ячеек в аренду Клиентам. Конкретные условия, порядок их оплаты и прочие условия являются предметом Заявления по сейфовым услугам /отдельного соглашения между Банком и Клиентом.

32.2. Общие условия считаются принятыми Клиентом Банка в случае его присоединения к настоящим Общим условиям в целом, путем заключения с Банком договора/подписания Заявления по сейфовым услугам, содержащего указание на присоединение к Общим условиям, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями.

СТАТЬЯ 33. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК В АРЕНДУ. СРОК АРЕНДЫ, ПЛАТА ЗА АРЕНДУ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК.

33.1. Банк предоставляет Сейфовую ячейку для хранения Ценностей в аренду физическим лицам, достигшим 16 (шестнадцати) лет. Лица в возрасте от 16

(шестнадцати) до 18 (восемнадцати) лет, за исключением несовершеннолетних, объявленных по решению органа опеки и попечительства/решению суда полностью дееспособными (эмансипированными), и несовершеннолетних, вступивших в брак, вправе подписывать (заключать) Заявление по сейфовым услугам/Договоры только с письменного согласия своих Законных представителей (родителей, усыновителей, попечителей и пр.).

33.2. При сдаче Сейфовых ячеек в аренду Банк не выдает Клиенту именные сохранные документы. Ценности, помещаемые Клиентами в Сейфы, не описываются, Банк не осуществляет предварительную и последующую проверку, либо экспертную оценку Ценностей.

33.3. Банк предоставляет в аренду Сейфовые ячейки Сейфового депозитария, соответствующие следующим параметрам: малый сейф, средний сейф и большой сейф. Каждый Сейф наделен своим индивидуальным номером.

33.4. Сейф предоставляется Клиенту во временное пользование на основании подписанного (заключенного) с Банком соответствующего Заявления по сейфовым услугам, согласно которому Клиент присоединяется к настоящим Общим условиям.

33.5. Запрещаются к размещению в Сейфовых индивидуальных сейфовых ячейках Банка:

1) огнестрельное, газовое и холодное оружие;
2) взрывчатые, легковоспламеняющиеся вещества;
3) наркотические психотропные и химические веществ;
4) радиоактивные, токсичные и другие отравляющие вещества, способные оказать вредное воздействие на организм человека и окружающую среду;
5) продукты питания и иные предметы, подверженные порче или вызывающие распространение паразитов;
6) предметы, которые по своим свойствам могут повлечь любое повреждение индивидуального сейфа (ячейки), включая его/ее неработоспособность, и (или) причинение ущерба Банку/другим Клиентам, и (или) которые по своим свойствам не подлежат хранению в Сейфе;
7) иное имущество, запрещенное к свободному обращению на территории РК.

33.6. Банк обеспечивает охрану Сейфового депозитария, не располагая информацией о наименовании, количестве, качестве Ценностей Клиента, вложенных в Сейф.

33.7. В день подписания Заявления по сейфовым услугам Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение за весь срок аренды Сейфа в соответствии с Тарифами Банка.

33.8. Оплата может производиться Клиентом, как безналичным платежом, так и путем внесения наличных денег в кассу Банка.

33.9. В случае подачи заявления об отказе от сейфовых услуг, сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Клиентом за полный срок аренды сейфа, пересчету и возврату не подлежит.

33.10. Сейфовая ячейка предоставляется в аренду на срок от 1 (одного) дня до 1 (одного) года. В случае если дата окончания аренды Сейфовой ячейки выпадает на праздничный/выходной день, то дата окончания срока переносится на следующий рабочий день без расчета дополнительной оплаты. По соглашению Сторон аренда Сейфа может быть продлена, путем новой подачи Заявления по сейфовым услугам. Оплата нового срока аренды Сейфа производится Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день инициирования продления срока действия аренды Сейфа. При проведении расчетов количество дней в календарном месяце принимается равным фактическому количеству календарных дней в календарном году.

33.11. В случае обращения Клиента в Банк за получением содержимого Сейфа по

истечении срока аренды Сейфа и допущения просрочки по оплате, Клиент обязан оплатить Банку комиссионное вознаграждение за просроченный и неоплаченный период за каждый календарный день просрочки по Тарифам Банка за аренду сейфовой ячейки соответствующего размера сроком на 1 (один) день, действующим на дату обращения Клиента в филиал/ отделение/«Priority Banking» Банка либо до даты принудительного вскрытия Сейфа. При этом до оплаты суммы комиссионного вознаграждения за весь просроченный и неоплаченный период пользования Сейфом после окончания срока действия аренды, Клиент к Сейфу не допускается.

33.12. После оформления всех необходимых документов и оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения по аренде Сейфа на срок, предусмотренный в Заявлении по сейфовым услугам, Банк в лице своего уполномоченного работника вручает Клиенту контрольный чек/платежный ордер, подтверждающий оплату им услуги по размещению Ценностей, а также ключ от сейфа под подпись о получении.

33.13. Доступ к Сейфу открыт в течение Операционного дня Банка. Доступ в Сейф может предоставляться с использованием ключа от Сейфа.

33.14. При посещении Сейфового депозитария Клиент/ Представитель Клиента предъявляет оригинал или цифровую форму документа, удостоверяющего личность, для сверки посредством официального сервиса цифровых документов. Допускается сбор, обработка копий документа, удостоверяющего личность на бумажном носителе только при невозможности идентификации Клиента с использованием технологических средств, а также по нерезидентам РК. Представитель Клиента дополнительно предъявляет соответствующие документы, подтверждающие полномочия, проставляет подпись в Карточке на право пользования и посещения Сейфа, и уполномоченный работник Банка производит соответствующую операцию в АБИС, устанавливающую посещение Сейфового депозитария Клиентом/Доверенным лицом.

33.15. В случае поломки замка/утраты ключа Сейф вскрывается в присутствии Клиента.

СТАТЬЯ 34. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

34.1. Клиент по требованию Банка обязан:

1) предъявить для досмотра размещаемые в Сейф Ценности на предмет выявления огнестрельного, газового и холодного оружия, взрывчатых, легковоспламеняющихся, наркотических и психотропных веществ, в случае наличия у Банка информации об использовании Сейфовой ячейки для хранения запрещенного к хранению имущества;

2) не использовать Сейф для размещения в нем предметов, указанных в пункте 33.5 статьи 33 настоящих Общих условий;

3) после получения ключа от Сейфа опробовать его в присутствии уполномоченного работника Банка;

4) добросовестно хранить ключ от Сейфа и свой экземпляр Заявления по сейфовым услугам;

5) в случае поломки замка (по вине Клиента) немедленно уведомить об этом Банк и возместить Банку все расходы, связанные с открытием Сейфа и заменой замка в соответствии с действующими Тарифами Банка;

6) в случае утраты ключа в течение 1 (одного) дня с момента обнаружения утраты ключа сообщить об этом в Банк и возместить Банку все расходы, связанные с открытием Сейфа и заменой замка в соответствии с действующими Тарифами Банка;

7) возместить Банку в полном объеме причиненный ущерб (в виде порчи Сейфа), возникший в результате неправильного его открытия/закрытия и использования;
8) в случае принудительного вскрытия Сейфа, произведенного Банком в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, возместить, в соответствии с действующими Тарифами Банка все расходы, связанные с заменой замка;
9) оплатить Банку комиссионное вознаграждение в размере и сроки, предусмотренные настоящими Общими условиями/ Заявлением по сейфовым услугам;
10) по истечении срока действия аренды, либо при его досрочном завершении Заявления по сейфовым услугам освободить Сейф и сдать его в неповрежденном состоянии вместе с ключом уполномоченному работнику Банка;
11) при продлении срока аренды Сейфа в день подписания Заявления по сейфовым услугам на новый срок оплатить комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка;
12) предоставлять в Банк документы, подтверждающие изменение сведений в документах, ранее предоставленных в Банк при оформлении Сейфовой ячейки, в том числе об изменении адреса места нахождения, почтового адреса, номеров телефонов, данных документов, удостоверяющих личность – в течение 3 (трех) Операционных дней с момента соответствующих изменений;
13) в случае если право доступа к Сейфу предоставляется другим лицам, предъявить на них доверенность на право доступа к Сейфу;
14) при необходимости личного присутствия явиться в Банк по первому устному или письменному требованию Банка;
15) сообщить Банку об аннулировании доверенности на право пользования Сейфом в течение 1 (одного) Операционного дня с момента аннулирования доверенности.

34.2. Клиент имеет право:
1) использовать Сейф по целевому назначению в течение всего срока действия аренды;
2) выбрать размер Сейфа и срок использования аренды, заменить (изменить) Сейф, замок, использовать дополнительные услуги путем подписания Заявления по сейфовым услугам;
3) изымать и вкладывать Ценности из Сейфа и в Сейф во время Операционного дня Банка;
4) предоставить право пользования Сейфом Доверенному лицу путем оформления доверенности;
5) продлить срок аренды Сейфа путем подписания Заявления по сейфовым услугам;
6) расторгнуть Заявление по сейфовым услугам до окончания срока его действия;
7) при утрате своего экземпляра Заявления по сейфовым услугам, на основании заявления Клиента получить дубликат Заявления по сейфовым услугам с отметкой «дубликат».

34.3. Банк обязан:
1) предоставить Клиенту Сейф, с учетом положений, указанных в Параграфе 11 Правил об общих условиях проведения операций;
2) гарантировать тайну сведений о Клиенте, его Сейфовых операциях и Ценностях, размещенных в Сейфе;
3) обеспечить охрану Сейфа от доступа посторонних лиц и иного воздействия в течение всего срока действия настоящих Общих условий и срока действия аренды;

4) предупредить Клиента о возможности принудительного вскрытия Сейфа Банком, в случаях и способом, предусмотренными настоящими Общими условиями;
5) в случае неявки Клиента, по истечении 5 (пяти) операционных дней со дня окончания срока аренды, направить Клиенту письменное уведомление о необходимости продления срока действия аренды Сейфа или освобождения Сейфа.

34.4. Банк вправе с учетом условий, указанных в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций:

1) произвести с помощью специальных технических средств досмотр Ценностей, вкладываемых в Сейф, с целью выявления предметов, запрещенных к хранению в Сейфе: огнестрельного, газового и холодного оружия, взрывчатых, легковоспламеняющихся, наркотических и психотропных веществ;

2) не принимать на размещение в Сейф Ценности Клиента в случае неуплаты им комиссионного вознаграждения в размере и сроки, предусмотренные настоящими Общими условиями, Заявлением по сейфовым услугам;

3) требовать от Клиента возмещения расходов, связанных с заменой замка, в случае утраты ключа, либо повреждения замка по вине Клиента;

4) в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Заявление по сейфовым услугам, если Клиентом используется Сейф для размещения имущества, указанного в пункте 33.5 статьи 33 настоящих Общих условий;

5) произвести принудительно вскрытие Сейфа с составлением акта вскрытия в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Общими условиями;

6) при продлении пролонгации срока действия аренды требовать от Клиента оплаты нового срока аренды по действующим на день пролонгации аренды Тарифам Банка;

7) списать в безакцептном порядке комиссионное вознаграждение, за оказываемые Банком Сейфовые услуги, подлежащее оплате в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также расходы, связанные с затратами Банка по вскрытию Сейфа, замене утерянных ключей, со Счета Клиента, открытого в Банке, путем дебетования Текущего счета. Настоящим Клиент предоставляет Банку бесспорное (безусловное) право безакцептного изъятия сумм комиссионного вознаграждения со Счета в размерах и порядке, установленных настоящими Общими условиями, Внутренними документами Банка, без дополнительного акцепта или иного согласия Клиента;

8) после истечения 3 (трех) календарных месяцев со дня окончания срока действия аренды Сейфа / 6 (шести) календарных месяцев (для Клиентов Priority Banking), указанного в Заявлении по сейфовым услугам, произвести принудительное вскрытие Сейфа в присутствии 3 (трех) уполномоченных лиц Банка, с составлением акта вскрытия, при этом содержимое Сейфа опечатывается и передается на хранение в отдельный Сейф до обращения Клиента, его Доверенного лица, в случае:

a) если Заявлением по сейфовым услугам срок аренды Сейфа не был пролонгирован на новый срок и Клиенту направлено письменное уведомление о принудительном вскрытии Сейфа, с указанием причин и времени принудительного вскрытия;

b) неявки Клиента (его Доверенного лица) в Банк по истечении 3 (трех) календарных месяцев / 6 (шести) календарных месяцев (для Клиентов Priority Banking) со дня окончания срока аренды Сейфа. Отсутствие Клиента по его адресу, указанному в Заявлении по сейфовым услугам, а также его неявка в Банк не является основанием для переноса времени принудительного вскрытия Сейфа.

СТАТЬЯ 35. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН В РАМКАХ СЕЙФОВЫХ УСЛУГ

35.1. Банк несет ответственность за соблюдение банковской тайны в соответствии с Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

35.2. Клиент возмещает Банку в полном объеме расходы/сумму затрат, возникших вследствие осуществления Банком:

1) предстоящей замены замка Сейфа, в случае утери/поломки Клиентом ключа от Сейфа и/или порчи/повреждения/поломки замка от Сейфа по вине Клиента – комиссию за замену замка от Сейфа;
2) принудительного вскрытия Сейфа, в случаях, предусмотренных в настоящих Общих условиях – комиссию за замену замка от Сейфа;
3) ремонта/восстановления Сейфа в случае поломки/повреждения/порчи Сейфа по вине Клиента.

35.3. В случае размещения и хранения в Сейфе запрещенных предметов, веществ и имущества Клиент несет ответственность, предусмотренную Действующим законодательством.

35.4. Банк не несет ответственность:

1) за содержимое Сейфа вследствие отсутствия достоверных сведений о содержимом, за последствия помещения в Сейф предметов, веществ и имущества, если такие предметы, вещества и имущество запрещены к помещению в Сейф;
2) в случае выемки, конфискации и другого изъятия Ценностей, помещенных в Сейф, при наличии соответствующих решений судов, уполномоченных государственных органов и должностных лиц, судебных исполнителей;
3) за сохранность Ценностей в случае пользования Сейфом другим лицом, помимо Клиента, которому разрешен доступ к Сейфу в соответствии с доверенностью, выданной Клиентом, либо документом, удостоверяющим статус Законного представителя;
4) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

35.5. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Общими условиями и Действующим законодательством, если не докажут, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельствах (пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, забастовки).

35.6. Банк осуществляет охрану Сейфа от доступа посторонних лиц и иного воздействия и не несет ответственность за содержимое Сейфа, вследствие отсутствия достоверных сведений о содержимом.

35.7. Банк несет ответственность за целостность и сохранность арендованного Клиентом Сейфа. Убытки, причиненные Клиенту утратой, недостачей или повреждением имущества, находящегося в Сейфе, в связи с нарушением целостности Сейфа возмещаются Банком только в размере реального ущерба, при условии доказанности вины Банка в недостаточном обеспечении целостности Сейфа в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

35.8. В случае несвоевременного сообщения Клиентом об аннулировании доверенности на право пользования Сейфом Банк не несет ответственность за доступ к Сейфу Доверенного лица Клиента и за сохранность вложений в Сейф.

35.9. Расходы Банка, возникшие вследствие утраты ключа Клиентом/Представителем клиента или поломки замка по вине Клиента/ Представителя Клиента (то есть расходы на осуществление замены замка), возмещаются Клиентом/ Представителем Клиента.

35.10. Исключен.

35.11. Каждая из Сторон обязуется не разглашать третьим лицам, а также сохранять строгую конфиденциальность информации о заключении настоящих Общих условий, а также информацию, полученную от другой Стороны в ходе ведения переговоров, заключения и исполнения настоящих Общих условий.

35.12. Предоставление конфиденциальной информации третьим лицам возможно по требованию третьих лиц, прямо уполномоченных Действующим законодательством на получение такой информации.

35.13. Направление письменных уведомлений Стороне по адресу, указанному в заявлениях, в целях обеспечения надлежащего исполнения условий настоящих Общих условий не является нарушением требований конфиденциальности информации.

35.14. В случае возникновения разногласий и споров по исполнению настоящих Общих условий Стороны обязуются принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

35.15. Отношения, которые прямо не урегулированы настоящими Общими условиями, регулируются в соответствии с процедурами, установленными Действующим законодательством.

35.16. Каждая из Сторон настоящих Общих условий обязуется предоставить другой Стороне полную и своевременную информацию о любых событиях, которые влияют или могут оказать влияние на полноту и своевременность выполнения обязательств, принятых на себя Сторонами в рамках настоящих Общих условий.

35.17. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются Действующим законодательством.

СТАТЬЯ 36. ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА АРЕНДЫ ИЛИ ЗАЯВЛЕНИЯ ПО СЕЙФОВЫМ УСЛУГАМ

36.1. В случаях, предусмотренных в настоящих Общих условиях, действие Заявления по сейфовым услугам (срок аренды Сейфа) может быть продлено на условиях и в соответствии с настоящими Общими условиями и Заявления по сейфовым услугам и при уплате Клиентом при продлении срока действия аренды Сейфа комиссий в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент продления срока действия аренды Сейфа. Заявление по сейфовым услугам прекращает действие после полного осуществления взаиморасчетов между сторонами, включая уплату Клиентом Банку комиссии за несвоевременное освобождение Сейфа согласно действующим на день оплаты Тарифам Банка с учетом пункта 33.11. статьи 33 настоящих Общих условий.

36.2. По истечении срока аренды Сейфа или в случае досрочного расторжения Заявления по сейфовым услугам Клиент (либо Представитель Клиента, его наследник, Законный представитель, Доверенное лицо) должен освободить Сейф и сдать его вместе с ключом (-ами) в неповрежденном состоянии Банку.

36.3. Банк за 10 (десять) календарных дней до окончания срока аренды Сейфа уведомляет Клиента о необходимости продления срока действия аренды или освобождения арендованного им Сейфа посредством телефонного звонка на номер мобильного телефона Клиента/SMS-сообщений/письменного сообщения на электронную почту Клиента, указанных в АБИС. Дополнительно направляется Push-уведомление об окончании и необходимости продления срока аренды, при этом, по клиентам сегмента Mass и VIP push-уведомление направляется за 10 (десять) календарных дней и за 1 (один) календарный день до окончания срока действия договора аренды Сейфовой ячейки. По клиентам сегмента Priority Banking Push-уведомление направляется за 14 (четырнадцать) календарных дней и за 1 (один) календарный день до окончания срока действия договора аренды.

36.4. В случаях расторжения Заявления по сейфовым услугам до истечения срока аренды Сейфа по инициативе Клиента, комиссия, уплаченная Клиентом за полный срок аренды Сейфа, не возвращается.

36.5. Если Клиент обратился в Банк с намерением освободить арендованный Сейф в период нарушения условий Заявления по сейфовым услугам в части несвоевременности освобождения Сейфа, Клиент уплачивает комиссию за несвоевременное освобождение Сейфа.

36.6. Банк вправе в любое время, по любому основанию (по усмотрению Банка) и без возмещения убытков в одностороннем порядке отказаться от исполнения Общих условий, Заявления по сейфовым услугам, уведомив Клиента за 10 (десять) календарных дней до даты расторжения Заявления по сейфовым услугам способами, предусмотренными настоящими Общими условиями.

36.7. В случае отказа одной из Сторон от Общих условий, Заявления по сейфовым услугам, Клиент обязан забрать Ценности не позднее даты расторжения Заявления по сейфовым услугам, указанной в уведомлении Стороны, отказывающейся от Заявления по сейфовым услугам.

36.8. В случае отсутствия другого свободного Сейфа для предоставления его Клиенту при утере/порче/повреждении замка/ключа от Сейфа по вине Клиента, Заявление по сейфовым услугам расторгается до истечения его срока действия в день вручения Банком Клиенту уведомления о расторжении Заявления по сейфовым услугам путем отказа Банка от Заявления по сейфовым услугам.

36.9. В случае смерти Клиента или признания его безвестно отсутствующим вопросы передачи Ценностей Наследникам Клиента разрешаются в соответствии с Действующим законодательством, Внутренними документами Банка, настоящими Общими условиями и Заявлением по сейфовым услугам.

СТАТЬЯ 37. ПОРЯДОК И СЛУЧАИ ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ВСКРЫТИЯ СЕЙФА

37.1. Банк имеет право произвести принудительное вскрытие Сейфа без присутствия Клиента в следующих случаях:

1) при наличии информации об использовании Клиентом Сейфа для хранения запрещенного к хранению имущества, перечисленного в пункте 33.5 настоящих Общих условий;
2) при наличии информации о несоблюдении Клиентом правил по использованию Сейфа;
3) при задымлении, возгорании содержимого ячейки, появлении гнилостного и иного едкого запаха;
4) неявки Клиента (либо Представителя Клиента) по истечении 3 (трех) календарных месяцев / 6 (шести) календарных месяцев (для Клиентов Priority Banking) с момента окончания срока действия аренды Сейфа;
5) при получении документов от суда, уполномоченного государственного органа, должностного лица государственного органа, частного судебного исполнителя, имеющих право принимать решения о принудительном изъятии содержимого, находящегося в арендованном Клиентом Сейфе, в соответствии с Действующим законодательством;
6) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

37.2. Начиная со дня истечения срока аренды Сейфа, Банк каждый рабочий день уведомляет Клиента любым способом, предусмотренным настоящими Общими условиями, о необходимости оплаты комиссии за несвоевременное освобождение Сейфа и для освобождения арендованного Сейфа или для заключения нового Заявления по сейфовым услугам на новый срок (в случае необходимости).

37.3. Банк не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до проведения Банком

принудительного вскрытия Сейфа направляет Клиенту уведомление о проведении Банком принудительного вскрытия Сейфа с указанием даты вскрытия.

37.4. После истечения 3 (трех) календарных месяцев / 6 (шести) календарных месяцев (для Клиентов Priority Banking) со дня окончания срока действия аренды Сейфа Банк имеет право произвести принудительное вскрытие Сейфа в присутствии 3 (трех) уполномоченных лиц филиала/отделения Банка, с составлением акта вскрытия, при соблюдении всех нижеперечисленных условий:

1) если Заявлением по сейфовым услугам срок аренды Сейфа не был продлен на новый срок и Клиенту направлено письменное уведомление о принудительном вскрытии Сейфа, с указанием причин и времени принудительного вскрытия;

2) неявка Клиента (его Доверенного лица) в Банк по истечении 3 (трех) календарных месяцев /6 (шести) календарных месяцев (для Клиентов Priority Banking) со дня окончания срока аренды Сейфа.

37.5. Отсутствие Клиента по его адресу, указанному в АБИС, а также неявка в Банк не является основанием для переноса времени принудительного вскрытия Сейфа.

37.6. Содержимое Сейфа опечатывается и передается на хранение в отдельный Сейф, расположенный в Сейфовом депозитарии, до обращения Клиента/ его Доверенного лица.

37.7. Содержимое, находящееся на хранении в Сейфовой ячейке Сейфового депозитария /отделения Банка, изъятое при проведении Банком принудительного вскрытия Сейфа Клиенту (либо Представителю клиента) выдается по заявлению (в произвольной форме) Клиента (либо Представителя Клиента) и после оплаты комиссии за:

1) несвоевременное освобождение Сейфа;

2) замену замка от вскрытого Сейфа (при необходимости);

3) хранение Ценностей Клиента в Сейфовом депозитарии Банка, согласно действующим на день оплаты Тарифам Банка.

37.8. При обращении в Банк Клиента либо Представителя Клиента за Ценностями из вскрытого Сейфа, пакет (мешок, сумку) вскрывается в присутствии работника Банка и руководителя структурного подразделения Банка. После вскрытия пакета (мешка, сумки) Клиент (либо Представителя клиента) в заявлении указывает, что Ценности и иное имущество получены в полном объеме, что не имеет, и не будет иметь претензии к Банку, указывает полностью ФИО (отчество – при наличии), проставляет подпись и дату. Заявление Клиента (либо Представителя клиента) приобщается в досье Клиента. Претензии Клиента по количеству, либо качеству Ценностей и иного имущества не принимаются, так как Банк не располагал сведениями о стоимостных, качественных, количественных и т.д. параметрах Ценностей и иного имущества, обнаруженных в Сейфе, с чем Клиент безусловно соглашается.

37.9. Изъятые Ценности остаются на хранении в Сейфовом депозитарии Банка в течение 1 (одного) года со дня окончания срока аренды. При явке Клиента в Банк в течение 1 (одного) года с момента окончания срока аренды Ценности выдаются ему после оплаты расходов Банка в соответствии с настоящими Общими условиями/ условиями Заявления по сейфовым услугам. При неявке Клиента по истечении 1 (одного) года с даты окончания срока аренды, изъятые Ценности реализуются в порядке, предусмотренном Действующим законодательством. Вырученные при реализации деньги направляются на возмещение расходов Банка. В случае превышения суммы денег, полученных от реализации изъятых Ценностей, над суммой, подлежащей возмещению Банку, оставшаяся разница зачисляется на счет Клиента, либо, при отсутствии такой возможности, хранится на специально открываемом банковском счете в течение 5 (пяти) лет, по истечении которых списывается в доход Банка. При недостаточности вырученных денег для

погашения задолженности перед Банком она взыскивается с Клиента в судебном/внесудебном порядке в соответствии с Действующим законодательством.

РАЗДЕЛ VI. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

СТАТЬЯ 38. ФОРС-МАЖОР

38.1. В случаях, когда осуществление Сторонами (Банком и/или Клиентом) своих обязательств по настоящим Общим условиям не представляется возможным по причине, находящейся вне разумного контроля Сторон, как: землетрясение, пожары, наводнения, забастовки, война (объявленная или необъявленная), гражданская война, общая устойчивая неспособность банковской системы РК осуществлять платежи по настоящим Общим условиям, а также соблюдение Сторонами любых положений Действующего законодательства и решений государственных органов РК, вступивших в законную силу после присоединения к настоящим Общим условиям Сторонами и препятствующих исполнению настоящих Общих условий (далее – форс-мажор), то обязательства Сторон по настоящим Общим условиям приостанавливаются на соответствующий период, пока такие обстоятельства не прекратятся;

38.2. Не позднее 5 (пяти) календарных дней после возникновения обстоятельств форс-мажора Сторона, для которой возникли такие обстоятельства, обязана уведомить другую Сторону о событии форс-мажора, дате возникновения и эффекте форс-мажора на ее способность осуществлять свои обязательства по настоящим Общим условиям, при этом обязательным является подтверждение обстоятельств форс-мажора от соответствующего компетентного органа, за исключением общеизвестных событий, на которые компетентный орган не дает подтверждение. Если Сторона не уведомит другую Сторону о событии форс-мажора в сроки и способом, как это указано в настоящем пункте Общих условий, то она теряет свои права ссылаться на обстоятельства форс-мажора в качестве основания, освобождающего ее от ответственности за неисполнение своих обязательств по настоящим Общим условиям;

38.3. После прекращения влияния обстоятельств форс-мажора на исполнение обязательств Сторон по настоящим Общим условиям исполнение условий восстанавливается в прежнем порядке;

38.4. В случае, если обстоятельства форс-мажора будут длиться более 30 (тридцати) календарных дней, любая из Сторон вправе расторгнуть правоотношения в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону. При этом Стороны в течение 10 (десяти) календарных дней с даты одностороннего расторжения правоотношений обязаны произвести взаиморасчеты по фактически выполненным обязательствам и произведенной оплате и возвратить друг другу все полученное по условиям настоящих Общих условий, не получивших встречного исполнения. В этом случае обязательства по настоящим Общим условиям будет считаться прекращенным на дату получения другой Стороной уведомления об одностороннем расторжении, и ни одна из Сторон не обязана возмещать другой Стороне возможные убытки, вызванные таким расторжением.

СТАТЬЯ 39. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

39.1. Все сведения, передаваемые Сторонами друг другу в связи с настоящими Общими условиями и подписанным соответствующим заявлением, их содержание полностью или в части, а также финансовая, коммерческая и прочая информация, полученная от другой Стороны в ходе ведения переговоров, заключения и исполнения настоящего соответствующего заявления, являются конфиденциальной информацией;

39.2. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с предварительного письменного согласия другой Стороны или в случае, если такое раскрытие обязательно в соответствии с Действующим законодательством;

39.3. Клиент обязуется незамедлительно поставить Банк в известность о ставших ему известными случаях попыток третьих лиц получить от какой-либо из Сторон сведения, составляющие конфиденциальную информацию другой Стороны, а также не использовать знание конфиденциальной информации другой Стороны для занятия деятельностью, которая может нанести ущерб этой Стороне;

39.4. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон конфиденциальной информации другой Стороны, виновная Сторона будет обязана возместить убытки, понесенные другой Стороной, вследствие разглашения такой информации, а также будет нести ответственность, предусмотренную Действующим законодательством;

39.5. Настоящим Клиент уполномочивает Банк на раскрытие с соблюдением требований Действующего законодательства, но без какого-либо дополнительного согласия Клиента, всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту, Вкладу, заявлению, исполнению Сторонами своих обязательств, третьим лицам, включая Уполномоченные государственные органы, консультантам, адвокатам, аудиторам, банкам - корреспондентам и иным лицам и органам, если такое раскрытие требуется в соответствии с Действующим законодательством, международными требованиями и Внутренними документами Банка;

39.6. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине самого Клиента вследствие несоблюдения рекомендаций Банка относительно конфиденциальности, а также в условиях, когда конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

39.7. Банк осуществляет сбор, обработку и передачу персональных данных Клиента на основании его согласия, полученного в порядке, установленном Действующим законодательством (далее – Согласие), либо иного предусмотренного законом основания, исключительно для конкретных законных целей и в необходимом и достаточном объеме. Согласие содержит обязательные сведения, предусмотренные Действующим законодательством, и предоставляется способом, позволяющим подтвердить его получение и содержание. Присоединение к Общим условиям само по себе не заменяет Согласие.

39.8. Банк вправе передавать персональные данные Клиента своим аффилированным лицам и иным третьим лицам исключительно для целей, в объеме и в пределах срока, охваченных Согласием либо иным законным основанием.

39.9. Передача сведений, составляющих банковскую или иную охраняемую законом тайну, осуществляется с соблюдением специальных требований Действующим законодательства. Согласие на обработку персональных данных является основанием раскрытия банковской тайны только при условии, что прямо охватывает такое раскрытие и предоставлено в установленной Действующим законодательством форме.

39.10. Банк обеспечивает конфиденциальность и защиту данных. Трансграничная передача осуществляется с соблюдением установленных Действующим законодательством условий и требований к хранению данных на территории Республики Казахстан. Распространение данных в общедоступных источниках допускается на основании отдельного согласия либо в прямо предусмотренных Действующим законодательством случаях. Передача данных не освобождает Банк от собственных обязанностей и ответственности.

39.11. Обработка биометрических данных, фото-, видео- и аудиоматериалов, а также

автоматизированная обработка, затрагивающая права и законные интересы Клиента, допускаются при наличии соответствующего согласия либо иного предусмотренного Действующим законодательством основания с соблюдением специальных требований Действующим законодательства, включая информирование Клиента и рассмотрение его возражений.

39.12. Клиент вправе получать сведения об обработке своих данных, требовать их изменения, блокирования, уничтожения или удаления и отзывать Согласие с учетом установленных Действующим законодательством ограничений. Банк рассматривает обращения, направляет необходимые уведомления и прекращает обработку в установленные Действующим законодательством сроки. После достижения целей или отзыва Согласия дальнейшая обработка допускается только при наличии сохраняющегося законного основания. Изменение Общих условий, молчание Клиента или продолжение пользования услугами не расширяют Согласие.

СТАТЬЯ 40. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

40.1. Клиент ознакомлен и безусловно согласен с тем, что условия, указанные в пункте 40.11 статьи 40 настоящих Общих условий и пункте 243 Правил об общих условиях проведения операций распространяются на все виды банковских продуктов/ услуг, в том числе при проведении операций/ сделок и иных случаев.

40.2. Приостановление операций по Счету/Счету платежной карточки и/или арест денег на счете осуществляются Банком по основаниям и в соответствии с процедурой, установленной Действующим законодательством и/или настоящими Общими условиями;

40.3. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящим Общим условиям и подписанному соответствующему заявлению в случае поступления в Банк решений/постановлений Уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету/ Счету платежной карточки, ареста денег на счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право бесспорного списания денег в соответствии с Действующим законодательством, а также в случаях предусмотренных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, Иностранного законодательства;

40.4. Банк вправе не исполнять указания Клиента, в том числе связанные с осуществлением платежей/переводов в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими условиями, соответствующим заявлением, Внутренними документами Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, Иностранного законодательства;

40.5. Списание средств со Счета/ Счета платежной карточки производится только с согласия Клиента за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Заявлением, настоящими Общими условиями, Внутренними документами Банка;

40.6. Платежные указания третьего лица принимаются к исполнению и выполняются без дополнительного согласия Клиента на основании решения соответствующего судебного или иного государственного органа РК, за исключением денег, которые имеются на Специальных счетах в соответствии с пунктом 4.29. настоящих Общих

условий, а также по другим основаниям, предусмотренным Действующим законодательством. Банк имеет право производить бесспорные списания с любых счетов Клиента, если третье лицо (банки второго уровня и организации, осуществляющие банковскую деятельность) предъявит в Банк указание с приложением к нему документа, содержащего согласие Клиента на бесспорное изъятие денег с его счета, за исключением денег, которые имеются на Специальных счетах в соответствии с пунктом 4.29. настоящих Общих условий;

40.7. Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств и распоряжений Клиента и предоставлении иных услуг в соответствии с подписанным заявлением, включая, но не ограничиваясь, случаи, когда использование третьих лиц прямо установлено Действующим законодательством. Банк не несет ответственности за недостатки в действиях таких третьих лиц, явившихся причиной нарушения обязательств по соответствующему заявлению;

40.8. Банк вправе осуществлять массовую рассылку рекламно-информационного характера об услугах Банка посредством SMS-сообщений / Push-уведомлений либо иным способом, предусмотренным настоящими Общими условиями;

40.9. Банк вправе дебетовать все и любые счета Клиента без его предварительного согласия в отношении корректирующих операций Банка в соответствии с пунктом 5.15 Статьи 5 настоящих Общих условий, а также в порядке зачета любых и всех сумм, предназначенных к уплате Клиентом Банку, включая любые и все комиссии, на которые Банк имеет право на основании Тарифов Банка, настоящих Общих условий и последующих поправок к ним;

40.10. Банк стремится защищать свою репутацию и придерживается политики международных стандартов борьбы с «отмыванием» денег, подозрительными операциями, борьбы с уклонением/обхода требований по международным экономическим санкциям, уклонением от исполнения требований Действующего законодательства, Внутренних документов Банка, настоящих Общих условий.

40.11. Банк в рамках настоящих Общих условий вправе:

1) запрашивать у Клиента любые документы и информацию, в том числе по источнику происхождения денег, целевому их использованию, необходимые для предоставления Банком продукта / услуги в том числе Электронных банковских услуг, Дистанционного обслуживания, проведения операций по Счету, осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований Действующего законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, Иностранного законодательства, Внутренних документов Банка, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/ персональных данных Клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями Organisation for Economic Co-operation and Development (далее – ОЭСР), в том числе посредством уполномоченных государственных органов РК;
2) в случае нарушения требований Общих условий, условий Договоров банковского обслуживания приостановить действие договора банковского обслуживания на любой срок и/или расторгнуть и/или прекратить деловые отношения с Клиентом;
3) блокировать операции по Счету/Счету платежной карточки при наличии у Банка подозрений о проведении мошеннических операций и/или при проведении Банком процедуры надлежащей проверки Клиента и/или

совершаемых им/ в его пользу операций и/или подозрений на возможное ОД/ФТ/ФРОМУ, и/или вовлечение/ участие Клиента в подозрительной/сомнительной операции, и/или если совершаемые Клиентом операции/ действия направлены на обход/уклонение от установленных процедур Банка без уведомления Клиента до выяснения обстоятельств;

4) не нести ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента банком-корреспондентом;
5) запрашивать у Клиента иные документы и сведения в соответствии с требованиями Действующего законодательства и Внутренних документов Банка, условиями заключенных Банком договоров с банками-корреспондентами/ третьими лицами;
6) приостановить и (или) отказать Клиенту в проведении операции и/или отказать Клиенту в принятии валютного договора/ валютных документов, включая проведение операций по ним, расторгнуть с Клиентом деловые отношения и прекратить действие договора банковского обслуживания, включая предоставление любых банковских продуктов/ услуг в случаях и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, исходя из риск-ориентированного подхода в целях исполнения требований международных экономических санкций, настоящих Общих условий, в том числе при непредоставлении либо неполном предоставлении Банку запрошенных документов и/или сведений;
7) осуществлять любые не запрещенные Действующим законодательством действия и меры по получению, проверке/ перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения операций в целях соблюдения Банком законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, и требований международных экономических санкций.
8) не осуществлять прием и выдачу наличной иностранной валюты при наличии решений уполномоченных государственных органов, решений иностранного государства и/или международной организации, которые прямо или косвенно распространяются/влияют на операции Банка и/или Клиента, и/или которые делают невозможным/затруднительными/невыгодными для Банка осуществление операций по приему и выдаче наличной иностранной валюты;
9) накладывать временные ограничения на банковские счета Клиента, в том числе на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований Действующего законодательства, Иностранного законодательства, международных экономических санкций;
10) накладывать временные ограничения на банковские счета Клиента, в случае если на момент проведения Банком надлежащей проверки и/или в рамках исполнения требований Действующего законодательства, международных экономических санкций со стороны Клиента не были представлены в Банк запрошенные Банком в устной и/или письменной форме подтверждающие документы, соответствующие письменные пояснения;
11) приостановить/отказать в проведении платежа/перевода Клиента, в принятии и обслуживании валютного договора/валютных документов, включая проведение операций по ним, расторгнуть с Клиентом деловые

отношения и прекратить действие договора банковского обслуживания, представлении продукта/ услуги Банка по любому из нижеуказанных оснований:

a) в случае оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

b) если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка по любым причинам, либо поручение Клиента противоречит требованиям Действующего законодательства, либо Клиент уклоняется от исполнения требований Действующего законодательства, либо Клиент отказывается представлять в Банк запрошенную информацию, документы;

c) представлении Клиентом в Банк недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в том числе действия Клиента по намеренному вводу в заблуждение Банка и его работников, в целях оказания Банком Клиенту услуг, проведения операций, принятия и обслуживания валютного договора и другим основаниям, представление сфальсифицированных документов, сведений;

d) наличия санкций в отношении Клиента/контрагента Клиента, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (Европейским союзом, США, Великобританией и другими) или государственной и/или международной организации (включая, но не ограничиваясь OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF);

e) в случае возникновения подозрений, что операции Клиента совершаются, используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в целях осуществления Клиентом незаконной, противоправной, преступной деятельности, и/или совершения действий Клиентом, направленных на вовлечение Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность;

f) по основаниям, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, Иностранным законодательством, предусмотренных международными договорами, ратифицированными РК;

g) при подозрении на мошеннические действия Клиента при проведении платежей/переводов, а также совершения, попытке совершения Клиентом операций по запрещенным видам деятельности в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

h) отказать Клиенту в проведении операций по изъятию денег со Счета в случаях приостановления уполномоченными государственными органами расходных операций по Счету, либо наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, либо наличия оснований, предусмотренных законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, Иностранным законодательством;

i) при наличии предварительного согласия Клиента, предоставленного

путем подписания соответствующего договора, списывать деньги с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, любым, не запрещенным Действующим законодательством путем, на цели, связанные с проверкой Клиента, его бенефициарных собственников, их деятельности, в случае если такие проверки не могут быть осуществлены в установленном порядке по вине Клиента;

j) наличия у Банка подозрений, что операции Клиента или его контрагента связаны с деятельностью финансовой (инвестиционной) пирамиды, осуществляются в ее интересах (не ограничиваясь, зачислением на ее счет и (или) снятие денег с ее счетов), а также направлены на финансирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды или рекламирование ее деятельности;

12) отказать в предоставлении банковских услуг/продуктов/банковских и иных операций, в том числе, не ограничиваясь, Электронных банковских услуг, дистанционного обслуживания посредством Мобильного приложения, и прекратить деловые отношения с Клиентом/закрыть Счет/ аннулировать Карточку в одностороннем порядке в случаях и по основаниям, предусмотренным международными/ межправительственными соглашениями, Иностранным законодательством, Действующим законодательством, Внутренними документами Банка, настоящими Общими условиями, в том числе в случае нарушения Клиентом Общих условий и/или Действующего законодательства в части и/или в целом, а также по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, Внутренними документами Банка, Общими условиями, в том числе в случае:

a) невозможности осуществления Банком мер по надлежащей проверке Клиента и/или совершаемых им операций/сделок, Уполномоченных лиц Клиента, лиц, в интересах которого Клиентом совершаются операции по Счету, подтверждающих соответствие операции требованиям Действующего законодательства, в том числе посредством Мобильного приложения;
b) возникновения у Банка подозрений о том, что деловые отношения и/или совершаемые операции/сделки используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;
c) осуществления, по мнению Банка, Клиентом сомнительных, необычных, подозрительных, мошеннических операций, а также операций с признаками противоправных инцидентов либо дропперской деятельности;
d) оснований полагать, что операции, сделки, действия Клиента/контрагента Клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;
e) наличия санкций в отношении Клиента/контрагента Клиента, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (Европейским союзом, США, Великобритании и другими) или государственной и/или международной организации (включая, но не ограничиваясь OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF);
f) отказа Клиента в предоставлении Банку документов и/или сведений, и/или дополнительной информации, включая письменные пояснения (в том числе о налоговом резидентстве Клиента и/или его бенефициарного собственника, по источнику происхождения денег, по целевому их использованию),

несвоевременного их предоставления, и/или предоставления их не в полном объеме, недействительных/ недостоверных документов/сведений, либо если документ содержит признаки подделки/ фальсификации, а также предъявления документов по форме/виду, не соответствующих требованиям Действующего законодательства, и/или международных договоров, и/или Внутренних документов Банка;

g) представлении Клиентом в Банк недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в том числе при действиях Клиента по намеренному вводу в заблуждение Банка и его работников, в целях оказания Банком Клиенту услуг, проведения операций, принятия и обслуживания валютного договора и другим основаниям, представлении сфальсифицированных документов, сведений;
h) при совершении, попытке совершения Клиентом операций по запрещенным видам деятельности в соответствии с требованиями Действующего законодательства и/или незаконной передачи Счета/ Карточки в управление/ использование/ владение третьим лицам;
i) по основаниям, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, Иностранным законодательством, предусмотренным международными договорами, ратифицированными РК;
j) если Клиент и/или Уполномоченные лица Клиента включены в национальный перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и/или в список лиц или организаций, на которых распространяются глобальные международные экономические, политические и иные санкции, и/или во внутрибанковский перечень лиц и организаций, в том числе и в случаях, когда совершение Банком таких операций может повлечь применение ограничений и/или вышеуказанных санкций к Банку;
k) когда в отношении Клиента, его представителя есть сведения об их участии в экстремистской и террористической деятельности, нахождении их под контролем таких организаций и лиц, либо действующие по указанию таких организаций;
l) если со стороны Банка, Системы платежных карточек, МПС совершенная Клиентом Карточная операция признана мошеннической;
m) в случае отказа Клиента в прохождении Биометрической аутентификации при его обслуживании Банком;
n) выявления Банком наличия угрозы ненадлежащего исполнения любого из обязательств Клиента по Общим условиям (включая, но не ограничиваясь оспариванием действительности условий Общих условий);
o) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
p) если в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, есть подозрения о том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
q) в случае отказа Клиента в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки Клиента документов и информации, а также согласия

на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных Клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями ОЭСР, в том числе посредством уполномоченных государственных органов РК, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

r) в случае если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования Договора, Действующего законодательства и Иностранного законодательства, затрагивающих деятельность Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента, а также в случае наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента, а также платежей, проводимых в данные страны или из данных стран);
s) изменения норм Действующего законодательства, Иностранного законодательства, настоящих Общих условий, международных договоров, ратифицированных РК;
t) в иных случаях, которые могут быть использованы для реализации противоправных действий в отношении Банка и его Клиентов с нанесением ущерба их интересам;

40.12. Банк вправе требовать от Клиента любые документы/информацию, которые по исключительному мнению Банка, необходимы для оказания Клиенту банковских услуг, включая без ограничения зачисление/списание денег и внесение/снятие наличных денег на/со Счета (-ов)/ Счета платежной карточки. На время изучения предоставленных документов/информации Банк вправе не проводить операции Клиента. Банк вправе потребовать личного присутствия Клиента в отделении Банка с целью проведения верификации и опроса по проведенным подозрительным операциям, если данное требование обосновано Действующим законодательством или Внутренними документами Банка.

40.13. В случае если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют Банк по любым причинам, и/или требование по личному присутствия Клиента в отделении Банка не соблюдено, то Банк вправе отказать в предоставлении банковских услуг Клиенту, чьи права в последующем пользоваться счетом будут восстановлены с согласия Банка;

40.14. Клиент осведомлен и согласен, что в соответствии с Действующим законодательством, регулирующим противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, Банк вправе отказать в проведении или приостановить проведение любой операции по Счету/Счету платежной карточки Клиента. При этом отказ от выполнения операции по Счету/ Счету платежной карточки Клиента, а также приостановление операции в соответствии с Действующим законодательством не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих заявлений (обязательств);

40.15. На основании Общих условий Банк вправе приостановить расходные операции по Счету/Счету платежной карточки с последующим закрытием Счета/ Счета платежной карточки, если Банк получил должным образом заверенную копию документа, подтверждающего факт безвестного отсутствия/смерти/объявления умершим Клиента.

40.16. Выдача денег со счета/ Счета платежной карточки умершего/ объявленного

умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с Действующим законодательством за вычетом комиссий Банка согласно Тарифам Банка в сроки и на основании документов, установленных Действующим законодательством и Внутренними документами Банка.

40.17. Банк вправе блокировать деньги на Счете/ Счете платежной карточки Клиента (приостановить расходные операции) при наличии любых неисполненных обязательств, возникших по договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

40.18. В порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, Клиент обязан:

1) предоставить Банку все необходимые документы для заключения договора банковского обслуживания/ получении банковских продуктов/ услуг/ проведении операций определяемые Действующим законодательством и Внутренними документами Банка;
2) предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных Действующим законодательством, включая сведения о бенефициарных собственниках, документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций (копии договоров и/или контрактов и/или соглашений и т.п. соответствующие письменные пояснения), по источнику происхождения денег, целевому их использованию;
3) соблюдать в полном объеме требования Действующего законодательства, в том числе валютное законодательство и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, международные экономические санкции при получении банковских продуктов/ услуг/ проведении операций;
4) представлять и/или обеспечить предоставление по первому требованию Банка в сроки, установленные Банком, любые документы и информацию, включая по источнику происхождения денег, целевому их использованию, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований Действующего законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выполнения требований международных экономических санкций, а также для соблюдения всех требований необходимых процедур "Знай своего клиента" («Know Your Client») или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных Действующим законодательством, осуществления сбора, обработки и передачи данных/ персональных данных Клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в налоговые службы Организаций экономического сотрудничества и развития в соответствии с требованиями ОЭСР, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов РК. Непредоставление Клиентом запрошенной Банком документации и информации может быть основанием для приостановления либо отказа Банком от оказания платежных услуг и/или основанием для одностороннего отказа Банком от договора банковского обслуживания в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
5) по требованию Банка представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы и сведения в соответствии с Действующим законодательством;
6) предоставить Банку согласие на проведение Биометрической аутентификации при обслуживании Клиента;
7) не проводить запрещенные переводы/ операции по запрещенным видам деятельности, в том числе с цифровыми активами, за исключением требований,

предусмотренных Действующим законодательством, при условии представления в Банк подтверждающего пакета документов, в том числе о наличии заключенного договора с компанией, имеющей разрешение на осуществление деятельности на территории РК.

40.19. При заключении, исполнении, изменении и расторжении договора банковского обслуживания в рамках настоящих Общих условий Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, прямо или косвенно квалифицируемых Действующим законодательством как коррупционные: дача/получение взятки/незаконное вознаграждение, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования Действующего законодательства, международных норм права и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), и иные коррупционные нарушения – как в отношении между Сторонами, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами РК (далее – коррупционные действия). Указанные требования, Стороны обязуются довести до сведения своих аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников.

40.20. Стороны в рамках Общих условий обязуются:

1) осуществлять свою деятельность по принципу абсолютного неприятия любых форм мошенничества, принципу нулевой терпимости к коррупции и принимать на себя социальную ответственность за их реализацию;
2) знать и соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;
3) не осуществлять коммерческий подкуп должностных лиц, представителей, работников другой Стороны или их аффилированных лиц;
4) оказывать содействие другой Стороне по вопросам профилактики и предупреждения коррупции и мошенничества;
5) сообщать обо всех фактах совершения коррупционных действий и/или намерения совершить такие действия, а также в случаях, если станет известно о подобных случаях, в том числе по электронной почте Банка Compliance@freedombank.kz.

СТАТЬЯ 41. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ИСКЛЮЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

41.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по настоящим Общим условиям в соответствии с Действующим законодательством и указанными документами.

41.2. Стороны несут ответственность друг перед другом только за умышленное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Общим условиям. В случае нарушения обязательств по настоящим Общим условиям Стороны несут ответственность только в размере реального ущерба.

41.3. Клиент несет ответственность за законность заключенных им сделок, за законность платежа и надлежащее оформление платежных документов, а также за понесенные Банком убытки в связи с исполнением последним ошибочного платежного поручения в пределах суммы ошибочного платежного поручения в случае нарушения Клиентом настоящих Общих условий.

41.4. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение указаний Клиента по платежу или переводу денег в размере и порядке, установленном Действующим законодательством.

41.5. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего

исполнения обязательств по настоящим Общим условиям, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 20.1. Статьи 20 настоящих Общих условий.

41.6. В целях защиты от Несанкционированных платежей по Счету/Счету платежной карточки Клиента Банк осуществляет следующие действия (но не ограничиваясь):

1) при осуществлении операций на основании оригиналов платежных документов на бумажном носителе Банк осуществляет визуальную сверку подписей Клиента с образцом подписи на документе, удостоверяющем личность;

2) при осуществлении операций на основании электронных платежных документов Клиента защита от Несанкционированных платежей осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими условиями.

41.7. Клиент несет ответственность:

1) За ненадлежащее пользование Карточкой и/или неисполнение, ненадлежащее исполнение Общих условий в полном объеме причиненного Банку и/или третьим лицам ущерба;

2) За неисполнение или ненадлежащее исполнение Держателем дополнительной Карточки требований по использованию Карточек и настоящих Общих условий в полном объеме причиненного Банку ущерба;

3) За убытки, понесенные Банком и/или третьими лицами в результате несанкционированного использования третьими лицами Карточки/ Мобильного приложения, которые были причинены до уведомления Держателем Карточки и/или Держателем дополнительной Карточки Банка о факте утери/кражи Карточки/Логина/ПИН-кода/Пароля/ Пароля 3D Secure/ OTP-кода или использования этих данных неуполномоченным лицом и блокирования Карточки Банком;

4) За невозврат/несвоевременный возврат в Банк денег, ошибочно зачисленных на Счет платежной карточки - в размере невозвращенной/несвоевременно возвращенной суммы;

5) За все Карточные операции, в том числе произведенные с использованием реквизитов Карточки, для оплаты товаров и/или услуг в Сети интернет, путем почтовых и/или телефонных заказов, а также в Мобильном приложении.

41.8. Банк не несет ответственность:

1) В случае если валютные ограничения страны пребывания Держателя Карточки, а также установленные лимиты/ограничения на суммы получения наличных денег в Банкоматах или в ПВН могут в какой-либо степени затронуть интересы Держателя Карточки;

2) За товар, приобретенный по Карточке, а затем возвращенный ПТС, Банк возмещает стоимость товара только в безналичном порядке путем зачисления денег на Счет платежной карточки Клиента на основании кредитовой операции, оформленной ПТС;

3) В случае если реквизиты Карточки/ CVV/CVC-код/ПИН-код/Логин/Пароль/Пароль 3D Secure/OTP-кода, отправленного по одному из Каналов доставки OTP-кода, предусмотренных настоящими Общими условиями, стали известны третьим лицам//предоставления доступа в Мобильное приложение третьим лицам по вине Клиента/Держателя Карточки;

4) За невозможность осуществления Карточной операции вследствие отсутствия связи между МПС и ПТС/ПВН, вследствие чего запрос на совершение Карточной операции не поступает в Банк;

5) За последствия несвоевременного блокирования Держателем Карточки утерянной/украденной Карточки, а также при несанкционированном использовании Карточки/несанкционированном доступе к Счету/Счету платежной карточки/ Мобильному приложению третьими лицами;

6) За невозможность совершения Карточной операции по Счету платежной карточки в случае наложения ареста на деньги либо приостановления операций по Счету платежной карточки на основании актов уполномоченных органов и должностных лиц, предъявленных в соответствии с Действующим законодательством, а также в случаях приостановления расходных операций при постановке платежных документов, не требующих акцепта, в картотеку, до полного погашения обязательств по ним;
7) За ущерб, причиненный Держателю Карточки в связи с передачей Держателем Карточки третьим лицам реквизитов Карточки/CVV/CVC-кода/ПИН-кода/Логина/Пароля/Пароля 3D Secure/OTP-кода, предоставлением доступа в Мобильное приложение третьим лицам;
8) За сбой функционирования МПС, электронных устройств, Банкоматов над которыми не имеет прямого контроля;
9) По Карточным операциям, в том числе произведенным с использованием реквизитов карточки, для оплаты товаров и/или услуг через Сеть интернет, путем почтовых и/или телефонных заказов, а также в Мобильном приложении в случае успешного входа в Мобильное приложение с использованием Логина/Пароля/ПИН-кода Держателя Карточки/Клиента;
10) В случае если информация (текстовые сообщения о банковских операциях, движениях по Счету/Счету платежной карточки, прочее), полученная или отправленная с номера мобильного телефона, указанного в Заявлении, в результате (но не ограничиваясь) кражи/утери мобильного телефона/Логина/Пароля, мошенничества и других действий, станет известна работникам телекоммуникационной связи и иным третьим лицам;
11) За возможное разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам, мошенничества и другие действия в случаях утери/хищения мобильного телефона/Логина/Пароля, по номеру которого предоставляются услуги SMS-информирования/ push-уведомления (всплывающие сообщения на экране мобильного телефона) по операциям, проведенным в Мобильном приложении, до момента блокирования услуги;
12) По спорам и разногласиям, возникающим между Держателем Карточки и Оператором сотовой связи во всех случаях, когда споры и разногласия по услуге SMS-информирования возникают не по вине Банка;
13) За дополнительные расходы/убытки Клиента/Держателя Карточки, связанные с конвертацией валюты операций/Карточных операций в результате образовавшегося Овердрафта по Счету/Счету платежной карточки;
14) Клиент или контрагент принимает на себя риски и все последствия (в том числе убытки и упущенную выгоду), которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными:

a) государственными органами РК, Банком, его банками-корреспондентами, поставщиками электронных услуг, межбанковскими системами переводов денег, иными платежными системами и системами электронных денег, их операторами, иными лицами, чье участие необходимо для проведения операции;
b) Иностранным законодательством, затрагивающим деятельность Банка, когда на территории иностранных государств расположен или временно находится любой участник, банк-участника операции, проводимой Банком (или при его участии) и его Клиентом или контрагентом;
c) санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк, Клиента или контрагента и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента или

контрагента и его должностных лиц, акционеров или участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны или данным лицам или из данных стран или от данных лиц или через данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка, а также через каналы Банка.

15) За риски и последствия (в том числе за убытки и упущенную выгоду), которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, указанными в пп.14) настоящего пункта. Данное условие также распространяется на случаи, связанные с проверкой платежа/перевода банком-корреспондентом или с деятельностью финансовых (инвестиционных) пирамид, расследованиями или иными мероприятиями в части операций, проводимыми вышеуказанными лицами и государственными органами иностранных государств, а также на пени, штрафы, иные последствия, вызванные данными мероприятиями.

16) за отказ от вступления в деловые отношения, прекращение договора, отказ от проведения, а также приостановления любых операций в соответствии с настоящей статьей Общих условий.

СТАТЬЯ 42. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

42.1. Клиент обязан незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Банка, в том числе указанную в Уведомлениях. Кроме того, Клиент обязан проверять правильность исполнения Банком поручений Клиента. В случае, если Клиент обнаружит какие-либо неточности, некорректное и/или неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк устно по телефону, а затем и в письменной форме в течение 1 (одного) рабочего дня со дня обнаружения каких-либо неточностей, некорректных данных и/или неполного исполнения, наличия несанкционированных операций.

42.2. По всем спорам Клиент обращается с письменным запросом в Банк. Банк, в зависимости от существа спора, самостоятельно определяет срок его рассмотрения, но не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня его поступления в Банк (со дня регистрации в Банке) в соответствии с Внутренними документами Банка. В отдельных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, сроки рассмотрения запроса могут быть продлены еще на 15 (пятнадцать) рабочих дней, при этом Банк должен уведомить Клиента о таком продлении в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения способами, предусмотренными настоящими Общими условиями.

42.3. В случае признания претензии Клиента обоснованной Банк производит корректировку произведенной операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации;

42.4. В случае признания претензии Клиента необоснованной Клиент возмещает Банку все возможные расходы, связанные с рассмотрением предъявленной претензии. Банк вправе на основании настоящих Общих условий и без какого-либо дополнительного согласия Клиента снять со Счета/Счета платежной карточки сумму понесенных расходов.

СТАТЬЯ 43. ЮРИСДИКЦИЯ. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

43.1. В отношении любого счета настоящие Общие условия регулируются и трактуются в соответствии с Действующим законодательством.

43.2. В отношении любого счета суды РК обладают исключительной юрисдикцией при разрешении любых споров, возникающих из или в связи с настоящими Общими условиями. И Клиент, и Банк окончательно признают юрисдикцию таких судов.

СТАТЬЯ 44. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

44.1. Настоящие Общие условия, Заявление/Заявление на открытие счета Банка заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между Сторонами. Банк вправе изменять условия действующих Общих условий и Тарифов Банка с уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, кроме условий, изменения в которые вносятся по согласованию с Клиентом.

44.2. В случае если какое-либо одно или более из содержащихся в настоящих Общих условиях/Заявлении/Заявлении на открытие счета положений оказывается недействительным, незаконным или неприменимым в любом отношении по Действующему законодательству, это не повлияет на действительность, законность и применимость остальных его положений, содержащихся в названных документах. В таких случаях Банк вправе в одностороннем порядке изменить положения настоящих Общих условий в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

44.3. Банк оставляет за собой право вносить изменения в настоящие Общие условия с извещением Клиента о таких изменениях за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу, за исключением тех условий, одностороннее изменение которых запрещается Действующим законодательством, при этом Банк вправе самостоятельно определять способы уведомления Клиента, предусмотренные в настоящих Общих условиях. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением информации об изменениях к настоящим Общим условиям. После внесения изменений настоящие Общие условия продолжают действовать в измененном виде.

44.4. Банк вправе самостоятельно расширять спектр новых услуг, предоставляемых Банком.

44.5. Сообщение о таких услугах доводится до Клиента путем публикации информации на Веб-сайте Банка в Сети интернет, либо в филиалах/отделениях Банка, либо посредством направления Клиенту Уведомления (подтверждение о получении такого Уведомления Клиентом не требуется), либо путем внесения дополнительной информации в Выписку по Счету/Счету платежной карточки. Предоставленная таким образом информация автоматически становится неотъемлемой частью настоящих Общих условий с даты и в порядке, указанной в соответствующем сообщении.

44.6. Все документы, имеющие отношение к настоящим Общим условиям составлены на государственном языке РК и/или русском языке. При наличии разночтений преимущество имеет русский вариант. Заявления/указания Клиента могут быть заполнены и подписаны Клиентом на любом из указанных языков, приемлемых для Клиента.

44.7. Настоящим Стороны определили основные принципы взаимоотношений, и любые разногласия и споры между Сторонами должны разрешаться на основе этих принципов в процессе справедливых переговоров. В случае, если такие споры не будут урегулированы в процессе справедливых переговоров, Стороны прибегнут к помощи суда по месту нахождения Банка или его филиала - по усмотрению Банка. Отношения, которые прямо не урегулированы настоящими Общими условиями и подписанным Заявлением, регулируются в соответствии с процедурами, установленными Действующим законодательством.

44.8. Любые изменения и дополнения в Заявлении действительны, если они подписаны Сторонами, за исключением изменений и дополнений, вносимых Банком в одностороннем порядке в соответствии с настоящими Общими условиями и подписанным Заявлением. Банк при подписании Заявления,

изменений и дополнений к нему, вправе применять аналог собственноручной подписи (факсимиле) Уполномоченного лица и оттиска печати Банка. Допускается при совершении сделки использование средств факсимильного копирования подписи, электронной цифровой подписи, если это не противоречит Действующему законодательству или требованию одного из участников. При этом Клиент подтверждает, что использование факсимиле признается им в качестве оригинала.

44.9. Стороны признают, что настоящие Общие условия и подписанное Заявление не содержат обременительных условий, не являются кабальными, а также надлежащим образом отражают отношения Сторон, исходя из их разумно понимаемых интересов.

44.10. Все, что не предусмотрено и не урегулировано настоящими Общими условиями, регулируется и регламентируется Действующим законодательством.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к Общим условиям условия проведения операций,
открытия, ведения и закрытия банковских счетов и
платежных карточек АО «Фридом Банк Казахстан»

Таблица ограничений и лимитов расходования по карточным продуктам

Сегмент	Продукт	Банкоматы/ POS – терминалы (Cash)	POS–терминалы (Retail)		Оплата в Сети интернет		Возможность изменения ограничений/лимитов расходования
			Токенизированная транзакция	Транзакция с использованием Карточки	Токенизированная транзакция	Транзакция с использованием Карточки	
Mass segment	**Invest card** (Mastercard Gold/ World); **Broker card** (Mastercard Gold/ World)	100 000 долларов США (эквивалент в другой валюте) в месяц	Без ограничений в соответствии с Внутренними документами Банка/ банка-эквайера	5 000 000 теңге	Без ограничений в соответствии с Внутренними документами Банка /банка-эквайера	Без ограничений с использованием 3 Ds кода; 100 000 теңге в месяц без использования 3Ds кода; 35 транзакций в сутки без использования 3 Ds кода (в рамках одного ПТС) **	Может быть изменено по устному обращению Клиента в Online Bank на 30 (тридцать) дней/ самостоятельно в Мобильном приложении на обозначенный срок/ на основании соответствующего заявления на установление ограничений/лимитов или заявления на выпуск Карточки (при наличии в нем соответствующего пункта), представленного Клиентом в филиал/ отделение Банка за исключением ограничений/лимитов расходования, утверждённых Внутренними документами Банка по продукту* не подлежит изменению**
	Мультивалютная карточка (Mastercard Gold/World, Visa Rewards); **DepositCARD** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); **Социальная карта** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); ***Карта самозанятого** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); **Карта Freepay** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards)	500 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц					

	Freedom Banker Card Mastercard/Visa	100 000 долларов США (эквивалент в другой валюте) в месяц					
	***UPI Card**	500 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц					
	OGO Card Mastercard/Visa	500 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц					
Premium segment	**Invest card** (MasterCard World Elite; Visa Infinite) **Broker card** (MasterCard World Elite; Visa Infinite)	225 000 долларов США (эквивалент в другой валюте) в месяц		15 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц		Без ограничений с использованием 3 Ds кода; 1 000 000 теңге в сутки без использования 3Ds кода; 35 транзакций в сутки без использования 3 Ds кода (в рамках одного ПТС) **	
	Мультивалютная карточка (Mastercard World Elite; Visa Infinite) **DepositCARD** (Mastercard World Elite; Mastercard World Legend*; Visa Infinite)	100 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц					
	Freedom Banker Card Mastercard/Visa;	225 000 долларов США (эквивалент в другой валюте) в месяц					
	OGO Card Mastercard/Visa	100 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц					
	***UPI Card**	100 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц					
Сегмент	**Продукт**	**Банкоматы/ POS – терминалы (Cash)**	**POS–терминалы (Retail)**		**Оплата в Сети интернет**		**Возможность изменения ограничений/лимитов расходования**
Mass segment	**Детская карточка** (Mastercard Gold/ World; Visa Rewards)	100 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц	500 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц		Без ограничений с использованием 3 Ds кода; 100 000 теңге в месяц без использования 3Ds кода; 35 транзакций в сутки без использования 3 Ds кода (в рамках одного ПТС)**		Может быть изменено по устному обращению Клиента в Online Bank на 30 (тридцать) дней/ самостоятельно в Мобильном приложении на обозначенный срок/ на основании соответствующего заявления на установление ограничений/лимитов или заявления на выпуск Карточки (при

					наличии в нем соответствующего пункта), представленного Клиентом в филиал/ отделение Банка **не подлежит изменению
Mass segment	**ИП Freedom Box** (Mastercard Gold/ World; Visa Rewards)	2 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в сутки	1 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в сутки	Без ограничений с использованием 3 Ds кода; 100 000 теңге в месяц без использования 3Ds кода; 35 транзакций в сутки без использования 3 Ds кода (в рамках одного ПТС)**	Может быть изменено по устному обращению Клиента в Online Bank на 30 (тридцать) дней/ на основании соответствующего заявления на установление ограничений/лимитов или заявления на выпуск Карточки (при наличии в нем соответствующего пункта), представленного Клиентом в филиал/ отделение Банка, но не более ограничения/лимита по снятию наличных денег по всем банковским счетам данного ИП в размере 20 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц **не подлежит изменению
ИП/ЮЛ (Малый бизнес (МБ); **Средний бизнес (СБ);** **Крупный бизнес (КБ)**	**Корпоративная платежная карточка** (Mastercard Gold /World/ Business/ Business Preferred; Visa Business)	2 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в сутки		Без ограничений с использованием 3 Ds кода; **1 000 000 теңге** в месяц без использования 3Ds кода; 35 транзакций в сутки без использования 3 Ds кода (в рамках одного ПТС)**	Может быть изменено по устному обращению Клиента в Online Bank на 30 (тридцать) дней/ на основании соответствующего заявления на установление ограничений/лимитов или соответствующего заявления на выпуск Карточки (при наличии в нем соответствующего пункта), представленного Клиентом в филиал/ отделение Банка, но не более ограничения/лимита по снятию наличных денег по всем банковским счетам данного ИП/ЮЛ в размере 20 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц для МБ; ЮЛ в размере 120 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц для СБ; ЮЛ в размере 150 000 000 теңге (эквивалент в другой валюте) в месяц для КБ. **не подлежит изменению

Общие ограничения/лимиты на проведение операций по денежным переводам с Карточки на Карточку (в том числе по номеру телефона), установленные Банком (не подлежат изменению/снятию):

Сегмент	**Продукт**	Лимит на количество переводных операций на карточку в **сутки**		Лимит на количество переводных операций на карточку **в месяц**	
		Входящие P2P	Исходящие P2P	Входящие P2P	Исходящие P2P
Mass segment	**Invest card** (Mastercard Gold/ World); **Broker card** (Mastercard Gold/ World);				

	Мультивалютная карточка (Mastercard Gold/World, Visa Rewards); **DepositCARD** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); **Социальная карта** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); ***Карта самозанятого** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); **Карта Freepay** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); **Детская карточка** (Mastercard Gold/ World; Visa Rewards); **Freedom Banker Card** (Mastercard/Visa); **OGO Card** (Mastercard/Visa) ***UPI Card**	**20**	**20**	**100**	**100**
Premium segment	**Invest card** (Mastercard World Elite; Visa Infinite); **Broker card** (Mastercard World Elite; Visa Infinite);				

	Мультивалютная карточка (Mastercard World Elite; Visa Infinite); **DepositCARD** (Mastercard World Elite; Mastercard World Legend*; Visa Infinite); **Freedom Banker Card** (Mastercard/Visa) **OGO Card** (Mastercard/Visa) ***UPI Card**	-	-	-	-

Общие ограничения/лимиты МПС на проведение операций по денежным переводам с Карточки на Карточку (в том числе по номеру телефона) (не подлежат изменению/снятию):

	МПС Master Card	**МПС Visa**	**МПС Union Pay International ***
Лимит на сумму перевода за одну операцию (внутри РК)	5 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	2 500 долларов США (эквивалент в другой валюте)	3 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
Лимит на сумму перевода за одну операцию (за пределами РК)	5 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	2 500 долларов США (эквивалент в другой валюте)	3 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
Лимит на сумму перевода за одну операцию (на карточку UPI, выпущенную в КНР)	-	-	5 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
Лимит на количество переводных операций в сутки	-		-
Лимит на сумму переводных операций в сутки (внутри РК)	20 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	50 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	10 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
Лимит на сумму переводных операций в сутки (за пределами РК)	10 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	10 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	10 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
Лимит на количество переводных операций в неделю	-	-	-
Лимит на сумму переводных операций в неделю (внутри РК)	50 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	100 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	-
Лимит на сумму переводных операций в неделю (за пределами РК)	25 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	25 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	-
Лимит на количество переводных операций в месяц	-	-	-
Лимит на сумму переводных операций в месяц (внутри РК)	100 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	200 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	-

Лимит на сумму переводных операций в месяц (за пределами РК)	50 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	50 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)	-
Лимит на сумму переводных операций в течение календарного года (внутри КНР)	-	-	50 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
Лимит на сумму переводных операций в течение календарного года (за пределами РК)	-	-	-

Общие ограничения/лимиты на проведение операций Cross border переводов с Карточки на Карточку/Счет платежной карточки (не подлежат изменению/снятию):	
на сумму перевода за одну операцию	5 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
на сумму переводных операций в сутки	10 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
на сумму переводных операций в неделю	25 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)
на сумму переводных операций в месяц	50 000 долларов США (эквивалент в другой валюте)

Общие ограничения/лимиты расходования на конверсионные операции в системе ДБО по карточным операциям:

1 500 000 долларов США, 1 500 000 евро, 80 000 000 российских рублей в сутки

Дополнительный лимит, выставляемый в целях обеспечения дополнительной меры безопасности, устанавливается на основании результатов внутренних проверок на расходные операции в месяц по карточным транзакциям, совершаемым посредством POS-терминалов (Retail)/Оплаты в Сети интернет (токенизированная транзакция/транзакция с использованием Карточки) – и по переводам по номеру карты - 500 000 тенге (эквивалент в другой валюте):

1) распространяется на все банковские карточные продукты, за исключением нижеперечисленных:
- Invest card Prestige
- Invest card
- Broker card
- Детская карточка
- Карта Freepay

2) распространяется на Retail операции по следующим MCC кодам:
4814 - Телекоммуникационные услуги;
6050 -Покупка чеков, иностранной валюты, пополнение электронных кошельков и другие квази-кэш операции в финансовых учреждениях;
6051 - Не финансовые институты – иностранная валюта, денежные переводы (непередаваемые), дорожные чеки, квази-кэш;
6012 - Финансовые институты – торговля и услуги;
7995 - Транзакции по азартным играм

Возможность снятия дополнительного лимита:
Может быть снят при проведении Retail операции на сумму 50 000 тенге (эквивалент в другой валюте), за исключением вышеуказанных MCC кодов. Не подлежит ручному снятию.

Лимит расходования по одной карточной операции - не более 1 000 000 тенге (эквивалент в другой валюте) распространяется на следующие банковские карточные продукты:
1) Детская карточка (Power Card), держателем которой является несовершеннолетнее лицо в возрасте от 5 (пяти) до достижения 18 (восемнадцати) лет, согласно условиям карточного продукта;
2) Student card, держателем которой является несовершеннолетнее лицо в возрасте от 14 (четырнадцати) до достижения 18 (восемнадцати) лет, согласно условиям карточного продукта).

Список стран, исключенных по требованию МПС из участия в операциях по денежным переводам с карточки на карточку:

МПС Visa	*Куба, Иран, Индия (кредитные карточки), Судан, Сирия, США, Северная Корея, Российская Федерация*
МПС Mastercard	*Куба, Иран, Судан, Сирия, Северная Корея, Крым, Российская Федерация*
*__МПС Union Pay International__	*В соответствии с требованиями международных организаций и Национального Банка Республики Казахстан*

Рекомендации при обслуживании в странах с высоким уровнем риска:

Ограничение на сумму транзакции, проведённой в оффшорной зоне, по всем банковским карточным продуктам - до 5 000 000 теңге (перечень оффшорных зон установлен Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8): - покупки с MCC высокого риска - казино, криптобиржи, PSP/MSB, МФО, ломбарды, брокеры и др.; - P2P, банкоматы из/в оффшорные зоны, страны с высоким уровнем риска. Находясь в странах повышенного риска, Банк рекомендует осуществлять покупки посредством Карточки только в крупных магазинах известных брендов, и получать наличные деньги - в отделениях всемирно известных банков, аэропортах или отелях. Запрещается использование Карточки в противозаконных целях, включая покупку товаров и услуг, запрещенных законодательством Республики Казахстан, а также для проведения операций, которые не могут проводиться с использованием Карточки, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения с Банком используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банк вправе отказать в проведении операций по Карточке, в выпуске/перевыпуске Карточки, либо в одностороннем порядке закрыть Карточку.
Примечания:
Клиент вправе установить/изменить/отменить лимиты расходования/ограничения как по основной Карточке, так и по дополнительной Карточке. Клиент вправе обратиться в Online Bank по телефону и временно установить/изменить/отменить лимиты расходования/ограничения по Карточке. Установление/изменение/отмена лимитов расходования/ограничения по Карточке осуществляется Оператором Online Bank по звонку Клиента на 30 (тридцать) календарных дней. В случае необходимости в установлении/изменении/отмены лимита расходования/ограничения на срок более чем на 30 (тридцать) календарных дней, Клиенту необходимо подать заявление в филиал/отделение Банка. Клиент вправе самостоятельно изменить/отменить лимиты расходования/ограничения по Карточке в Мобильном приложении на обозначенный срок.
Находясь в странах повышенного риска, Банк рекомендует осуществлять покупки посредством Карточки только в крупных магазинах известных брендов, и получать наличные - в отделениях всемирно известных банков, аэропортах или отелях.
Суточные лимиты устанавливаются каждые 24 (двадцать четыре) часа с момента проведения первой операции. В случае проведения карточной операции в валюте, отличной от валюты ведения счета платежной карточки, суточные лимиты применяются эквивалентно валюте ведения счета Карточки.
Родитель вправе установить/изменить/отменить лимиты расходования/ограничения по Детской карточке. Родитель может установить/изменить/отменить лимиты расходования/ограничения по Детской карточке, через: - Мобильное приложение; - Online Bank 595; - филиал/отделение Банка. -По Детской карточке (Power Card)/Student card отсутствует возможность арендовать авто, совершать покупки товаров в винотеке (алкогольная продукция), в табачных и религиозных лавках и других запрещенных товаров/услуг применимого Действующего законодательства (возраст до 18 лет).
Клиенту запрещается использование Карточки в противозаконных целях, включая покупку товаров и услуг, запрещенных Действующим законодательством Республики Казахстан, а также для проведения операций, которые не могут проводиться с использованием Карточки в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения с Банком используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения, Банк вправе отказать в проведении операций по Карточке, в выпуске/перевыпуске Карточки, либо в одностороннем порядке закрыть Карточку.

**С даты технической реализации*