

«Банк ЦентрКредит» АҚ
Басқармасының
09.02.2017 жылғы №80
шешімімен бекітілген

Басқарманың

10.07.2017 жылғы №505

31.07.2017 жылғы №549

06.11.2017 жылғы №778

28.08.2018 жылғы №660

27.11.2018 жылғы № 843

20.12.2018 жылғы № 889

14.01.2019 жылғы № 3-14-12

07.02.2019 жылғы №3-0207-04

22.04.2019 жылғы №3-0422-05

24.07.2019 жылғы №3-0724-01

шешімдеріне сәйкес өзгерістер мен
толықтырулар енгізілген

**Банктік шот ашу, оған қызмет көрсету және
VISA /MasterCard/UnionPay халықаралық
төлем карточкасын шығару туралы
шарттың үлгі нысаны
(жеке тұлғаларға арналған)**

Осы Шарт (бұдан кейін – Шарт) «Банк ЦентрКредит» АҚ (бұдан кейін – Банк) атынан оның филиалдары мен олардың құрылымдық бөлімшелерінің Клиентке (жеке тұлғаға) ағымдағы шотты ашу, жүргізу және жабу бойынша операцияларды, сондай-ақ Банк шығарған VISA/MasterCard/UnionPay халықаралық төлем жүйелерінің карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету бойынша операцияларды жүргізуінің тәртібін және талаптарын белгілейді.

1. Шарттың мәні

1.1. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, осы Шартта, «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесінде және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген қажетті құжаттарды ұсынған кезде, Банк Клиент үшін кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметке, сондай-ақ жеке сот орындаушысының қызметіне байланысты болмайтын операцияларды жүргізу үшін Төлем карточкасының ағымдағы шотын (бұдан әрі – Шот) ашады, төлем карточкасын уақытша пайдалануға және қызмет көрсетуге ұсынады.

Утверждено
Решением Правления
АО «Банк ЦентрКредит»
№80 от 09.02.2017 г.

с изменениями и дополнениями:

№505 от 10.07.2017 г.

№549 от 31.07.2017 г.

№778 от 06.11.2017 г.

№660 от 28.08.2018 г.

№843 от 27.11.2018г.

№889 от 20.12.2018г.

№ 3-14-12 от 14.01.2019г.

№3-0207-04 от 07.02.2019г.

№3-0422-05 от 22.04.2019г.

№3-0724-01 от 24.07.2019г.

**Типовая форма Договора на открытие,
обслуживание банковского счета и выпуск
международной платежной карточки
VISA/MasterCard/UnionPay
(физические лица)**

Настоящий Договор (далее – Договор) определяет порядок и условия осуществления АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Банк) в лице филиалов и их структурных подразделений операций по открытию, ведению и закрытию текущего счета Клиенту (физическому лицу), а также операций по выпуску и обслуживанию карточек международных платежных систем VISA/MasterCard/UnionPay, эмитируемых Банком.

1. Предмет Договора

1.1. При предоставлении Клиентом необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором, Правилами об общих условиях проведения операций АО «Банк ЦентрКредит» и внутренними нормативными документами Банка, Банк открывает для Клиента Текущий Счет платежной карточки (далее - Счет) для проведения операций, не связанных с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного

Банк Клиентке шоттың ашылғаны және төлем карточкасының шығарылғаны туралы хабарлама (бұдан кейін – Хабарлама) бергеннен кейін шот ашылған, ал төлем карточкасы шығарылған болып есептеледі.

1.2. Банк Банктік шот ашу, оған қызмет көрсету және халықаралық төлем картасын шығару туралы шарттың үлгі нысанына қосылу туралы өтініштің үлгі нысанын (бұдан кейін – Қосылу туралы өтініш) Клиенттен қабылдағаннан кейін және Клиент қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген құжаттарды ұсынған жағдайда Шарт жасалған болып есептеледі және күшіне енеді.

1.3. Егер Клиент осы Шарттан басқа Банк пен Клиент арасында бұрын жасалған Шарттың негізінде карточканы қайта шығарса, Клиент сәйкес жазбаша өтініштің негізінде осы Шарттың бұрын жасалған шартты ауыстыратынына және осы Шарт талаптарының карточканы бастапқы рет шығарған күннен бастап пайда болған Тараптардың қарым-қатынасына қатысты қолданылатынына келіседі.

1.4. Осы Шартта қолданылатын барлық терминдер осы Шарттың 1-қосымшасында анықталған мәнде түсіндіріледі және талқыланады. Клиент Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы терминдермен танысады және онымен келіседі.

1.5. Клиент/Карточка ұстаушы осы Шартқа және Төлем карточкасын пайдалану ережесіне (2-қосымша) сәйкес төлем карточкасын қабылдауға және пайдалануға, төлем жасаған күнгі тарифтерге сәйкес Банктің шотқа, карточкаларға қызмет көрсету бойынша қызметтеріне уақытылы төлем жасауға міндеттенеді.

1.6. Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы Шартпен Банктің www.bcc.kz мекенжайы бойынша интернет-ресурсында және Банктің бөлімшелерінде танысады.

1.7. Виртуалды карточка бойынша Шарт жасалған болып есептеледі және Клиент Виртуалды карточканың деректемелерін алуға

исполнителя, предоставляет во временное пользование и обслуживает платежную карточку. Счет считается открытым, а платежная карточка выпущена после предоставления Клиенту Банком Уведомления об открытии счета и выпуске платежной карточки (далее - Уведомление).

1.2. Договор считается заключенным и вступает в силу после принятия Банком от Клиента типовой формы Заявления о присоединении к Договору на открытие, обслуживание банковского счета и выпуска международной платежной карточки (далее – Заявление о присоединении) в случае предоставления Клиентом документов, предусмотренных действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Если Клиентом производится перевыпуск карточки на основании ранее заключенного между Банком и Клиентом Договора, не являющегося настоящим Договором, на основании соответствующего письменного заявления Клиент соглашается с тем, что настоящий Договор заменяет собой ранее заключенный Договор и условия настоящего Договора применяются к отношениям Сторон, возникшим с даты первоначального выпуска карточки.

1.4. Все термины, используемые в настоящем Договоре, понимаются и толкуются в том значении, в котором они определены в Приложении №1 к настоящему Договору, с которыми Клиент знакомится и соглашается путем подписания Заявления о присоединении, являющегося неотъемлемой частью Договора.

1.5. Клиент/Держатель карточки обязуется принять и использовать платежную карточку в соответствии с настоящим Договором и Правилами пользования платежной карточкой (Приложение №2), своевременно оплачивать все услуги Банка по обслуживанию Счета, карточек в соответствии с Тарифами на день оплаты.

1.6. Клиент/Держатель карточки/ Держатель дополнительной карточки может ознакомиться с Договором на интернет ресурсе Банка по адресу www.bcc.kz и в отделениях Банка.

1.7. По Виртуальной карточке Договор считается заключенным и вступает в силу с момента совершения Клиентом действий,

және кейін осы деректемелерді сәтті алуға бағытталған іс-әрекеттерді жүзеге асырған сәттен бастап күшіне енеді. Виртуалды карточканың деректемелері Клиентке оның сауалы бойынша ақпаратты StarBanking жүйесінен шығару арқылы ұсынылады.

2. Шотты жүргізу және шот бойынша операциялар жүргізу тәртібі

2.1. Банк Клиенттің/Карточка ұстаушының шоты бойынша келесі операцияларды жүзеге асырады:

- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және/немесе Шартта белгіленген тәртіппен Клиенттен/Карточка ұстаушыдан шотқа есепке алу үшін қолма-қол ақшаны қабылдау;
- Клиенттің/ Карточка ұстаушының пайдасына ақшаны қабылдау (есептеу);
- Клиенттің/Карточка ұстаушының карточкасын қолдану арқылы үшінші тұлғалардың пайдасына төлем жасау;
- Клиентке/Карточка ұстаушыға карточканы қолдану арқылы қолма-қол ақша беру;
- Клиенттің/ Карточка ұстаушының сұрауы бойынша шот бойынша үзінді көшірме және анықтама беру;
- Қазақстан Республикасының заң актілерінде және/немесе Шартта көзделген негіздемелер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың өкімін орындау;
- Клиентке/Карточка ұстаушыларға Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе осы Шартта көзделген өзге банктік қызмет көрсету.

2.2. Банк шот бойынша барлық операцияларды Клиенттің/Карточка ұстаушылардың нұсқауы бойынша қағаз тасымалдағышта, сонымен қатар электронды түрде жүргізеді. Нұсқаулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген нысан бойынша стандартты бланкілерде немесе мұндай бланкілер болмаған кезде, банк қолданатын нысанда орындалуы тиіс.

2.3. Шот бойынша барлық шығыс операциялары дебеттік карточкалар бойынша шоттағы ақшаның қалдығы аясында және кредит карточкасы бойынша қолжетімді кредиттік лимит қалдығы шегінде жүзеге асырылады.

2.4. Клиент/Карточка ұстаушы немесе үшінші тұлғалар Қазақстан Республикасының

направленных на получение Реквизитов Виртуальной карточки и последующего успешного получения этих реквизитов. Реквизиты Виртуальной карточки предоставляются Клиенту путем вывода информации в системе StarBanking по запросу Клиента.

2. Порядок ведения Счета и проведения операций по Счету

2.1. Банк осуществляет следующие операции по Счету Клиента/Держателя карточки, связанные с:

- осуществлением приема от Клиента/Держателя карточки наличных денег для зачисления на его Счет в порядке установленным действующим законодательством Республики Казахстан и/или Договором;
- принятием (зачислением) денег в пользу Клиента/Держателя карточки;
- осуществлением платежей в пользу третьих лиц с использованием карточки Клиента/Держателя карточки;
- выдачей Клиенту/ Держателю карточки наличных денег с использованием карточки;
- выдачей по запросу Клиента/ Держателя карточки выписок и справок по Счету;
- исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и/или Договором;
- осуществлением иного банковского обслуживания Клиента/Держателей карточек, предусмотренного законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Договором.

2.2. Все операции по Счету, Банк производит на основании указаний Клиента/Держателей карточек, как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Указания должны быть выполнены на стандартных бланках, по форме установленной действующим законодательством Республики Казахстан либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком.

2.3. Все расходные операции по Счету, осуществляются в пределах остатка денег на Счете по дебетным карточкам и в пределах остатка доступного кредитного лимита по кредитным карточкам.

2.4. Денежное пополнение Счета производится Клиентом/Держателем карточки

заңнамасына сәйкес қолма-қол ақшаны немесе қолма-қол ақшасыз шотқа аудару арқылы Шотты ақшамен толықтырады.

Банк тиісті деректемелерді көрсетіп, Банкке Клиенттің/Карточка ұстаушының пайдасына түскен ақшаны Банк барлық қажетті құжаттарды алған және Клиент/Карточка ұстаушы дұрыс деректемелерді көрсеткен күннен кейінгі 1 (бір) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде Шотқа аударады.

2.5. Осы арқылы Клиент/Карточка ұстаушы Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және ХТЖ ережесіне сәйкес Клиенттің/Карточка ұстаушының пайдасына Банкке келіп түскен/Клиенттің/Карточка ұстаушының шотынан есептен шығарылған ақшаны Шот жүргізілетін валютадан өзге валютада Шот бойынша қаражат келіп түскен/есептен шығарылған күнгі бағам бойынша айырбастауға және кейін айырбасталған ақша сомасын Шотқа/Шоттан есептеуге/ есептен шығаруға өкілдік береді. Банк айырбастау жүргізгені үшін айырбастау жүргізілген сәтте қолданыста болған Тарифтерге сәйкес комиссия ұсталады.

2.6. Клиент/Карточка ұстаушы жасаған сауал бойынша өтініш берілген күннен 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Банк Шоттағы ақша қалдығы/Карточкадағы қолжетімді сома туралы ақпаратты/қолданыстағы Тарифке сәйкес комиссияны қолдана отырып, Шот бойынша сұратылған кезең ішіндегі үзінді көшірмені береді. Бұл кезде айына бір рет Клиенттің/Карточка ұстаушының жазбаша сауалы бойынша үзінді көшірме тегін беріледі (Банктің қалауы бойынша мұндай үзінді көшірме қағаз тасымалдағышта немесе электрондық түрде беріледі).

2.7. Клиент/Карточка ұстаушы тұрақты түрде (айына бір рет) Шоттың жай-күйін бақылап отыруға міндетті.

2.8. Клиенттің/Карточка ұстаушының шотына ақша қате есептелген немесе карточканы пайдаланып, Банкомат арқылы Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы сұраған және Банкоматтың бақылау чегінде көрсетілген сомадан асатын ақшаны қате алған жағдайда (осындай қате есептеу/алу себебіне қарамастан), Клиент/Карточка ұстаушы Банкке Шот бойынша үзінді көшірмені алған сәттен бастап

или третьими лицами наличными деньгами или безналичным перечислением на Счет в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк зачисляет на Счет деньги, поступившие в Банк в пользу Клиента/Держателя карточки с указанием соответствующих реквизитов, в срок не более 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Банком всех необходимых документов и указании Клиентом/Держателем карточки правильных реквизитов.

2.5. Настоящим Клиент/Держатель карточки дает полномочия Банку на конвертацию денег по курсу на день поступления /списания средств по Счету в соответствии с действующим Законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС, поступивших в Банк в пользу Клиента/Держателя карточки/списанных со счета Клиента/Держателя карточки в валюте отличной от валюты ведения Счета с дальнейшим зачислением/списанием сконвертированной суммы денег на/с его Счет(а). За проведение конвертации Банком удерживается комиссия в соответствии с действующими на момент конвертации Тарифами.

2.6. По запросу Клиента/Держателя карточки, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента обращения, Банк предоставляет информацию о текущем остатке денег на Счете/доступной сумме на Карточке/Выписку по Счету за запрашиваемый период, с применением комиссии согласно действующим Тарифам. При этом один раз в месяц Выписка по письменному запросу Клиента/Держателя карточки предоставляется безвозмездно (по усмотрению Банка такая Выписка предоставляется на бумажном носителе или в электронном виде).

2.7. Клиент/Держатель карточки обязуется регулярно (не реже чем одного раза в месяц) контролировать состояние Счета.

2.8. В случае ошибочного зачисления денег на Счет Клиента/Держателя карточки или ошибочного получения денег с использованием Карточки через Банкомат сверх сумм денег, запрошенных Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки и указанных в контрольном чеке Банкомата (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), Клиент/Держатель

немесе Банк қате есептелген/алған ақшаны қайтару туралы сәйкес хабарландыру жіберген сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей ақшаны қайтаруға міндеттенеді.

2.9. Төлем құжаттары мен төлемдер мен аударымдарды кері қайтарып алу немесе орындалуын тоқтата тұру туралы өкімдер электрондық түрде, сондай-ақ қағаз тасымалдағышта беріледі. Төлемдер мен ақша аударымдары туралы нұсқауларды, сондай-ақ оларды кері қайтарып алу немесе орындалуын тоқтата тұру туралы өкімдерді электронды тәсілмен ұсыну Банк пен Клиенттің/Карточка ұстаушының қатынасын реттейтін, оған қоса Банкте шоттың болуына байланысты жасалатын электрондық банктік қызметті көрсету туралы сәйкес шартта көзделген тәртіппен және негізде жүргізіледі. Шарт Банктің төлем құжаттарын/электрондық жүйелер арқылы келіп түскен, осындай арнайы шартта реттелмеген нұсқауларды өңдеу мәселелерін реттейді.

2.10. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен нұсқауларды акцептейді. Нұсқауларды акцепттеу/акцепттеуден бас тарту туралы хабарламаны Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген мерзімде кез келген байланыс құралы арқылы Клиентке/Карточка ұстаушыға береді.

2.11. Клиент/Карточка ұстаушы Нұсқауды кері қайтарып алу туралы өкімді Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде берген кезде, Банк акцептелмеген нұсқауды акцепті орындаудың мерзімі өткенге дейін қайтып алуы мүмкін.

2.12. Нұсқауды орындауды тоқтата тұру немесе акцептелген нұсқауды кері қайтарып алу оны Банк орындағанға дейін ғана мүмкін болады.

2.13. Банк тек белгіленген операциялық күннің ішінде кері қайтарып алу немесе олардың орындалуын тоқтата тұру туралы нұсқаулар мен өкімдерді қабылдайды. Егер кері қайтарып алу немесе олардың орындалуын тоқтата тұру туралы нұсқау немесе өкім операциялық күн аяқталған соң алынған болса, онда Банк мұндай

карточки обязуется возвратить Банку деньги не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения Выписки по Счету, либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных/полученных денег.

2.9. Платежные документы и распоряжения об отзыве или приостановлении исполнения платежей и переводов могут представляться как в электронном виде, так и на бумажном носителе. Предъявление электронным способом Указаний о платежах и переводах денег, а также распоряжений об их отзыве или приостановлении исполнения, производится на основании и в порядке, предусмотренном соответствующим договором, регулирующим отношения Банка и Клиента/Держателя карточки по оказанию электронных банковских услуг, который заключается, в том числе в связи с наличием Счета в Банке. Договор регулирует вопросы обработки Банком платежных документов/Указаний, поступивших по электронным системам, в части, не урегулированной в таком специальном договоре.

2.10. Банк акцептует Указания в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Сообщение об акцепте/отказе в акцепте Указания предоставляется Банком Клиенту/Держателю карточки в сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан, любыми доступными средствами связи.

2.11. Неакцептованное Указание может быть отозвано до истечения срока совершения акцепта Банком при условии предоставления Клиентом/Держателем карточки распоряжения об отзыве Указания в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

2.12. Приостановление исполнения Указания или отзыв акцептованного указания возможно только до его исполнения Банком.

2.13. Прием Указаний и распоряжений об их отзыве либо приостановлении их исполнения осуществляется Банком только в течение установленного им Операционного дня. Если указание или распоряжение об отзыве либо приостановлении их исполнения будет получено после окончания Операционного дня,

нұсқауды немесе өкімді келесі операциялық күннің басында алған болып есептеледі. Операциялық күн дегеніміз Банк белгілеген жұмыс күні уақыты, оның ішінде Банк банктік және басқа операцияларды жүргізу үшін ашық болады. Операциялық күн Банк жүзеге асыратын/ұсынатын қызметтердің әрбір түрі үшін өзгеше болуы мүмкін. Банктің Операциялық күні туралы мәліметтер Банктің операциялық залына немесе Банктің сайтына сәйкес ақпаратты орналастыру арқылы Клиентке/Карточка ұстаушыға хабарланады.

2.14. Банк тек белгіленген операциялық күннің ішінде Банк акцептеген нұсқаулар мен оларды кері қайтарып алу немесе оларды орындауды тоқтата тұру туралы өкімдерді орындайды.

2.15. Клиенттің/Карточка ұстаушының Банк акцептеген нұсқауларды кері қайтарып алуы және нұсқауды орындауды тоқтата тұруы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

2.16. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Шартта, Банк пен Клиент/Карточка ұстаушы арасында жасалған басқа шарттарда көзделген жағдайларда, Клиенттің/Карточка ұстаушының нұсқауларын, оған қоса төлемдер/аударымдар жасауға байланысты нұсқауларын орындамауға құқылы. Сонымен қатар Банк айқын нұсқау көрсетілмеген; толтырылмаған немесе Клиенттің/Карточка ұстаушының атынан қол қойылмаған немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген мәліметтерден тұрмайтын; қарындашпен толтырылған; түзетулер енгізілген төлем құжаттарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды орындауға қабылдамайды. Банк мұндай төлем құжаттарын Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген процедураларды қолдана отырып, Клиентке/Карточка ұстаушыға қайтарады.

2.17. Егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банктің ішкі

то такое Указание или распоряжение считается полученным Банком в начале следующего Операционного дня. Операционный день – означает установленное Банком время рабочего дня, в течение которого Банк открыт для проведения банковских и иных операций. Операционный день может отличаться для различных видов осуществляемых операций/предоставляемых Банком услуг. Сведения об Операционном дне Банка доводятся до сведения Клиента/Держателя карточки посредством размещения соответствующей информации в операционных залах Банка или на сайте Банка.

2.14. Исполнение акцептованных Банком Указаний и распоряжений об их отзыве либо приостановлении их исполнения осуществляется Банком в течение установленного им Операционного дня.

2.15. Отзыв Клиентом/Держателем карточки акцептованного Банком Указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

2.16. Банк вправе не исполнять Указания Клиента/Держателя карточки, в том числе связанные с осуществлением платежей/переводов, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Договором, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом/Держателем карточки. Кроме прочего, Банк не принимает к исполнению платежные документы: содержащие неясные указания; не заполненные или не подписанные от имени Клиента/Держателя карточки или не содержащие сведения, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан; заполненные карандашом; содержащие исправления, а также указания о проведении операций, нарушающих действующее законодательство Республики Казахстан. Банк возвращает такие платежные документы Клиенту/Держателю карточки с соблюдением процедуры, предусмотренной действующим законодательством Республики Казахстан.

2.17. Все платежи и переводы денег осуществляются Банком с учетом времени,

құжаттарында басқаша көзделмесе, Банк барлық төлемдер мен ақша аударымдарын банктік операцияны жүзеге асыруға қажетті уақытты есепке ала отырып және Клиент/Карточка ұстаушы белгілейтін кезеңділікпен жүзеге асырады.

2.18. Барлық берілген нұсқауларды жүзеге асыру үшін ақша жеткілікті болған жағдайда, осындай нұсқаулар, егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында басқаша көзделмесе, олардың түсу тәртібі бойынша орындалады. Клиентке/Карточка ұстаушыға қойылған кезектегі талапты орындау үшін Клиенттің/Карточка ұстаушының ақшасы жеткіліксіз болған кезде, Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің/Карточка ұстаушының пайдасына түсетін, сомасы осы талапты қанағаттандыруға жеткілікті ақшаны жинақтайды. Клиентке/Карточка ұстаушыға бірнеше талаптар қойылған жағдайда, Банк Клиенттің/Карточка ұстаушының ақшасын Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген кезектілікпен алып қояды.

2.19. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде қате нұсқау бойынша ақшаны қайтарады.

2.20. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында басқаша көзделмесе, банкоматтар арқылы карточканы пайдаланып, салық немесе бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді жасаған кезде құрылған төлем құжаты нұсқауды алған күннен кейінгі 1 (бір) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде орындалады.

3. Карточканы шығару/қайта шығару

3.1. Карточканы шығару туралы Банктің оң шешімі болған және Клиент/Карточка ұстаушы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген қажетті құжаттарды берген кезде, Банк 10 (он) жұмыс күні ішінде карточканы шығарады, оны уақытша пайдалануға береді және карточканың қолданылу мерзімі ішінде оған қызмет көрсетеді. Клиент Негізгі карточка ұстаушы болып табылады.

необходимого для осуществления банковской операции, и в очередности, определяемой Клиентом/Держателем карточки, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка.

2.18. При достаточности денег для осуществления всех предъявленных Указаний, такие Указания исполняются в порядке их поступления, если иная очередность не предусмотрена действующим законодательством Республики Казахстан. При недостаточности денег Клиента/Держателя карточки для удовлетворения очередного требования, предъявленного к Клиенту/Держателю карточки, Банк аккумулирует поступающие в пользу Клиента/Держателя карточки деньги, сумма которых достаточна для удовлетворения такого требования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан. При предъявлении к Клиенту/Держателю карточки нескольких требований, Банк производит изъятие денег Клиента/Держателя карточки в очередности, установленной действующим законодательством Республики Казахстан.

2.19. Возврат денег по ошибочному указанию осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.

2.20. Исполнение платежного документа, составленного при осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет с использованием карточки через банкоматы, производятся в срок не более 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения указания, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

3. Выпуск/перевыпуск карточки

3.1. При наличии положительного решения Банка о выпуске Карточки и предоставлении Клиентом/Держателем карточки необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Банк в течение 10 (десять) рабочих дней выпускает Карточку, предоставляет во временное пользование и обслуживает Карточку в течение срока ее действия. Клиент является Держателем основной карточки.

3.2. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайлар және негіздемелер бойынша және/немесе банктік шотты ашу және төлем карточкасын шығару үшін қажетті құжаттарды толық өткізбеген жағдайда, Банк банктік шот ашудан және төлем карточкасын шығарудан бас тартады.

3.3. Шотты жүргізу валютасын Клиент осы Шарттың талаптарына сәйкес қосылу туралы өтініште белгілейді.

3.4. Картаны Дсн-конвертсіз шығарған жағдайда, Карта ұстаушы Дсн-кодты Банктің банкоматтарына өз бетінше белгілейді.

3.5. Карточка Банктің меншігі болып табылады және Клиентке/Карточка ұстаушыға/Қосымша карточка ұстаушыға карточканың қолданыс мерзімі ішінде Шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде беріледі. Карточка күшін жойған жағдайда, Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы оны Банкке қайтаруға міндетті.

3.6. Осы Шарттың аясында Банк Клиенттің/Карточка ұстаушының тиісті жазбаша өтініші бойынша бір немесе бірнеше қосымша карточка шығаруы мүмкін. Қосымша карточка Клиент/Карточка ұстаушы көрсеткен жеке тұлғаның атына (соның ішінде Клиенттің өзіне) шығарылуы мүмкін. Карточка бойынша жүргізілетін операциялар үшін қолданылатын карточканы тек осы карточка атына шығарылған тұлға пайдалана алады. Бұл кезде Қосымша карточканы ұстаушыға осы Шартта белгіленген Карточканы пайдалануға және карточкалық операцияларды жүргізуге қатысты барлық талаптар қолданылады. Клиент/Карточка ұстаушы Қосымша карточка (карточкалар) бойынша белгілі уақыт ішінде жұмсауға болатын ақша сомасына шектеу қоюға құқылы.

Қосымша карточка ұстаушының қосымша карточканы қолдану арқылы жүргізген барлық операцияларын Клиент/Карточка ұстаушы жүргізген болып есептеледі. Қосымша карточка ұстаушының осы Шарттың талаптарын орындауы үшін және қосымша карточка ұстаушы Қосымша карточка бойынша жүргізген

3.2. В случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка и/или при не предоставлении необходимого пакета документов для открытия банковского счета и выпуска платежной карточки, Банк отказывает в открытии банковского счета и выпуске платежной карточки.

3.3. Валюта ведения Счета определяется Клиентом в Заявлении о присоединении в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.4. В случае выпуска карты без пин-конверта установка Пин-кода осуществляется Держателем карты самостоятельно в Банкоматах Банка

3.5. Карточка является собственностью Банка и выдается Клиенту/Держателю карточки/Держателю дополнительной карточки только как средство доступа к деньгам на Счете на период срока действия карточки. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки обязан вернуть Карточку в Банк в случае ее аннулирования.

3.6. В рамках настоящего Договора, Банком, по соответствующему письменному Заявлению Клиента/Держателя карточки, может быть выпущена также одна или несколько Дополнительных Карточек. Дополнительная Карточка может быть выпущена на имя указанного Клиентом/Держателем карточки физического лица (в том числе самому Клиенту). Карточка может использоваться для совершения Карточных операций только лицом, на чье имя она была выпущена. При этом на Держателя дополнительной карточки распространяются все требования в отношении использования Карточки и совершения Карточных операций, установленных настоящим Договором. Клиент/Держатель карточки вправе установить ограничение на сумму, доступную для расходования посредством Дополнительной (-ых) карточки (-ек) в течение определенного периода времени.

Все Карточные операции, совершенные с использованием Дополнительной карточки Держателем дополнительной карточки, считаются совершенными Клиентом/Держателем карточки. Клиент/Держатель карточки несет в полной мере ответственность за соблюдение Держателем дополнительной

барлық операциялар үшін Клиент/Карточка ұстаушы толық көлемде жауап береді. Қосымша карточка/карточкалар шығарылатын тұлғалардың тізбесі Өтініште көрсетіледі.

3.7. Карточка бойынша жүргізілетін операциялар үшін қолданылатын карточканы тек осы карточка атына шығарылған тұлға пайдалана алады. Бұл кезде Қосымша карточка ұстаушыға осы Шартта белгіленген карточканы пайдалануға және операцияларды орындауға қатысты барлық талаптар қолданылады.

3.8. Карточканың қолданыс мерзімі аяқталған, карточка жоғалған/ұрланған/бүлінген жағдайда, сондай-ақ карточканы алаяқтық тәуекелі жоғары елде пайдаланған кезде, басқа себептер бойынша Клиенттің жазбаша өтінішінің негізінде Клиенттің/Карточка ұстаушының бастамасы бойынша карточка қайта шығарылады.

3.9. Карточка жоғалған/пин-коды жоғалған/Карточка ұрланған/Карточканың қолданыс мерзімі аяқталған жағдайда, стандартты дебет карточкасы бойынша Starbanking жүйесі арқылы карточкаларды қайта шығаруға болады.

3.10. Шот бойынша орындалмаған міндеттемелер, Техникалық овердрафт болмаған кезде, Клиенттің/Карточка ұстаушының бастамасы бойынша карточка қайта шығарылады.

3.11. Кредиттік лимиті болған кезде, Клиенттің/Карточка ұстаушының бастамасы бойынша келесі талаптармен:

3.11.1. мерзімінен кешіктірілген берешегі және/немесе Шот бойынша орындалмаған міндеттемелері, Техникалық овердрафт болмаса;

3.11.2. Кредиттік лимиттің қолданыс мерзімі аяқталмаған болса, карточка қайта шығарылады.

3.12. Кредиттік лимиттің мерзімі ұзартылған немесе толық күші жойылған кезде осы Шарттың 3.9.1-тармағына сәйкес фактілер болған жағдайда, карточканы қайта шығару осы Шарттың 3.9.2-тармағына сәйкес толық өтем жасалғаннан кейін жүзеге асырылады.

3.13. Банк шығарған/қайта шығарған карточканы алу үшін Клиент/Карточка ұстаушы Банкке келуі тиіс және карточканы алғанын

карточки требований настоящего Договора и за все операции, совершенные по Дополнительной карточке Держателем дополнительной карточки. Перечень лиц, которым выпускаются Дополнительная/ые карточка/и, указывается в Заявлении.

3.7. Карточка может использоваться для операций, совершаемых по карточке только лицом, на чье имя она была выпущена. При этом на Держателя дополнительной карточки распространяются все требования в отношении использования карточки и совершении операций, установленные настоящим Договором.

3.8. Перевыпуск Карточки производится по инициативе Клиента/Держателя карточки, на основании письменного Заявления Клиента в случае истечения срока действия Карточки/утери/кражи/повреждения Карточки, а также использования Карточки в Странах с повышенным риском компрометации, по другим причинам.

3.9. Перевыпуск карточек через систему Starbanking возможен по стандартным дебетным Карточкам в случае утери Карточки/утери пин-кода/кражи Карточки/истечения срока действия Карточки.

3.10. Перевыпуск Карточки по инициативе Клиента/Держателя карточки осуществляется при условии отсутствия неисполненных обязательств, Технического овердрафта по Счету.

3.11. Перевыпуск Карточки по инициативе Клиента/Держателя карточки при наличии Кредитного лимита осуществляется при условии:

3.11.1. отсутствия просроченной задолженности и/или неисполненных обязательств, Технического овердрафта по Счету;

3.11.2. если не окончен срок действия Кредитного лимита.

3.12. Перевыпуск Карточки в случае наличия фактов согласно пункта 3.9.1. настоящего Договора осуществляется после полного погашения, согласно пункта 3.9.2. настоящего Договора при пролонгации Кредитного лимита или полного его аннулирования.

3.13. Для получения выпущенной/перевыпущенной Банком карточки, Клиент/Держатель карточки должен явиться в Банк и

растайтын Банктің құжатына өзінің қолтаңбасын қоюы тиіс.

3.14. Клиент/ Карточка ұстаушы карточканы жаңа мерзімге қайта шығарудан бас тартқан жағдайда, ол карточканың қолданыс мерзімі аяқталардан кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Банкке сәйкес өтініш жасауға міндетті.

Егер Клиент/ Карточка ұстаушы Банкке карточканың қолданыс мерзімі аяқталардан кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын карточканы пайдаланудан бас тарту туралы өтініш берсе, Банк шоттан ақшаны алып қою арқылы (қалдық болған жағдайда) карточка бойынша жылдық қызмет көрсету үшін комиссияны ұстап қалуға құқылы.

3.15. Клиент/Карточка ұстаушы шығарылған/қайта шығарылған карточканы алу үшін карточка шығарылған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік айдан жоғары мерзімде Банкке келмеген жағдайда, Банк шығарылған карточканы жоюға құқылы. Бұл кезде Банктің комиссиясы қайтарылмайды.

3.16. Банк карточканың қолданыс мерзімі аяқталардан кемінде 10 (он) күнтізбелік күн бұрын телефон шалу (Клиент/Карточка ұстаушы көрсеткен кез келген телефон нөміріне), SMS-хабарлама жіберу, электрондық пошта арқылы хабарландыру тәсілдерінің біреуі арқылы карточканың қолданыс мерзімінің аяқталғаны туралы Клиентке/Карточка ұстаушыға хабарлайды.

3.17. Клиент/карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы осы Шарттың талаптарын бұзған жағдайда, Банк осы Шарттың қолданыс мерзімін уақытша тоқтатуға және/немесе тоқтатуға, осы Шарттың аясында Клиенттің/Карточка ұстаушының шоты бойынша шығарылған/қайта шығарылған барлық карточкаларды алып қоюға, тосқауыл қоюға құқылы.

4. Карточкалық операциялар жүргізу тәртібі

4.1. Клиент/Карточка ұстаушы төлем жасау, сондай-ақ Банк белгілеген және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген талаптармен қолма-қол ақша алу мақсатында, валюталарды айырбастау және басқа операцияларды жүзеге асыру үшін төлем карточкасын қолдануы мүмкін.

4.2. Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген жағдайларды

проставить свою подпись на документе Банка, свидетельствующем о получении карточки.

3.14. В случае отказа от перевыпуска карточки на новый срок, Клиент/Держатель карточки обязан обратиться с соответствующим заявлением в Банк не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия карточки.

В случае если Клиент/Держатель карточки предоставил в Банк заявление с отказом от пользования карточкой менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока ее действия Банк вправе удержать комиссию за годовое обслуживание карточки, путем изъятия денег со счета (при наличии остатка).

3.15. В случае неявки Клиента/Держателя карточки в Банк для получения выпущенной/перевыпущенной карточки в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня выпуска карточки, Банк вправе аннулировать выпущенную карточку. При этом комиссия Банка не возвращается.

3.16. Банк уведомляет Клиента/Держателя карточки об истечении срока действия Карточки не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения одним из следующих способов (посредством): телефонного звонка (на любой номер телефона, указанный Клиентом/Держателем карточки), SMS-сообщения, сообщения по электронной почте.

3.17. В случае нарушения Клиентом/Держателем карточки, Держателем дополнительной карточки условий настоящего Договора Банк вправе приостановить и/или прекратить действие настоящего Договора, изъять, заблокировать все карточки, выпущенные/перевыпущенные по Счету Клиента/Держателя карточки в рамках настоящего Договора.

4. Порядок проведения карточных операций

4.1. Платежная карточка может применяться Клиентом/Держателем карточки в целях осуществления платежа, а также для получения наличных денег, обмена валют и других операций на условиях, определенных Банком и действующим законодательством Республики Казахстан.

4.2. Карточные операции с использованием платежных карточек на территории Республики

қоспағанда, Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын қолдану арқылы жүргізілетін карточкалық операциялар Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен жүргізіледі.

4.3. Карточкалық операциялар ХТЖ ережелеріне сәйкес және Қазақстан Республикасының заңнамасы аясында жүзеге асырылады.

4.4. Осы арқылы Клиент Банкке Клиентің/Карточка ұстаушының пайдасына Банкке түскен ақшаны Шотты жүргізу валютасынан өзге валютаға айырбастауға және айырбасталған ақша сомасын кейін оның Шотына салуға құқық береді. Айырбастау ақша айырбасталатын сәтке Банк белгілеген бағам бойынша жүргізіледі. Айырбастау жүргізу үшін Банктің айырбастау сәтінде қолданыста болатын тарифтеріне сәйкес Банк комиссия ұстайды.

4.5. Егер төлем бір валютада жүргізілсе, ал Шот басқа валютада жүргізілетін болса, Шоттан ақшаны алып қою төлем валютасын шот валютасына айырбастағаннан кейін жүзеге асырылады. Төлем валютасын Шот валютасына айырбастау төлем карточкалары жүйесінің ішкі ережелеріне және/немесе шоттан ақшаны алып қою сәтінде төлем карточкаларына қатысушылар арасында жасалған шарттарға және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүргізіледі.

4.6. Карточканы пайдалана отырып, шетел валютасын сатып алу шетел валютасын іске асыратын банктің бағамы бойынша сатып алынатын шетел валютасының сомасында теңгемен төлем жасау арқылы жүргізіледі.

4.7. Егер Карточкалық операция Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерде жүргізілетін болса, онда Карточкалық операция ХТЖ-ның ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады. Банктің Visa/MasterCard ХТЖ-мен есеп айырысу валютасы АҚШ доллары/еуро, UnionPay International ХТЖ-мен есеп айырысу валютасы АҚШ доллары (ҚР аумағында жүргізілген операцияларды қосқанда)/қытай юаны болып табылады. Жоғарыда көрсетілген валютадан өзге валютада ХТЖ арқылы орындалған карточкалық операцияның сомасы осы карточкалық операция бойынша Банкпен есеп айырысатын күнгі ХТЖ белгілеген бағам бойынша АҚШ долларына (Visa/MasterCard/

Казахстан осуществляются только в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Республики Казахстан.

4.3. Карточные операции осуществляются в соответствии с Правилами МПС и в рамках законодательства Республики Казахстан.

4.4. Настоящим Клиент дает полномочия Банку на конвертацию денег, поступивших в Банк в пользу Клиента/Держателя карточки в валюте отличной от валюты ведения Счета с дальнейшим зачислением сконвертированной суммы денег на его Счет. Конвертация производится по курсу, установленному Банком на момент совершения конвертации. За проведение конвертации Банком удерживается комиссия в соответствии с действующими на момент конвертации Тарифами Банка.

4.5. Если платеж осуществлен в одной валюте, а Счет ведется в другой валюте, изъятие денег со Счета осуществляется после конвертации валюты платежа в валюту Счета. Конвертация валюты платежа в валюту Счета производится в соответствии с внутренними правилами системы платежных карточек и/или договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек на момент изъятия денег со Счета, и действующим законодательством Республики Казахстан.

4.6. Приобретение иностранной валюты с использованием Карточки производится путем осуществления платежа в тенге на сумму приобретаемой иностранной валюты по курсу банка, реализующего иностранную валюту.

4.7. Если карточная операция производится за пределами Республики Казахстан, то карточная операция осуществляется в соответствии с Правилами МПС. Валютой расчета Банка с МПС Visa/MasterCard являются доллары США / Евро, с МПС UnionPay International - доллары США (включая операции на территории РК) / китайские юани. Сумма карточной операции, совершенной посредством МПС в валюте, отличной от указанных выше конвертируется в доллары США(Visa/MasterCard/UnionPay)/ Евро (Visa/MasterCard) по установленному МПС курсу на день расчетов с Банком по данной карточной операции

UnionPay)/Еуроға
айырбасталады.

(Visa/MasterCard)

4.8. Егер Шот АҚШ долларынан/евродан (Visa / MasterCard), АҚШ долларынан/қытай юанінен (UnionPay) өзге валютада, ал карточкалық операция халықаралық төлем жүйесі арқылы жүргізілсе, Банк Шоттан ақшаны алған күнгі Банк белгілеген бағам бойынша АҚШ долларындағы/ еуродағы (Visa / MasterCard), АҚШ долларындағы/қытай юаніндегі (UnionPay) карточкалық операция сомасына тең Шотты жүргізу валютасындағы соманы Шоттан акцептісіз тәртіппен алады.

4.9. Төлем құжатын беру және оны орындауға ұсыну тәртібін Банк белгілейді және ХТЖ ережелері арқылы белгіленеді.

4.10. Банк шоттағы ақшаны авторизациялау сомасы шегінде тосқауыл қоюға (Шығындар лимитінен шығаруға) құқылы. Карточкалық операциялар бойынша есеп айырысу үшін шотта ақшаның жеткілікті болуын қамтамасыз ету мақсатында Клиент/Карточка ұстаушы Банкке тосқауыл қойған күннен бастап 13 (он үш) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімге авторизациялау сомасындағы ақшаға тосқауыл қоюға (шығыс лимитінен шығару) өкілеттігін ұсынады. Авторизациялау сомасы карточкалық операциялар сомасынан өзге болуы мүмкін. авторизациялау сомасы осы Шартта қарастырылған негіздемелер бойынша оны Шоттан есептен шығарғанға дейін немесе Карточкалық операция авторизациялау сомасына жүргізілмегендігі туралы растаманы Банк алғанға дейін Шығыс лимитінен шығарылады.

4.11. Карточкалық операцияны жүзеге асыру барысында карточканың PIN-кодын, карточканың деректемелерін, авторизациялау параметрлерін, Клиенттің/Карточка ұстаушының/Қосымша карточка ұстаушының қолтаңбасын қолдану – Клиентті/Карточка ұстаушыны сәйкестендіретін факт және Клиент/Карточка ұстаушы сәйкестендіретін карточкалық операцияларды орындауға негіздеме болып табылады. Көрсетілген жағдайларда, Клиент/карточка ұстаушы сөзсіз тәртіппен жүргізілген карточкалық операциялар бойынша толық есеп айырысуды жүргізуге міндетті.

4.12. Клиент/Карточка ұстаушы карточканы

4.8. Если Счет ведется в валюте отличной от долларов США/евро (Visa / MasterCard), долларов США/ китайских юаней (UnionPay) и карточная операция совершена посредством МПС, Банк изымает со Счета сумму в валюте ведения Счета эквивалентную сумме карточной операции в долларах США/евро (Visa / MasterCard), долларов США/ китайских юаней (UnionPay) по курсу, установленному Банком на день изъятия денег со Счета.

4.9. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается Банком и Правилами МПС.

4.10. Банк вправе блокировать (исключать из Лимита расходов) на Счете деньги на сумму авторизации. В целях обеспечения достаточности денег на Счете для расчетов по карточным операциям, Клиент/Держатель карточки предоставляет Банку полномочия блокировать (исключать из лимита расходов) деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 13 (тринадцать) календарных дней с даты блокирования. Сумма авторизации может отличаться от суммы карточной операции. Сумма Авторизации исключается из Лимита расходов до списания ее со Счета по основаниям, предусмотренным настоящим Договором или до получения Банком подтверждения, что карточная операция на сумму авторизации не была совершена.

4.11. Применение PIN-кода карточки, Реквизитов карточки, Параметров авторизации, подпись Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки на чеках/слипах во время осуществления карточной операции считается фактом, идентифицирующим Клиента/Держателя карточки, и является для Банка основанием для совершения иницируемых карточных операций Клиентом/Держателем карточки. В указанных случаях, Клиент/Держатель карточки обязан в безусловном порядке осуществлять полный расчет по проведенным карточным операциям.

4.12. Клиент/Держатель карточки обязуется

үшінші тұлғаларға пайдалану үшін бермеуге, сенімді сақтауға, үшінші тұлғаларға өзінің PIN-кодын, құпия сөзді, «e-Pin» уақытша паролін, 3D Secure паролін жария етпеуге міндеттенеді. Клиент/карточка ұстаушы PIN-кодты, «e-Pin» уақытша паролін, 3D Secure паролін үшінші тұлғаларға жария еткені үшін жүргізілген карточкалық операциялардың мөлшерінде толық жауап береді.

4.13. Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы басқа банктермен реттеуді талап ететін даулы транзакциялар туындаған жағдайда, растаушы құжаттар ретінде қолдану үшін слиптерді, чектерді және карточкалық операциялардың жүргізілуін растайтын басқа да құжаттарды карточкалық операцияларды орындаған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде сақтауға міндетті.

4.14. Пікірталас тудыратын карточкалық операциялар бойынша шағымдарды Банк Клиент/Карточка ұстаушы растаушы құжаттарды (слиптер, чектер және т.б.) міндетті түрде ұсына отырып, карточкалық операцияны жүргізген күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей жазбаша түрде қабылдайды. Кері жағдайда, жүргізілген карточкалық операция расталған болып саналады, Банк шағымды қарастырудан бас тартады.

4.15. Клиент/Карточка ұстаушы рұқсат етілмеген операцияны өтеу туралы хабарлаған жағдайда, Банк жазбаша өтініш ұсынған сәттен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде рұқсат етілмеген сома мөлшеріндегі ақша сомасын өтейді немесе Шарттың 10.2.5-тармағында көрсетілген себебін көрсетіп, рұқсат етілмеген операцияларды өтеуден бас тартатыны туралы хабарландыруын жібереді. Егер Клиенттің/Карточка ұстаушының рұқсат етілмеген операциялар бойынша өтінішін қарастыру үшін үшінші тұлғалардан қосымша ақпарат алу талап етілсе, Қазақстан Республикасында жүргізілетін операциялар бойынша өтініштерді қарастыру және шешім қабылдау 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде жүргізіледі немесе шет елде жасалған операциялар бойынша 60 (алпыс) күнтізбелік күн ішінде жүргізіледі, бұл туралы Клиентке/Карточка ұстаушыға Шарттың 10.2.5 - тармағына сәйкес хабарлайды.

надежно хранить карточку не передавать ее для пользования третьим лицам. Не разглашать третьим лицам свой PIN-код, кодовое слово, временный пароль «e-Pin», пароль 3D Secure. Клиент/Держатель карточки несет полную ответственность за разглашение Клиентом/Держателем карточки третьим лицам PIN-кода, временного пароля «e-Pin», пароля 3D Secure в размере проведенных карточных операций.

4.13. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки обязан хранить слипы, чеки и другие документы, подтверждающие проведение карточных операций в течение 3-х месяцев со дня осуществления карточной операции для использования в качестве подтверждающих документов в случае возникновения спорных транзакций, требующих урегулирования с другими банками.

4.14. Претензии по спорным карточным операциям принимаются Банком в письменном виде не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней со дня совершения карточной операции с обязательным приложением Клиентом/Держателем карточки подтверждающих документов (слипов, чеков и т.д.). В противном случае, совершенная карточная операция - считается подтвержденной, претензии могут быть отклонены Банком.

4.15. Банк в случае обращения Клиента/Держателя карточки о возмещении несанкционированной операции в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с момента предоставления письменного заявления возмещает сумму денег в размере несанкционированной суммы либо направляет уведомление об отказе в возмещении Несанкционированной операции с указанием причины способом, указанным в пункте.10.2.5 Договора. Если для рассмотрения заявления Клиента/Держателя карточки по Несанкционированной операции требуется получение дополнительной информации от третьих лиц, рассмотрение и принятие решения производится в течение 30 (тридцать) календарных дней по операциям внутри Республики Казахстан или 60 (шестьдесят) календарных дней по операциям, совершенным за рубежом, о чем сообщается Клиенту/Держателю карточки в соответствии с пунктом.10.2.5 Договора.

4.16. Банк Клиенттің /Карточка ұстаушының/Қосымша карточка ұстаушының өтінімін, оның ішінде карточканы пайдалануға немесе оның деректемелеріне байланысты даулы мәселелер пайда болған жағдайда, Клиенттің/Төлем карточкасын ұстаушының/Қосымша карточка ұстаушының жазбаша өтінімін алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде, карточканы шет елде пайдаланған жағдайда, көрсетілген өтінімді алған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде өтінішті қарастырады. Клиентке/Төлем карточкасын ұстаушыға/ Қосымша карточка ұстаушыға өтінімді қарастыру нәтижелері туралы, оның ішінде осындай шешім қабылдаған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша нысанда (Төлем карточкасын ұстаушының талап етуі бойынша) ақпарат жібереді.

4.17. Клиенттің/Карточка ұстаушының шағымдары негізді болған жағдайда, Банк жүргізілген тергеу негізінде тиісті карточкалық операциядан бас тартуы және қайтару мүмкін болған жағдайда, карточкалық операция сомасын қайтаруы мүмкін. Негізді шағымдар болған жағдайда, басқа банктермен және халықаралық төлем жүйелерінің халықаралық төрелігімен даулы транзакциялар толық реттелгеннен кейін ақша Клиенттің шотына қалпына келтірілуі тиіс.

4.18. Клиент/Карточка ұстаушы халықаралық төлем жүйелерінің төрелігінде даулы транзакцияны қарастыру үшін алынатын комиссияға төлем жасау бойынша жауап береді. Клиент/Карточка ұстаушы тарапынан негізсіз шағымдар берілген жағдайда, Төрелік комиссияның қарастыру құны халықаралық төлем жүйелері белгілеген тарифтерге сәйкес төленеді.

4.19. Клиент/Карточка ұстаушы карточканы Банктің www.bcc.kz сайтында тізбесі көрсетілген картаны қолдануда алаяқтық тәуекелі жоғары елде қолданған жағдайда, карточка ұстаушы картаны қолдануда алаяқтық тәуекелі жоғары елде карточканы қолдануды тоқтатқан күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде карточканы қайта шығару үшін Банкке хабарласуға міндеттенеді.

Көрсетілген талапты сақтамаған жағдайда және

4.16. Банк рассматривает обращения Клиента/Держателя Карточки/Держатель дополнительной карточки, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием Карточки или ее реквизитов, в срок не более 30 (тридцать) календарных дней со дня получения письменного обращения Клиента/Держателя платежной карточки/Держатель дополнительной карточки, а также не более 45 (сорок пять) календарных дней со дня получения указанного обращения в случае использования Карточки за рубежом. Клиенту/Держателю платежной карточки/Держателю дополнительной карточки направляется информация о результатах рассмотрения Заявления, в том числе в письменной форме (по требованию Держателя платежной карточки) не позднее 3 (три) рабочих дней с момента принятия такого решения.

4.17. В случае обоснованности претензии Клиента/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 Клиента по окончании полного урегулирования спорной транзакции с другими Банками и международным Арбитражем международных платежных систем.

4.18. Клиент/Держатель несет ответственность по оплате комиссии за рассмотрение спорной транзакции в Арбитраже международных платежных систем. В случае необоснованной претензии со стороны Клиента/Держателя карточки, стоимость рассмотрения Арбитражной комиссией оплачивается в соответствии с установленными тарифами международных платежных систем.

4.19. В случае использования карточки Клиентом/Держателем карточки в Странах с повышенным риском компрометации карты, перечень которых указан на сайте Банка www.bcc.kz Держатель карточки в течение 3 (трех) рабочих дней с момента прекращения использования карточки в странах с повышенным риском компрометации карты обязуется обратиться в Банк для перевыпуска Карточки. В случае несоблюдения указанного

осыған байланысты осы карточка бойынша алаяқтық карточкалық операциялар туындаған кезде, Банктің барлық шығыстарын, сонымен қатар Банк көтерген шығынды Клиентке/Карточка ұстаушыға жіберілген Банктің жазбаша талаптарында көрсетілген мерзім ішінде карточка ұстаушы сөзсіз өтеуге тиіс.

4.20. Клиенттің шотына ақша қате есептелген жағдайда немесе банкомат арқылы карточканы қолдану кезінде Клиент/Карточка ұстаушы сұраған және банкоматтың бақылау чегінде көрсетілген (осындай қате есептеудің/алудың себептеріне қарамастан) ақша сомасынан артық ақшаны алған жағдайда, Клиент банктік шот бойынша үзінді көшірмелерді алған күннен бастап немесе қате есептелген/алынған ақшаны қайтару туралы тиісті хабарламаны Банк жіберген сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке ақшаны қайтаруға міндетті.

4.21. Клиент/Карточка ұстаушы банкоматтар арқылы қолма-қол ақшаны және ақша қалдығы туралы ақпаратты алуға, сонымен қатар банкоматтар арқылы төлемдер және аударымдарды жүзеге асыруға құқылы. Банкоматтар арқылы жүргізілетін операциялар тізбесін Банк өз бетінше Банктің ішкі құжаттарында белгілейді.

5. Банк көрсеткен қызметке төлем жасау тәртібі

5.1. Клиент Банктің тарифтерімен Банктің барлық бөлімшелерінде және Банктің www.bcc.kz мекенжай бойынша интернет сайты арқылы кез келген уақытта таныса алады.

5.2. Клиент/Карточка ұстаушы Банктің осы Шарт бойынша көрсететін барлық қызметтеріне, соның ішінде осы Шарттың 2.1-тармағында көзделген операцияларды жүргізгені үшін Банктің операция жүргізу сәтінде қолданыста болатын тарифтеріне сәйкес төлем жасауға міндеттенеді.

5.3. Банктің осы Шарт бойынша көрсететін қызметіне төлем жасау Шарттың 5.7-тармағында белгіленген тәртіппен Банктің Клиенттің/Карточка ұстаушының шотынан ақшаны алып қою немесе Банктің бөлімшесі арқылы қолма-қол ақша салу арқылы жүргізіледі.

5.4. Клиент/Карточка ұстаушы осы Шарт бойынша Банк көрсеткен қызметке төлем жасау бойынша тарифтердің мөлшері келесі түрде:

требования и при возникновении в связи с этим мошеннических карточных операций по данной карточке, все расходы Банка, а также ущерб, причиненный Банку, подлежат возмещению Клиентом/Держателем карточки в безусловном порядке, в течение срока, указанного в письменном требовании Банка, направленном Клиенту/Держателю карточки.

4.20. В случае ошибочного зачисления денег на Счет Клиента или ошибочного получения денег с использованием карточки через банкомат сверх сумм денег, запрошенных Клиентом/Держателем карточки и указанных в контрольном чеке банкомата (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), Клиент обязуется возратить Банку деньги не позднее 3-х рабочих дней с момента получения выписки по банковским счетам, либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных/полученных денег.

4.21. Клиент/Держатель карточки вправе получать наличные деньги, информацию об остатках денег через Банкоматы, а также осуществлять платежи и переводы через Банкоматы. Перечень совершаемых операций посредством Банкоматов определяется Банком самостоятельно во внутренних документах Банка.

5. Порядок оплаты услуг Банка

5.1. Тарифы Банка доступны для ознакомления клиенту в любое время во всех отделениях Банка и на Интернет сайте Банка по адресу: www.bcc.kz.

5.2. Клиент/Держатель карточки обязуется оплачивать все услуги, предоставляемые Банком по настоящему Договору, в том числе за совершение операций, предусмотренных п. 2.1. настоящего Договора, в соответствии с действующими тарифами Банка на момент проведения операций.

5.3. Оплата услуг Банка по настоящему Договору производится путем изъятия Банком денег со Счета Клиента/Держателя карточки в порядке, установленном пункте 5.7. Договора или путем внесения наличных денег через отделения Банка.

5.4. Клиент/Держатель карточки согласен с тем, что размеры Тарифов по оплате услуг Банка по настоящему Договору могут изменяться, в том

1) Банктің операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелерінде (Банктің операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережесі Банктің www.bcc.kz сайтында орналастырылған) көзделген Шартты жасау күні қолданыста болатын тарифтердің шекті шамасының аясында;

2) және/немесе Клиентке/Карточка ұстаушыға осы Шартта көзделген кез келген тәсіл (Банктің www.bcc.kz сайтында ақпарат орналастыруды қосқанда) арқылы Банктің қызметіне төлем жасау бойынша тарифтердің мөлшерін өзгерту жөніндегі Банктің қалауы туралы хабарландыру жіберу арқылы ұлғаю жағына қарай өзгеруі мүмкін. Банктің хабарландыруында көрсетілген мерзім ішінде Клиент/Карточка ұстаушы өзгертілген тарифтерді қабылдаудан бас тартатыны туралы жазбаша өтінішпен Банкке хабарласпаған жағдайда, Клиент/Карточка ұстаушы тарифтерді қабылдаған болып есептеледі.

Сондай-ақ Клиент/Карточка ұстаушы Банктің жаңа өнімдер/Банктің қызметі бойынша жаңа тарифтер енгізу арқылы тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы екеніне келіседі.

5.5. Банк Клиентке /Карточка ұстаушыға тарифтерге енгізілетін жоспарланған өзгерістер туралы өзгеріс енгізіледі деп болжанған күннен 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын Банктің Интернет желісіндегі www.bcc.kz сайтына ақпарат орналастыру арқылы және/немесе Шарттың 10.2.5-тармағында көрсетілген тәсілмен Клиентке/Карточкаға ұстаушыға хабарландыру жіберу арқылы хабарлайды.

5.6. Банк жыл сайын/ай сайын картчканы шығарған күні келесі жылдың/айдың есебіне картчкаға қызмет көрсету үшін комиссия алады.

5.7. Банк даусыз, акцептісіз тәртіппен (Клиентке/Карточка ұстаушыға алдын ала хабарламай және олардың қосымша келісімін алмай) және/немесе Клиенттің/Карточка ұстаушының Банкте ашылған шотын немесе басқа да банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы, ал осы шоттарда ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда Қазақстан Республикасының немесе тиісті шетел мемлекетінің заңнамасында осындай төлем

числе в сторону увеличения, следующим образом:

1) только в рамках предельных величин Тарифов, действующих на дату заключения Договора, которые предусмотрены в правилах об общих условиях проведения операций Банка (правила об общих условиях проведения операций Банка размещены на сайте Банка www.bcc.kz);

2) и/или путем направления уведомления Клиенту/ Держателю картчкы любым из способов, предусмотренных настоящим Договором (включая размещение информации на сайте Банка www.bcc.kz), о желании Банка изменить размеры Тарифов по оплате услуг Банка. В случае, если в течение срока, указанного в уведомлении Банка Клиент/Держатель картчкы не обратится в Банк с письменным заявлением об отказе в принятии изменяемых Тарифов, Тарифы считаются принятыми Клиентом/Держателем картчкы.

Клиент/Держатель картчкы также согласен с тем, что Банк вправе вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке путем ввода новых Тарифов по новым Продуктам/услугам Банка.

5.5. О планируемых изменениях в Тарифы, Банк информирует Клиента/Держателя картчкы путем размещения информации за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcc.kz и/или путем направления уведомления Клиенту/Держателю картчкы способом, указанным в пункте 10.2.5. Договора.

5.6. Комиссия за обслуживание картчкы в счет следующего года/месяца взимается Банком ежегодно/ежемесячно в дату выпуска картчкы.

5.7. Банк вправе в беспспорном, безакцептном (без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента/Держателя картчкы) порядке изъять и/или путем прямого дебетования Счета Клиента/Держателя картчкы или других банковских счетов открытых в Банке, а в случае отсутствия денег на них либо их не достаточности, путем предъявления платежных документов, предусмотренных законодательством РК, к любым банковским

құжатына Клиенттің/Карточка ұстаушының қосымша акцептін қою талап етпейтін төлем құжаттарын беруге жол берілген жағдайда, Клиенттің/Карточка ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында және одан тысқары жерде ашылған кез келген басқа банктердегі (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы) кез келген банктік шоттарына Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген төлем құжаттарын ұсыну арқылы акцептісіз тәртіппен:

- Банк VISA International/MC International/UnionPay International халықаралық төлем жүйесінен алған хабарламалар сомасында;
- Банк-Эквайер немесе сауда/сервис орындары ұсынған сомада;
- Банк белгілеген тарифтерге сәйкес Банктің комиссиялық алымдары сомасында;
- осы Шарттың талаптарын және карточканы пайдалану бойынша Банк белгілеген талаптарды бұзып, Карточканы/карточкаларды пайдалану нәтижесінде Банк көтерген кез келген залал сомасында;
- осы Шарттың аясында шығарылған карточканы пайдалану арқылы жүргізілген барлық карточкалық операциялар сомасында;
- Банк Клиентке/карточка ұстаушыға берген кез келген кредит бойынша берешек, оған қоса негізгі борыш, есептелген және мерзімінен кешіктірілген сыйақы, сондай-ақ айыппұл, өсімпұл сомасында;
- пайда болған және/немесе жол берілген Техникалық овердрафт пен ол бойынша сыйақы сомасында;
- Клиенттің/Карточка ұстаушының шотына қате есептелген ақша және/немесе Банк қызметкерінің кінәсі бойынша Клиенттің/Карточка ұстаушының шотына қате аударылған ақша сомасында ақшаны алуға / есептен шығаруға құқылы.

5.8. Клиенттің/Карточка ұстаушының Банктің алдындағы міндеттемелері бойынша мерзімінен кешіктірілген берешегі пайда болған жағдайда, Клиент/Карточка ұстаушы осы Шартқа қол қоя отырып келіседі және Клиенттің/Карточка ұстаушының Банкте ашылған кез келген банктік шоттары бойынша берешек сомасының шегінде кез келген шығыс операцияларын тоқтата тұруға Банкке тапсырма береді.

счетах Клиента/Держателя карточки, открытым в любых других банках второго уровня (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, в случаях, когда законодательством Республики Казахстан или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных документов, не требующих дополнительного акцепта Клиента/Держателя карточки к такому платежному документу, изымать/списывать деньги на сумму:

- уведомлений, получаемых Банком от Международной платежной системы VISA International/MC International/UnionPay International;
- представленных Банками-Эквайерами или торговыми/сервисными точками
- комиссионных сборов Банка, согласно установленным Банком Тарифам;
- любых убытков Банка, понесенных им в результате пользования Карточкой/ами, в нарушение условий настоящего Договора и установленных им требований пользования Карточкой;
- всех Карточных операций, совершенных с использованием Карточки, выпущенных в рамках настоящего Договора;
- задолженности по любым кредитам, выданным Банком Клиенту/Держателю карточки, в том числе основного долга, начисленного и просроченного вознаграждения, а также штрафов, пени;
- сумм возникших и/или допущенных Технических овердрафтов и вознаграждений по ним;
- ошибочно зачисленных денег на Счет Клиента/Держателя карточки и/либо по вине работника Банка неверно зачисленных денег на Счет Клиента/Держателя карточки.

5.8. В случае возникновения просроченной задолженности по обязательствам Клиента/Держателя карточки перед Банком, подписанием настоящего Договора, Клиент/Держатель карточки согласен и дает поручение Банку на приостановление любых расходных операций по любым банковским счетам Клиента/Держателя карточки, открытых в Банке, в пределах сумм Задолженности.

5.9. Клиент/Карточка ұстаушы осы Шартты жасай отырып, Банкке Клиенттің/Карточка ұстаушының Банктің алдындағы міндеттемелері бойынша берешек сомасын акцептсіз алып қою (есептен шығару) құқығын береді.

5.10. Клиенттің/Карточка ұстаушының банктік шоттарында (шотында) ақша болмаған немесе жетіспеген жағдайда, Банктің төлем құжаттары (төлемдік ордер, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген акцептсіз тәртіппен орындалатын басқа төлем құжаттары) төлем құжаттарында көрсетілген барлық сома алып қойылғанға (есептен шығарылғанға) дейін Картотекада сақталуы тиіс.

5.11. Клиенттің/ Карточка ұстаушының банктік шоттарында (шотта) ақша сомасы болмаған немесе жетіспеген жағдайда, Банк Клиенттің/Карточка ұстаушының банктік шоттары (Шот) бойынша шығыс операцияларын картотекадағы төлем құжаттары (инкассольқ өкімдер, төлемдік талаптар, төлем ордерлері және т.б.) бойынша міндеттерді толығымен өтегенге дейін аккумуляциялау арқылы берешек сомасы шегінде уақытша тоқтатуға құқылы.

6. Лимиттер және шектеулер

6.1. Банк берілген карточканы пайдалану арқылы жүргізілетін төлемдер сомасына Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін шектеулер белгілеуге құқылы.

6.2. Банк өзгеріс болады деп болжанған күннен 10 (он) жұмыс күні бұрын ақпаратты Банктің Интернет желісіндегі www.bcc.kz сайтына орналастыру арқылы Клиентке/Карточка ұстаушыға алдын ала хабарлап, карточка бойынша ақша пайдалану лимитінің мөлшерін өз бетінше өзгертуге құқылы.

6.3. Клиент Банк белгілеген ақшаны пайдалану лимитінің уақытша күшін жою туралы өтініш жасай отырып, Құпия сөзді қолданып, телефон арқылы Банкпен хабарласуға құқылы.

6.4. Банк Клиенттен/Карточка ұстаушыдан ақшаны пайдалану лимитін көбейту себептері туралы ақпаратты, оған қоса ақшаны заңдастыру (жылыстау) және/немесе террористік қызметтерді қаржыландыру саласында Банктің заңнама аясында тиісті шараларды жүзеге асыруы үшін қажетті құжаттарды сұратауға,

5.9. Заключением настоящего Договора, Клиент/Держатель карточки предоставляет безусловное право Банку на безакцептное изъятие (списание) всех сумм Задолженности по обязательствам Клиента/Держателя карточки перед Банком.

5.10. В случае отсутствия либо недостаточности денег на банковских счетах (Счете) Клиента/Держателя карточки платежные документы Банка (платежные ордера, иные платежные документы, исполняемые в безакцептном порядке, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан) должны храниться в Картотеке до изъятия (списания) всей суммы, указанной в платежных документах.

5.11. В случае отсутствия либо недостаточности суммы денег на банковских счетах (Счете) Клиента/Держателя карточки Банк вправе приостанавливать расходные операции Клиента/Держателя карточки по банковским счетам (Счету) в пределах суммы Задолженности путем их аккумуляирования до полного погашения обязательств по платежным документам, находящимся в картотеке (инкассовые распоряжения, платежные требования, платежные ордера и т.д.).

6. Лимиты и ограничения

6.1. Банк вправе устанавливать ограничения на сумму платежей, осуществляемых с использованием выданных им Карточек, не противоречащие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.

6.2. Банк вправе самостоятельно изменять размеры Лимита использования денег по Карточке предварительно уведомив Клиента/Держателя карточки путем размещения информации за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcc.kz.

6.3. Клиент вправе обратиться в Банк по телефону с использованием Кодового слова с заявлением о временной отмене установленного Банком лимита использования денег.

6.4. Банк вправе запросить у Клиента/Держателя карточки информацию о причинах увеличения Лимита использования денег, в том числе необходимые документы для осуществления Банком соответствующих мер в рамках законодательства в сфере легализации (отмывания) денег и/или финансирования

Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы Карточканы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келетін операцияларды жүргізу үшін пайдаланғаны анықталған жағдайда Ақшаны пайдалану лимитін көбейтуден бас тартуға құқылы.

6.5. Клиент/Карточка ұстаушы Қосымша карточка ұстаушының шот бойынша ақшаны қолдануына лимит белгілеуге құқылы.

6.6. Клиент/Карточка ұстаушы Қосымша карточка ұстаушы үшін белгілеген ақшаны пайдалану лимитін өзгерту туралы Қосымша карточка ұстаушының және/немесе оның уәкілетті өкілдерінің сауалы Клиенттен/Карточка ұстаушыдан белгіленген үлгідегі өтініш алынғанға дейін қарастырылмайды.

6.7. Клиентке/Карточка ұстаушыға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында (соның ішінде келген елдің заңнамасында) тыйым салынған тауарларды және қызметтерді сатып алуды қосқанда, заңға қарсы мақсатта, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына (соның ішінде, келген елдің заңнамасына) сәйкес Карточканы қолдану арқылы жүргізуге болмайтын операцияларды жүзеге асыру үшін Карточканы пайдалануға тыйым салынады.

7. Карточканы тосқауылдау

7.1. Карточка:

- карточка ұрланған/жоғалған жағдайда, сонымен қатар үшінші тұлғалар шотты/карточканы рұқсатсыз пайдаланған кезде Клиенттің/Карточка ұстаушының ауызша, кейін міндетті түрде жазбаша өтініштері негізінде – Шотта орналастырылған ақшаға шектеу қоймау;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған процедураларға сәйкес және/немесе осы Шартта көзделген өзге жағдайларда, уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды тұлғалардың банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын уақытша тоқтату, банктік шоттағы ақшаға тыйым салу туралы шешімдері/қаулылары негізінде Шотта орналасқан ақшаға шектеу белгілеу арқылы тосқауыл қойылады.

7.2. Клиент/Карточка ұстаушы осы немесе өзге

террористической деятельности, отказать в увеличении Лимита использования денег, в случае выяснения использования Карточки Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки для совершения операций, противоречащим действующему законодательству Республики Казахстан.

6.5. Клиент/Держатель карточки вправе устанавливать Лимиты использования Держателем дополнительной Карточки денег по Счету.

6.6. Запросы на изменение Лимита использования денег, установленного Клиентом/Держателем карточки для Держателей дополнительной карточки, исходящие от Держателя дополнительной карточки и/или их уполномоченных лиц - не рассматриваются Банком без получения Заявления установленного образца от Клиента/Держателя карточки

6.7. Клиенту/Держателю Карточки запрещается использование Карточки в противозаконных целях, включая покупку товаров и услуг, запрещенных действующим законодательством Республики Казахстан (в том числе законодательством страны пребывания), а также для проведения операций, которые не могут проводиться с использованием Карточки в соответствии с законодательством Республики Казахстан (в том числе законодательством страны пребывания).

7. Блокирование Карточки

7.1. Блокирование Карточки производится:

- без установления ограничения на деньги, размещенные на Счете — на основании устных заявлений Клиента/Держателя карточки, с последующим обязательным представлением письменных заявлений в связи с кражей/утерей Карточки, а также при несанкционированном доступе третьих лиц к Счету/карточке;
- с установлением ограничения на деньги, размещенные на Счете — на основании решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковским счетам, аресте денег на банковских счетах в соответствии с процедурами, определенными законодательством Республики Казахстан и/или в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

7.2. Клиент/Держатель карточки предоставляет

карточкалық операциялардың заңдылық дәрежесін (Клиенттің/Карточка ұстаушының қатысуын немесе қатыспауын) анықтау үшін Банкке онымен шұғыл түрде байланысу құқығын береді.

7.3. Клиент/Карточка ұстаушы өзінің жоғалған/ұрланған карточканы толық/ішінара тосқауылдау туралы уақытылы хабарламау салдары үшін тәуекелді көтереді және жауап береді және карточканы тосқауылдау күшіне енгенге дейін жүргізілген карточкалық операциялар үшін тәуекелді көтеретіне және жауап беретініне келіседі. Ішінара тосқауылдау дегеніміз Клиенттің/Карточка ұстаушының «Classic/Standard», «Business», «Gold», «Platinum», «Infinite/Diamond» түріндегі жоғалған/ұрланған карточкалардың деректемелерін Токтату парағына енгізуден бас тартуы.

7.4. Жоғалған деп жарияланған карточка табылған жағдайда, Клиент/Карточка ұстаушы бұл туралы Банкке дереу хабарлап, содан кейін бұрын жоғалған деп жарияланған карточканы Банкке қайтаруы тиіс.

7.5. Клиенттің/Карточка ұстаушының кінәсінен Банк карточканы алып қоюға, тосқауылдауға, Токтату парағына енгізуге байланысты көтерген барлық шығындарды Клиент/Карточка ұстаушы Банкке сөзсіз өтеуге міндетті.

7.6. Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы бұрын жоғалған/ұрланған/уәкілетті емес тұлға пайдаланған деп жариялаған карточканы тосқауылдан шығаруды Банк тиісті жазбаша өтініштің негізінде жүргізеді. Токтату парағына енгізілген карточкалар тосқауылдан шығарылмайды.

8. Кредиттік лимит

8.1. Егер қабылданған өтініштің негізінде Банктің Клиентке/Карточка ұстаушыға Кредиттік лимит беруге мүмкіндігі болса, Карточка ұстаушы Банкпен Шартта және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптармен Кредиттік лимит беру туралы шарт жасасуға міндеттенеді.

8.2. Клиентке/Карточка ұстаушыға Кредиттік лимит беру талаптары Шарт/Кредиттік лимит беру туралы шарт/Карточкалар бойынша кредиттік лимит беру туралы шарт бойынша

Банку право оперативного контакта Банка с ним для выяснения степени легитимности тех или иных карточных операций (участия или неучастия в них Клиента/Держателя карточки).

7.3. Клиент/Держатель карточки несет риск и ответственность за последствия несвоевременного/частичного блокирования им утерянной/украденной карточки, и согласен, что он несет риск и ответственность за карточные операции, осуществленные до вступления блокирования карточки в силу. Под частичным блокированием понимается отказ Клиента/Держателя карточки от занесения реквизитов утраченных/украденных карточек вида «Classic/Standard», «Business», «Gold», «Platinum», «Infinite/Diamond» в Стоп-лист.

7.4. При обнаружении карточки, ранее заявленной утраченной, Клиент/Держатель карточки должен немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть ранее заявленную утраченную карточку в Банк.

7.5. Клиент/Держатель карточки обязан возмещать в безусловном порядке Банку все расходы, связанные с изъятием, блокированием, внесением в Стоп-лист карточки, если данные действия были предприняты Банком по вине Клиента/Держателя карточки.

7.6. Разблокирование карточки, ранее объявленной Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки утраченной/украденной/используемой неуполномоченным лицом, производится Банком на основании соответствующего письменного заявления. Внесенные в Стоп-лист карточки не подлежат разблокированию.

8. Кредитный лимит

8.1. В случае если Банком на основании принятого Заявления определена возможность предоставления Клиенту/Держателю карточки Кредитного лимита, Держатель карточки обязуется заключить с Банком Договор о предоставлении кредитного лимита на условиях установленных Договором и внутренними документами Банка.

8.2. Условия предоставления Клиенту/Держателю Карточки Кредитного лимита регулируются Договором/Договором о предоставлении кредитного лимита/

үлгі талаптар арқылы реттеледі.

8.3. Кредит беру талаптары Банк қабылдаған Банктік қарыз шарттарында көрсетіледі және осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

9. Техникалық овердрафт

9.1. Банк Клиентке/Карточка ұстаушыға Техникалық овердрафт ұсынуға және Клиенттің шотындағы ақша қалдығынан асатын сомада Шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуге жол беруге құқылы.

9.2. Техникалық овердрафт айырбастау операцияларын жүргізген кезде, бағам айырмасы есебінен; Шот бойынша Classic және т.б. жоғары санаттағы карточка бойынша авторизацияланбаған транзакциялар көрсетілген жағдайда пайда болуы мүмкін.

9.3. Техникалық овердрафт пайда болған кезде, Банк қолданыстағы Тарифтерге сәйкес Техникалық овердрафтты пайдаланғаны үшін тұрақсыздық айыбын есептейді. Клиент/Карточка ұстаушы Клиент/Карточка ұстаушы Техникалық овердрафтқа жол берген әрбір жағдай Шарттың талаптарын едәуір бұзған болып есептеледі және ол Шарттың бұзылуына әкеп соқтыруы мүмкін.

Клиент/Карточка ұстаушы Шот бойынша ақшаның шығысын бақылай отырып және карточкалық операциялар жүргізген кезде Банктің комиссия сомасын ескере отырып, Техникалық овердрафтқа жол бермеуге міндеттенеді.

9.4. Осы Шартта көзделген барлық тұрақсыздық айыптары айыптық болып табылады, яғни шығындар тұрақсыздық айыбынан бөлек толық сомада өндіріледі.

9.5. Клиент/Карточка ұстаушы Техникалық овердрафт пайда болған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде оны өтемеген жағдайда, Банк Клиентке/Карточка ұстаушыға қатысты берешекті өндіріп алудың келесі шараларын қолданады:

- осы Шарттың 5.7-тармағында көзделген тәртіппен Техникалық овердрафт бойынша берешек сомасын алады.
- немесе жол берілген Техникалық овердрафтты өндіріп алу туралы сотқа талап арыз береді.

10. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

10.1. Клиенттің/Карточка ұстаушының

Примерными условиями для договора о предоставлении кредитного лимита по карточкам.

8.3. Условия кредитования указываются в Договорах банковского займа, принятых Банком, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

9. Технический овердрафт

9.1. Банк вправе предоставить Клиенту/Держателю карточки Технический овердрафт и допустить совершение расходных операций по Счету свыше суммы остатка денег на Счете Клиента.

9.2. Технический овердрафт может возникнуть: за счет курсовой разницы при проведении операции конвертации; в случае отражения по Счету, транзакций без авторизаций по карточкам выше Classic и др.

9.3. При возникновении Технического овердрафта Банк начисляет неустойку за пользование Техническим овердрафтом в соответствии с действующими Тарифами. Каждый случай допущения Клиентом/Держателем карточки Технического овердрафта считается существенным нарушением условий Договора и может привести к его расторжению.

Клиент/Держатель карточки обязуется не допускать Технический овердрафт, контролируя расходование денег по Счету и учитывая сумму комиссии Банка при совершении Карточных операций.

9.4. Все неустойки, предусмотренные настоящим Договором, являются штрафными, т.е. убытки взыскиваются в полной сумме сверх неустойки.

9.5. В случае не возмещения Технического овердрафта Клиентом/Держателем карточки в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его образования, Банк в отношении Клиента/Держателя карточки принимает следующие меры по взысканию задолженности:

- В порядке, предусмотренном пункте 5.7. настоящего Договора изымает суммы задолженности по Техническому овердрафту;
- либо предъявляет иск в суд о возмещении допущенного Технического овердрафта.

10. Права и обязанности Сторон

10.1. Клиент/Держатель карточки вправе:

құқықтары:

10.1.1. Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды және шектеулерді ескере отырып, өзінің қалауы бойынша карточканы пайдалану, Клиенттің шотындағы ақшаны басқару.

10.1.2. Шот бойынша үзінді көшірме (анықтама) алу.

10.1.3. Шарт бойынша міндеттемелерді тиісті дәрежеде толық орындаған кезде, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Шартқа сәйкес Шотты жабу.

10.1.4. Клиенттің/Карточка ұстаушының шоты бойынша операция жүргізілген күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күн ішінде даулы операциялар (чекпен немесе слиппен) бойынша жазбаша өтініш жөнелту. Кері жағдайда, жүргізілген операция расталған болып есептеледі және кейін жасалған шағымды Банк қабылдамайды.

10.1.5. Заңнамада немесе Шартта көзделген өзге құқықтарды жүзеге асыру.

10.1.6. Карточка ұстаушы негізгі борыштың, есептелген сыйақының, комиссиялардың, айыппұлдардың, өсімпұлдардың сомасын қайтармаған немесе қайтаруды мерзімінен кешіктірген жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда, Банк Клиенттен/Карточка ұстаушыдан берешекті өндіріп алу бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаларға беруге немесе карточка ұстаушыдан берешекті өндіріп алуды тапсыруға ниет танытқан жағдайларда, Клиент/Карточка ұстаушы Банкке өзінің банктік шоты, ондағы ақша қалдығы, қаражат қозғалысы мен қарыздардың болуы туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге құқық береді.

10.1.7. Егер Клиент/Карточка ұстаушы Банктің қауіпсіздік жүйелерімен қорғалмаған ашық байланыс арналары, соның ішінде SMS, e-mail, факс, телефон және т.б. құралдары бойынша сұрау салса немесе көрсетілген байланыс арналары бойынша мәліметтерді жіберу туралы нұсқау берсе, Клиент көрсетілген байланыс арналарына үшінші тұлғалардың кіру тәуекелін өзіне қабылдайды.

10.2. Банктің құқықтары:

10.2.1. Егер:

10.1.1. По своему усмотрению пользоваться картой, распоряжаться деньгами на Счете Клиента, с учетом требований и ограничений, установленных Договором и законодательством Республики Казахстан.

10.1.2. Получать выписки (справки) по Счету.

10.1.3. Закрывать Счет в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Договором, при условии полного надлежащего исполнения обязательств по Договору.

10.1.4. направить письменное обращение по спорной операции (с чеком или слипом) в течение 45 (сорока пяти) календарных дней со дня совершения операции по Счету Клиента/Держателя карты. В противном случае совершенная операция считается подтвержденной, и последующие претензии могут быть отклонены Банком;

10.1.5. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством или Договором.

10.1.6. Клиент/Держатель карты дает право Банку предоставлять информацию третьим лицам о наличии банковского счета, остатках денег, движений и займов по нему, в случаях, когда Банк намерен уступить третьим лицам права (требования) по возмещению Клиентом/Держателем карты задолженности или поручить третьим лицам взыскание с Держателя карты задолженности, либо в случае не возврата, либо просрочки возврата Держателем карты суммы основного долга, оплаты начисленного вознаграждения, комиссий, штрафов, пени, а также в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

10.1.7. Клиент принимает на себя риск доступа третьих лиц к открытым каналам связи, в связи с их незащищенностью системами безопасности Банка, том числе SMS, e-mail, факс, телефон и т.п., в случае если Клиент/Держатель карты инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание о направлении сведений по указанным каналам связи.

10.2. Банк вправе:

10.2.1. не проводить по Счетам операции

- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келсе;
 - шығыс картоткалық операциялар сомасы Клиенттің/Картотка ұстаушының жеке қаражаты/кредиттік лимит сомасынан асып кетсе;
 - Картотка тосқауылданса/күшін жойса немесе оның қолданыс мерзімі аяқталса;
 - Картоткалық операция санкцияланбаған болып табылса,
 - **Операция криптовалюталарды сатып алуға, сатуға немесе айырбастауға байланысты болса,**
- Шоттар бойынша ақшаны есепке алу/есептен шығару операцияларын жүргізбеу.

10.2.2. Клиенттің/Картотка ұстаушының шотында Клиенттің нұсқаулығын орындау үшін жеткілікті ақша сомасы болмаған жағдайда, оның нұсқауын қабылдаудан бас тарту, Клиенттің/ Картотка ұстаушының шотына қойылған талаптар орындалмаған жағдайда, Клиенттің/ Картотка ұстаушының шотын жабудан бас тарту;

10.2.3. Клиенттен/Картотка ұстаушыдан/ Қосымша картотка ұстаушыдан төлемдерді жүргізу және валюталық заңнаманың, сондай-ақ заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-әрекеттерге байланысты заңнаманың талаптары аясында операцияларды жүзеге асыру негіздемесін растайтын құжаттарды сұрау;

10.2.4. Клиентке/Картотка ұстаушыға міндетті түрде хабарлай отырып, осы Шартта көзделген тәртіппен тарифке/ережеге өзгерістер/толықтырулар енгізу;

10.2.5. Банк Клиентке/Картотка ұстаушыға Клиенттің Шартта көрсетілген деректемелері (соның ішінде пошталық мекенжайы, электрондық пошта мекенжайы, факс нөмірі, стационарлық немесе мобильді телефон және т.б.) бойынша немесе Банкке жіберілген басқа құжаттар және/немесе Банктің интернет-сайтына ақпаратты орналастыру арқылы кез келген ақпараттық материалдарды (соның ішінде хабарламаларды) жіберуге құқылы.

10.2.6. Клиентке Картотка бойынша төлем жасайтын күннің жақындағаны туралы, шотта ақша қозғалысының болмауы туралы, Картотка бойынша мерзімінен кешіктірілген берешектің пайда болуы туралы, Клиенттің/Картотка

зачисления/списания денег, если:

- они противоречат действующему законодательству Республики Казахстан;
- сумма расходной Картотчной операции превышает сумму собственных средств/кредитного лимита Клиента/Держателя картотки;
- Картотка блокирована/аннулирована либо истек срок ее действия;
- Картотчная операция является несанкционированной;
- **Операция связана с покупкой, продажей или обменом криптовалют.**

10.2.2. отказать в принятии к исполнению указания Клиента/Держателя картотки при отсутствии суммы денег на Счете Клиента/Держателя картотки, достаточной для исполнения этого указания, в закрытии Счета Клиента/Держателя картотки при наличии неисполненных требований к Счету Клиента/Держателя картотки;

10.2.3. запрашивать у Клиента/Держателя картотки/Держателя дополнительной картотки документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления операций в рамках требований валютного законодательства, а также законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

10.2.4. вносить изменения/дополнения в Тарифы, Правила с обязательным уведомлением Клиента/Держателя картотки в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

10.2.5. Банк имеет право направлять Клиенту/Держателю картотки любые информационные материалы (в т.ч. уведомления) по реквизитам предоставленным Клиентом (в том числе почтовому адресу, адресу электронной почты, номеру факса, стационарного или мобильного телефона и т.д.), указанным в Договоре или в иных направленных Банку документах, и/или путем размещения информации на интернет-сайте Банка.

10.2.6. извещать Клиента о приближении даты платежа по Картотке, об отсутствии движения денег на счете, о возникновении просроченной задолженности по Картотке, о факте безакцептного списания суммы просроченной

ұстаушының кез келген банктік шотынан Карточка бойынша мерзімінен кешіктірілген берешек сомасын акцептсіз есептен шығару фактісі туралы хабарлау. Хабарлау телефонмен (Клиент/Карточка ұстаушы көрсеткен кез келген телефон нөміріне) қоңырау шалу, SMS-хабарлама, электрондық пошта арқылы жүзеге асырылады. Кез келген күні (демалыс және мереке күндерін есептегенде) сағат 9-00-ден бастап 21-00-ге дейін қоңырау шалуға болады;

10.2.7. Өтініште көрсетілген Өнімге байланысты Клиенттің/Карточка ұстаушының қызметі өзгерген жағдайда, Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы келісім берген кезде Карточка бойынша Өнімді өзгерту;

10.2.8. Банктің эквайринг желісінде жүргізілген транзакцияларды есептегенде, сомасы 25 (жиырма бес) АҚШ долларынан немесе оның баламасынан аспайтын даулы жағдайлар бойынша өтініштерді қабылдамау.

10.2.9. Клиенттерден банкоматтан 2 000 000 теңгеден жоғары сомада қолма-қол ақша алу бойынша қойылған шектеуді алып тастау туралы өтініштерді қабылдау.

10.2.10. Клиент/Карточка ұстаушы бастамашы болған Карточкалық операция бойынша Банк жүргізілген карточкалық операцияға қатысты растаушы құжаттарды алғанға дейін Шоттағы ақшаны Авторизациялау сомасы мөлшерінде (Банктің комиссиялық сыйақысын есепке ала отырып) тосқауылдауға құқылы. Бұл кезде Банк Шоттағы тосқауылдағы соманы, соның ішінде Банк Карточканы тосқауылдау туралы өтінішті алғаннан кейінде есептен шығаруы мүмкін.

10.2.11. Осы Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің шоты бойынша операцияларды жүргізуден бас тарту.

10.2.12. Клиенттің шотында Клиенттің нұсқаулығын орындау үшін жеткілікті ақша сомасы болмаған жағдайда, оның нұсқауын қабылдаудан, Клиенттің шотына шотына қойылған талаптар орындалмаған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген басқа жағдайларда, Клиенттің шотын жабудан бас тарту.

10.2.13. Клиенттен төлемдерді жүргізу және валюталық операцияларды жүзеге асыру негіздемесін растайтын құжаттарды сұрау.

10.2.14. Қазақстан Республикасының

задолженности по Карточке с любых банковских счетов Клиента/Держателя карточки. Извещение осуществляется посредством телефонного звонка (на любой номер телефона, указанный Клиентом/Держателем карточки), SMS-сообщения, сообщения по электронной почте. Звонок может быть осуществлен в любые дни (включая выходные и праздничные) с 9-00 до 21-00;

10.2.7. изменять Продукт по Карточке, а Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки с этим согласен(-ы), в случаях изменения деятельности Клиента/Держателя карточки, в связи с которой был указан Продукт в Заявлении;

10.2.8. Не принимать заявления по спорным ситуациям, сумма которых не превышает 25 (двадцать пять) долларов США или ее эквивалент, за исключением транзакций, проведенных в эквайринговой сети Банка.

10.2.9. Принимать заявления от Клиентов на снятие ограничений по снятию наличности в банкомате в сумме свыше 2 000 000 тенге.

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

10.2.11. Отказать в совершении операций по Счету Клиента в случаях, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан.

10.2.12. Отказать в принятии указания Клиента при отсутствии суммы денег на Счете Клиента, достаточной для исполнения этого указания, в закрытии Счета Клиента при наличии неисполненных требований к Счету Клиента, а также иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

10.2.13. Запрашивать у Клиента документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций.

10.2.14. Закрыть Счет Клиента в случаях,

қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің шотын жабу;

10.2.15. Шот бойынша 1 (бір) жылдан аса уақыт бойы қозғалыс болмаған кезде, шотта 0 теңгеден бастап 500 теңгеге дейін қалдық болған жағдайда, оны жабатыны туралы Клиентке хабарламай-ақ Шотты жабу.

10.2.15.1. Банк келесі жағдайларда (Клиенттің келісімінсіз және Шотты жабу туралы өтінішінсіз):

1) Клиенттің шотында бір жылдан астам уақыт ақша болмаған;

2) Клиенттің шотында бір жылдан астам уақыт ақша қозғалысы болмаған (жинақ шотын, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді немесе мемлекеттік бюджеттен және (немесе) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан, және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды, сондай-ақ алименттерді (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтуге арналған ақшаны) аударуға арналған шоттарды қоспағанда);

3) Қазақстан Республикасының резидент-банктерімен жасалған шартта көзделген жағдайда шотты біржақты тәртіппен жабуға құқылы.

10.2.15.2. Шотқа қойылған орындалмаған талаптар немесе мүлікті басқаруға уақытша шектеу қою туралы алып тасталмаған акт, Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органның және (немесе) лауазымды тұлғалардың шешімдері және (немесе) өкімі, сондай-ақ Клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған кезде, Банк Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша қозғалысы болмаған және (немесе) заңды тұлға клиент таратылған жағдайда Клиенттің шотты жабу туралы өтінішінсіз біржақты тәртіппен Шотты жабуға құқылы.

10.2.15.2. Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес Клиент банкке немесе банк операцияларын жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға ұсынатын экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар болған кезде, Банк «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді

предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

10.2.15. Закрывать Счет при отсутствии движений по Счету более одного года, при наличии остатка от 0 до 500 тенге без направления Клиенту уведомления о его закрытии.

10.2.15.1. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Счет (без согласия и заявления Клиента на закрытие Счета), в следующих случаях:

1) отсутствия денег на Счете Клиента более одного года;

2) отсутствия движения денег на Счете Клиента (за исключением сберегательного счета, счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) более одного года;

3) предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан.

10.2.15.2. Банк вправе в одностороннем порядке при наличии неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, Банк вправе закрыть Счет без заявления Клиента на закрытие Счета, в случаях отсутствия денег на Счете Клиента - более одного года и (или) ликвидации клиента – юридического лица.

10.2.15.3. Банк вправе в одностороннем порядке при наличии неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Клиентом в банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, Банк вправе закрыть

қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы заңына немесе Қазақстан Республикасы бекіткен халықаралық шарттарға сәйкес Клиенттің шотты жабу туралы өтінішінсіз біржақты тәртіппен Шотты жабуға құқылы.

10.2.15.4. Осы Шарттың 10.2.15.1.-10.2.15.3.-тармақшаларында көзделген жағдайда, Банк Клиентке шотты жабу және банктік шот шартын біржақты тәртіппен орындаудан бас тарту туралы хабарлама (осы Шартқа сәйкес тәсілмен) жөнелтеді.

Содан кейін Клиенттің шотында ақша болмаған кезде және шотты жабу туралы Клиентке хабарлама жөнелтілген күннен бастап үш ай өткеннен кейін Банк Клиенттің шотын жабады.

10.2.15.5. Шотты жапқан кезде Клиенттің шотында қалған ақша клиентке немесе оның нұсқауы бойынша басқа банктік шотқа аударылады.

Бұл кезде Банк Клиенттің шотында ақша қалған жағдайда (мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді немесе мемлекеттік бюджеттен және (немесе) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан, және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды, сондай-ақ алименттерді (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтуге арналған ақшаны) аударуға арналған шоттарды қоспағанда) ақшаның қалдығын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес нотариустың депозитіне аударуға және Шотты жабуға құқылы.

10.2.16. Клиентті/Карточка ұстаушыны ұтыс ойындарын, жарнамалық, ақпараттық сипаттағы акциялар өткізу үшін тарту. Клиент/Карточка ұстаушы тегін, атын, әкесінің атын, ұтыс немесе сыйлық мөлшерін, сомасын көрсетіп, ол туралы ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында, жарнамалық, ақпараттық материалдарда жариялауға, сонымен қатар Банктің жарнамалық және ақпараттық қызметіне тікелей немесе жанама байланысты өзге шараларды жүргізуге Банкке келісімін береді.

Счет без заявления Клиента на закрытие Счета, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

10.2.15.4. В случаях указанных в подпунктах 10.2.15.1. – 10.2.15.3. настоящего Договора, Банк направляет Клиенту уведомление (способом согласно настоящего Договора) о возможном закрытии счета и отказе от исполнения договора банковского счета в одностороннем порядке.

Далее, при отсутствии денег на Счете Клиента и по истечении трех месяцев со дня направления клиенту уведомления о закрытии Счета, Банк осуществляет закрытие Счета Клиента.

10.2.15.5. При закрытии Счета деньги, оставшиеся на Счете клиента, выдаются клиенту либо по его указанию переводятся на другой банковский счет.

При этом, Банк вправе в случае наличия остатка денег на Счете Клиента (за исключением счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей)) перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законодательством Республики Казахстан и закрыть Счет.

10.2.16. Привлекать Клиента/Держателя карточки для проведения розыгрышей, акций рекламного, информационного характера. Клиент/Держатель карточки дает согласие Банку опубликовывать информацию о нем с указанием фамилии, имени, отчества, размера, суммы выигрыша или приза в средствах массовой информации, рекламных, информационных материалах, а также проводить иные мероприятия, прямо или косвенно связанные с рекламной и информационной деятельностью Банка.

10.2.17. Клиенттің/карточка ұстаушының өтінішін осы Шартта белгіленген мерзімде қарастыру;

10.2.18. Карточкалық операция жүргізілгеннен кейін 30 (отыз) күнтізбелік күн өткен соң Клиент/Карточка ұстаушы карточкалық операция бойынша қойған шағымды қарастыру үшін қабылдамау;

10.2.19. Клиент Банкке карточканың қолданыс мерзімі аяқталардан 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Карточканы жапқан/осы Шартты бұзу туралы жазбаша өтініш берген жағдайда, Клиентке Шотқа қызмет көрсеткені үшін есептелген сыйақыны қайтармау;

10.2.20. өз қалауы бойынша Клиентке карточка шығарудан немесе оны ауыстырудан бас тарту, бір Карточка ұстаушының атына шығарылатын Карточкалардың санын шектеу, ал осы Шартта белгіленген жағдайларда Карточканың қолданыс мерзімін уақытша тоқтату немесе мүлдем тоқтату;

10.2.21. Овердрафтқа жол берілген кезде (Клиенттің/Карточка ұстаушының шотында ақша жеткіліксіз болған кезде):

- Клиенттің/Карточка ұстаушының шотын дебеттеу немесе Клиенттің/Карточка ұстаушының банктік шоты бар банкке берешекті акцептсіз тәртіппен Банктің пайдасына есептен шығару туралы өкім шығару;
- Клиенттің/Карточка ұстаушының шоты бойынша берілген барлық карточкаларды тосқауылдау;

10.2.22. Клиент/Карточка ұстаушы қаржылық жағынан дәрменсіз болған жағдайда:

- жол берілген овердрафт сомасын және есептелген сыйақыны өндіріп алу туралы сотқа талап арыз беру;
- Клиенттің/ Карточка ұстаушының қаржылық тәртіп бұзулары туралы ақпаратты заңнамаға және/немесе Шартқа сәйкес банктерге және басқа мүдделі тұлғаларға беру;

10.2.23. осы Шарттың және/немесе Ереженің талаптары бұзылған жағдайда, осы шарттың қолданысын уақытша тоқтату, Клиенттің/ Карточка ұстаушының шоты бойынша берілген барлық карточкаларды тосқауылдау және Тоқтату парағына енгізу.

10.2.24. Банк Клиенттің Карточка ұстаушының қосымша келісімін алмай-ақ, келесі іс-

10.2.17. рассматривать обращение Клиента/Держателя карточки в сроки, установленные в настоящем Договоре;

10.2.18. не принимать к рассмотрению претензию по карточной операции, предъявленную Клиентом/Держателем карточки по истечении 30 (тридцать) календарных дней с даты ее совершения;

10.2.19. не возвращать Клиенту вознаграждение за обслуживание Счета в случае представления Клиентом в Банк письменного Заявления о закрытии Карточки/расторжении настоящего Договора менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты истечения срока действия Карточки;

10.2.20. отказать, по своему усмотрению, Клиенту в выпуске Карточки или ее замене, ограничить количество Карточек, выпускаемых на имя одного Держателя карточки, а в случаях, предусмотренных настоящим Договором, приостановить или прекратить действие Карточки;

10.2.21. при допущении Овердрафта (недостаточности денег на Счете Клиента/Держателя карточки):

- дебетовать Счет Клиента/Держателя карточки или выставить распоряжение банку, в котором Клиент/Держатель карточки имеет банковский счет, о списании задолженности в безакцептном порядке в пользу Банка;
- заблокировать все Карточки, выданные по Счету Клиента/Держателя карточки;

10.2.22. в случае финансовой несостоятельности Клиента/Держателя карточки:

- предъявить иск в суд о возмещении суммы допущенного Овердрафта и суммы начисленного вознаграждения;
- предоставить информацию о финансовых нарушениях Клиента/Держателя карточки банкам и другим заинтересованным лицам, в соответствии с законодательством и/или Договором;

10.2.23. в случае нарушения условий настоящего Договора и/или Правил приостановить действие настоящего Договора, заблокировать и внести в Стоп-лист все Карточки, выданные по Счету Клиента/Держателя карточки;

10.2.24. Банк вправе без получения на то дополнительного согласия Клиента/Держателя

әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы:

- осы Шарт бойынша талап ету құқығын толығымен немесе ішінара үшінші тұлғаларға табыстау;
- талап ету құқығын растайтын барлық қажетті құжаттарды ұсына отырып, Карточка ұстаушының берешекті өтеу туралы талап ету құқығын үшінші тұлғаларға табыстау;
- берешекті өндіріп алуды үшінші тұлғаларға тапсыру және оларға Банк тапсырмасын орындауға қажетті ақпаратты және құжаттаманы ұсыну;

10.2.25. Банк Ұйымға клиенттің келісімінсіз жұмыстан босату немесе Ұйым қызметкерінің Банктің карточкасы бойынша төлем алудан бас тартқаны туралы жазбаша хабарлаған жағдайда, Шарт бұзылады немесе Банк Клиенттің келісімімен карточканы Банктің тарифтеріне сәйкес «Жалақы жобасы» өнімінен «Жеке жоба» өніміне аударады.

10.2.27. Клиент жалақысын шот арқылы алатын болса, Клиенттің жұмыс берушісіне Шарттың талаптары туралы, Клиенттің ЖСН-і туралы ақпаратты, сондай-ақ банктік құпия болып табылатын, жалақыны есепке алу үшін қажетті ашылған шоттың нөмірі туралы мәліметтерді береді, ал Клиент бұған осы арқылы өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді. Бұл ретте Клиент банктік құпия болып табылатын мәліметтерді ашу үшін Банкке беретін жазбаша келісімі Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Шартқа қосылу туралы өтінішке Банкке өзі келген сәтте қол қою арқылы, Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгіленген тәртіппен берілгендігін растайды;

10.2.28. Келесі жағдайларда:

- егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салынған болса немесе Клиент шот бойынша операцияларды тоқтатқан болса;
- жүргізілетін операция Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес келмейтін болса;
- жүргізілетін операция үшін Банктің сыйақысын төлеу үшін тиісті банктік шотта ақша жетіспесе;

карточки:

- уступить все либо часть прав требований по настоящему Договору третьим лицам;
- уступать свои права требования о возмещении Держателем карточки задолженности третьим лицам с передачей им всех необходимых документов, подтверждающих действительность права требования;

- поручать третьим лицам взыскание Задолженности и предоставлять им информацию и документацию, необходимую для исполнения поручения Банка;

10.2.25. В случае письменного уведомления Банка Организацией об увольнении без согласия Клиента или отказе получать выплаты работником Организации по карточке Банка, Договор либо расторгается, либо Банк по согласованию с Клиентом переводит карточку с продукта «Зарплатный проект» на продукт «Индивидуальный проект» в соответствии с Тарифами Банка;

10.2.26. передать работодателю Клиента информацию об условиях Договора, ИИН Клиента, а также сведения о номере открытого Счета, составляющие банковскую тайну Клиента, необходимые для зачисления заработной платы, в случае получения Клиентом заработной платы через Счет, на что Клиент настоящим предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие.

При этом Клиент заверяет, что настоящее письменное согласие Банку на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлено Банку путем подписания Заявления о присоединении к Договору, являющегося неотъемлемой частью Договора, в момент его личного присутствия в Банке, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;

10.2.27. приостановить выполнение операции в случае:

- если на деньги на счете Клиента был наложен арест в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан либо операции по нему были приостановлены Клиентом;
- несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Республики Казахстан;
- недостаточности денег на соответствующем банковском счете для

- Клиенттің жүргізілетін операциялар деректемелерін толық көрсетпесе (қате көрсетсе), оны жүргізу мерзімін сақтамаса, жүргізілетін операция Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес болмаса;
- Клиенттің ағымдағы шоты/жинақ шоты тоқауылданған/жабылған болса операциялардың орындалуын тоқтата тұру.

10.2.29. Шот қате жүргізілген кезде Шотқа ақша аударылған жағдайда Шоттағы аударылған сома мөлшеріндегі ақшаға тосқауыл қою.

Банк шотқа қызмет көрсеткен кезде бір соманы шотқа екі рет есептеу, операция кодын қате таңдау, валюта бағамын қате ауыстыру, операцияны соңына дейін аяқтамау, бухгалтерлік қате жіберу (баланстық өткізілімдерді қате көрсету, заңсыз баланстық өткізілімдер жасау) нәтижесінде пайда болған жағдайлары шотты қате жүргізу болып табылады.

Шот қате жүргізілген кезде шоттағы ақша сомасына тосқауыл қойылған жағдайда, Банк шоттан ақша сомасын алуы, шот бойынша түзету жасауы, түзету өткізілімдерін жүргізуі мүмкін.

Банк шотқа тосқауыл қойған күні Клиентке электрондық пошта бойынша/ұялы байланыс/факс/хабарламаны жеке тапсыру арқылы/курьерлік қызмет/тапсырыс хат арқылы (Клиенттің қандай сервистерге қол жеткізу мүмкіндіктерінің болуына және Банктің пікірі бойынша хабарлама қандай тәсілмен Клиентке ең қысқа мерзімде жеткізілетініне байланысты) Шот қате жүргізілген кезде, шоттағы ақша сомасына тосқауыл қойылғаны туралы хабарлайды.

Осы арқылы Клиент Банктің шот қате жүргізілген кезде шотқа аударылған шоттағы ақша сомасына тосқауыл қоюына өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін білдіреді.

Шоттағы ақша сомасына тосқауыл қою мерзімі шоттың қате жүргізілгені анықталған сәттен кейінгі бір операциялық күннен аспауы тиіс.

10.2.30. Клиенттен (оның өкілінен) Клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды беруді, сондай-ақ салықтық резиденттігі, қызмет түрі және жасалатын

оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;

- неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, несоблюдения периода ее совершения, несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Республики Казахстан;

- блокирования/закрытия текущего счета Клиента/сберегательного счета.

10.2.28. в случае зачисления денег на Счет при некорректном ведении Счета блокировать на Счете деньги в размере зачисленной суммы.

Некорректным ведением Счета являются случаи, возникающие у Банка при обслуживании Счета, и выражающиеся в двойном зачислении на Счет одной и той же суммы, неверном выборе кода операции, некорректной смене курсов валют, незавершении до конца операции, в бухгалтерских ошибках (некорректное отражение балансовых проводок, не санкционированные балансовые проводки).

При блокировании суммы денег на Счете при некорректном ведении Счета Банком могут быть произведены изъятие суммы денег со Счета, корректировки, исправительные проводки по Счету.

О блокировании суммы денег на Счете при некорректном ведении Счета Банк уведомляет Клиента в день блокирования Счета по электронной почте/по мобильной связи/факсом/путем личного вручения уведомления/через курьерскую службу/заказным письмом (в зависимости от того, к каким сервисам у Клиента есть доступ и каким способом уведомление Клиенту, по мнению Банка, будет доставлено в наиболее короткий срок). Настоящим Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на блокирование Банком суммы денег на Счете, зачисленной на Счет при некорректном ведении Счета. Срок блокирования суммы денег на Счете не может превышать одного операционного дня с момента обнаружения некорректного ведения Счета;

10.2.29. требовать от Клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также

операцияларды қаржыландыру көздері туралы мәліметтерді, операцияларды жүргізуге байланысты құжаттарды беруді талап ету;

10.2.31. осындай операциялардың қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында жасалуына күмән туған жағдайда, Клиенттің шот бойынша шығыс операцияны жүргізуінен бас тарту және (немесе) Клиенттің банктік шоттары бойынша барлық шығыс операцияларды тоқтату;

10.2.32. Шетелдік шоттарға салық салу туралы АҚШ заңын (Foreign Account Tax Compliance Act, бұдан кейін - FATCA) сақтау үшін Банк Клиентті/Карточка ұстаушыны/ Қосымша карточка ұстаушыны АҚШ азаматы деп таныған және Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы Банкке қажетті құжаттар мен мәліметтерді беруден бас тартқан жағдайда, сондай-ақ Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы Банктің нысаны бойынша АҚШ-тың Федералды Салық қызметіне (бұдан кейін - IRS USA) Деректерді беру туралы келісімге қол қоюдан бас тартқан жағдайда, Банк біржақты тәртіппен шотқа қызмет көрсетуді және осы Шартты Клиенттің келісімінсіз мәжбүрлеп біржақты тәртіппен бұзуға құқылы;

10.2.33. Банктің Клиентке Дсн-конвертсіз карточка шығаруға құқығы бар.

10.2.34. банктің жүйелерінің жұмысын арттыруға байланысты техникалық жұмыстың кез келген түрін жүргізу.

10.2.35. Банк Клиенттеріне алдағы болатын регламенттік (техникалық) жұмыстар туралы SMS-хабарландыру жібермеу.

10.2.36. Заңнамада немесе Шартта көзделген өзге құқықтарды жүзеге асыру.

10.3. Клиенттің міндеттері:

10.3.1. Шотты кәсіпкерлік мақсатта немесе нотариаттық, адвокаттық қызметке, атқару

предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций;

10.2.30. отказать Клиенту в проведении расходной операции по Счету и (или) приостановить все расходные операции по банковским счетам Клиента в случае возникновения подозрений в том, что такие операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

10.2.31. в случае признания Банком Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки Персоной США¹, и отказа Клиентом/Держателем

карточки/Держателем дополнительной карточки в предоставлении Банку документов и сведений, необходимых последнему для соблюдения Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA), а также в случае отказа Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки в подписании по форме Банка Согласия о предоставлении данных в Федеральную Налоговую службу США (далее – IRS USA), Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обслуживание счета и расторгнуть настоящий Договор в принудительном одностороннем порядке, без согласия Клиента

10.2.32. Банк вправе осуществить Клиенту выпуск карточки без Пин-конверта

10.2.33. проводить любого рода технические работы, связанные с улучшением работы банковских систем;

10.2.34. Не осуществлять SMS оповещение Клиентов Банка о предстоящих регламентных (технических) работах;

10.2.35. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством или Договором.

10.3. Клиент обязан:

10.3.1 не использовать Счет для предпринимательских целей либо для

¹ АҚШ тұлғасы (АҚШ-тың белгілі бір тұлғасы) – АҚШ азаматы немесе резиденті болып табылатын, оған қоса АҚШ-та тұруға ықтиярхаты бар жеке тұлғаны, Америка Құрама штаттарында немесе Америка Құрама штаттарының немесе штаттардың біреуінің заңдарына сәйкес тіркелген серіктестікті немесе илн корпорацияны; немесе егер: 1) ол Америка Құрама штаттарының соттарында қаралатын болса; 2) АҚШ-тың бір немесе одан көп тұлғасы бұл трастың барлық негізгі шешімдерін немесе Құрама Штаттардың азаматы немесе резиденті болған қайтыс болған адамның мүлкін бақылау өкілеттіктеріне ие болса, трасты білдіреді.

құжаттарын орындау бойынша қызметке, медиация тәртібімен дауды реттеу бойынша қызметке байланысты операцияларды жүргізу үшін пайдаланбау; сондай-ақ Банктің осы Шартқа сәйкес жүзеге асырған қызметіне қолданыстағы тарифтерге сәйкес ақы төлеу;

10.3.2. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген төлемдерді/аударымдарды жасау және төлем құжаттарын ресімдеу, валюталық операцияларды жүргізу ережелерін сақтау.

10.3.3. Карточканы пайдаланып төлем жасаған кезде жасалған төлем құжатын орындау үшін өз шотында ақшаның болуын қамтамасыз ету;

10.3.4 үшінші тұлғалар Клиенттің/Карточка ұстаушының шотына ұсынған, Клиенттің/Карточка ұстаушының акцептін талап ететін, ҚР заңнамасында көзделген төлем құжаттарын акцептеу немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімде оларды акцептеуден негізді түрде бас тартып, оларды Банкке қайтару;

10.3.5. Банктен хабарлама алған сәттен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде Клиенттің/Карточка ұстаушының шотына жетіспеген соманы өтеу;

10.3.6. Техникалық овердрафтқа жол бермеу. Клиенттің/Карточка ұстаушының шотының жай-күйін тұрақты түрде бақылау;

10.3.7. Техникалық овердрафт орын алған (Клиенттің/Карточка ұстаушының шотында ақша жетпеген) жағдайда Банктен хабарлама алған күннен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде Клиенттің/Карточка ұстаушының шотында жетпеген ақшаны қалпына келтіру;

10.3.8. Карточканың (негізгі және қосымша) сақталуын қамтамасыз ету;

10.3.9. Егер Банк көрсетілген іс-әрекеттерді Клиенттің/Карточка ұстаушының кінәсі/нұсқауы бойынша жасаған болса, Карточканы (карточкаларды) алып қоюға, тосқауылдауға және Токтату парағына – енгізуге байланысты жұмсалған барлық шығысты Банкке өтеу;

10.3.10. Клиенттің/Карточка ұстаушының шотына оларға тиісті емес ақша қате есептелген жағдайда, тез арада Банкке хабарлау және

осуществления операций, связанных с нотариальной, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации; а также производить оплату услуг Банка, осуществляемых в соответствии с настоящим Договором, согласно действующим Тарифам;

10.3.2. Соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных документов, проведения валютных операций, установленные законодательством Республики Казахстан.

10.3.3. обеспечить сумму денег на своем Счете, необходимую для исполнения платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карточки;

10.3.4. акцептовать платежные документы, предусмотренные законодательством РК (платежные требования), требующие акцепта Клиента/Держателя карточки, предъявленные к Счету Клиента/Держателя карточки третьими лицами, либо мотивированно отказать в их акцепте в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, и возвратить их в Банк;

10.3.5. в течение 5 (пяти) банковских дней с момента получения от Банка извещения возместить недостающую сумму денег на Счете Клиента/Держателя карточки;

10.3.6. не допускать Технического овердрафта. Регулярно контролировать состояние Счета Клиента/Держателя карточки;

10.3.7. в случае образования Технического овердрафта (недостатка денег на Счете Клиента/Держателя карточки), в течение 5 (пять) банковских дней с момента получения от Банка извещения, восстановить недостающую сумму денег на Счете Клиента/Держателя карточки;

10.3.8. обеспечить сохранность Карточки (основной и дополнительной);

10.3.9. возмещать в безусловном порядке Банку все расходы, связанные с изъятием, блокированием и внесением в Стоп-лист Карточки/ек, если данные действия были предприняты Банком по вине/указанию Клиента/Держателя карточки;

10.3.10. в случае ошибочного зачисления денег на Счет Клиента/Держателя карточки, не принадлежащих Клиенту/Держателю карточки,

Банкке хабарлаған сәттен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Банкке қате есептелген соманы қайтару;

10.3.11. Банкке карточканың (карточкалардың) жоғалғаны, ұрланғаны немесе уәкілетті емес тұлғалардың оны пайдаланғаны туралы дереу хабарлау;

10.3.12. Карточка ұстаушы карточканы алаяқтық тәуекелі жоғары елдерде қолданған жағдайда, Карточка ұстаушы карточканы алаяқтық тәуекелі жоғары елдерде қолдануды тоқтатқан сәттен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде карточканы қайта шығару үшін Банкке хабарласуға міндеттенеді.

10.3.13. Шарттың 10.4.11. және/немесе 10.4.12 - тармақшаларының талаптарын орындамаған жағдайда және осыған байланысты осы Карточка бойынша алаяқтық карточкалық операциялар туындаған кезде, Карточкалық операциялар бойынша барлық шығыстарды, оған қоса Банктің тарифтеріне сәйкес комиссиялар мен ол бойынша сыйақыны Карточканы ұстаушы сөзсіз өтеуі тиіс.

10.3.14. 5 (бес) банктік күн ішінде Банкке Клиент/Карточка ұстаушы Өтініште көрсеткен деректердің немесе Банкке тапсырған құжаттарда көрсетілген ақпараттың, мәліметтердің, деректемелердің, аты-жөнінің және т.б. өзгергені туралы хабарлау;

10.3.15. Банктен осы Шартты бұзу туралы жазбаша хабарламаны алған күннен бастап 10 (он) банктік күн ішінде осы Шарттың аясында Клиентке/Карточка ұстаушыға шығарылған барлық карточкаларды (негізгі және қосымша) Банкке қайтару;

10.3.16. Клиент/Карточка ұстаушы карточканы жаңа мерзімге қайта шығарудан бас тартқан жағдайда, ол Карточканың қолданыс мерзімі аяқталуынан кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Банкке сәйкес өтініш жасауға міндетті. Егер Клиент/Карточка ұстаушы Банкке Карточканың қолданыс мерзімі аяқталуынан кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Карточканы пайдаланудан бас тарту туралы өтініш берсе, Банк шоттан ақшаны акцептсіз алу арқылы (қалдық болған жағдайда) Карточка бойынша жылдық қызмет көрсету үшін комиссияны ұстап қалуға құқылы;

незамедлительно уведомить Банк и произвести возврат ошибочно зачисленной суммы Банку в течение 3 (три) банковских дней с момента уведомления Банка;

10.3.11. незамедлительно уведомлять Банк об утере, краже или использовании неуполномоченным лицом Карточки/ек;

10.3.12. в случае использования Карточки Держателем карточки в Странах с повышенным риском мошенничества, Держатель карточки в течение 5 (пять) банковских дней с момента прекращения использования Карточки в странах С повышенным риском мошенничества обязуется обратиться в Банк для перевыпуска Карточки;

10.3.13. в случае несоблюдения указанных требований в пп. 10.4.11. и/или пп. 10.4.12 Договора при возникновении в связи с этим мошеннических Карточных операций по данной Карточке, все расходы по Карточным операциям, включая комиссии и вознаграждения по ним, согласно Тарифов Банка, подлежат возмещению Держателем карточки в безусловном порядке;

10.3.14. в течение 5 (пять) банковских дней письменно уведомить Банк об изменении данных, указанных Клиентом/Держателем карточки в Заявлении, либо в представленных им Банку документах информации, сведений, реквизитов, инициалов и т.д.;

10.3.15. в течение 10 (десять) банковских дней со дня получения от Банка письменного уведомления о расторжении настоящего договора вернуть Банку все Карточки (основную и дополнительную), выпущенные для Клиента/ Держателя карточки в рамках настоящего Договора;

10.3.16. в случае отказа от перевыпуска Карточки на новый срок, Клиент/Держатель карточки обязан обратиться с соответствующим Заявлением в Банк не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Карточки. В случае если Клиент/Держатель карточки предоставил в Банк Заявление с отказом от пользования Карточкой менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока ее действия, Банк вправе удержать комиссию за годовое обслуживание Карточки, путем безакцептного изъятия денег со Счета (при наличии остатка);

10.3.17. егер карточкалық операция жүргізілгенге дейін карточка тосқауылданбаса, ДСН-кодты теру арқылы немесе Клиенттің/Карточка ұстаушының/Қосымша карточка ұстаушының қолтаңбасы арқылы және осы Шартта, Ережелерде, ХТЖ ережелері мен нұсқауларында белгіленген басқа тәсілмен куәландырылған Карточканы қолданып жүргізілген карточкалық операциялар бойынша барлық шығысты (шығынды) толық көлемде төлеу;

10.3.18. Егер Клиенттің ұйымы шотқа Клиент/Карточка ұстаушы мен Ұйым арасындағы шарттық қарым-қатынасқа сәйкес Клиентке арналмаған (немесе оған арналған сомалардан асатын сомалардағы) ақшаны қате есептесе, Клиент Шартқа қосыла отырып, Клиентке жасалған төлемнің қате есептелуі туралы Ұйымға хабарлау негізінде Банктің шотты тікелей дебеттеуі арқылы бұндай сомаларды шоттан алуға Банкке келісім береді. Бұндай жағдайда Ұйымның Клиентке талап қою негізділігіне Ұйым жауап береді, Банктің Ұйым және Клиент арасындағы кез келген дауға қатысы жоқ.

10.3.19. шотқа қате есептелген ақшаны, сондай-ақ шот дұрыс жүргізілмеген кезде шотқа есептелген ақшаны Банкке тез арада және толық көлемде қайтару;

10.3.20. салық органдарымен барлық есеп айырысуды өз бетінше жүргізу;

10.3.21. Шот бойынша соңғы операция жүргізілген күннен бастап 6 (алты) күнтізбелік айдан аса уақыт шотта ақша болмаған және карточкаға екінші және одан кейінгі жылдары қызмет көрсеткені үшін сыйақы төленбеген жағдайда, Банкке осыған байланысты берешекті толық көлемде төлеу;

10.3.22. Сауалнаманы/Өтінішті берген кезде Клиенттің Банкпен айрықша қатынастағы тұлғалар қатарына жататыны туралы ақпарат беру;

10.3.23. Қазақстан Республикасынынан тысқары жерге шыққан кезде, www.bcc.kz мекенжайы бойынша орналасқан фродо-қауіпті елдердің (карточкалар бойынша алаяқтық тәуекелі жоғары ел) тізімімен танысу және Банкке қажетті мәліметтер (барған кезеңін, орналасқан

10.3.17. в полном объеме нести все расходы (затраты) по Карточным операциям, произведенным с использованием Карточки, удостоверенной набором ПИН-кода или подписью Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки, или иным способом, определенным настоящим Договором, Правилами, правилами и инструкциями МПС, если до ее совершения не было произведено Блокирование Карточки;

10.3.18. В случае если Организацией Клиента на Счет ошибочно перечислены деньги, не предназначенные Клиенту в соответствии с договорными отношениями между Клиентом/Держателем карточки и Организацией (либо сверх предназначенных ему сумм), присоединяясь к Договору Клиент, дает Банку согласие на изъятие со Счета таких сумм путем прямого дебетования Банком Счета на основании уведомления Организации об ошибочности, произведенной Клиенту выплаты. В таком случае ответственность за обоснованность требования Организации к Клиенту несет Организация, Банк остается непричастным к любым спорам между Организацией и Клиентом.

10.3.19. незамедлительно и в полном объеме возратить Банку деньги, ошибочно зачисленные на Счет, а также деньги, зачисленные на Счет при некорректном ведении Счета;

10.3.20. самостоятельно производить все расчеты с налоговыми органами;

10.3.21. в случае отсутствия денег на Счете более 6 (шесть) календарных месяцев с даты проведения последней операции по Счету и неуплаты вознаграждения за второй и последующие годы обслуживания карточки уплатить Банку возникшую в связи с этим задолженность в полном объеме;

10.3.22. Представить информацию при подаче Анкеты/Заявления о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями;

10.3.23. при выезде за пределы Республики Казахстан ознакомиться со списком фродо-опасных стран (стран с повышенным риском компрометации по карточкам), размещенным по электронному адресу: www.bcc.kz, и представить в Банк необходимые сведения

елді) және Банк Клиентпен қарым-қатынас жасау үшін қажетті байланыс телефонын беру қажет.

10.3.24. Банк Клиенттің кінәсінен болған және/немесе Карточкаға тосқауыл қоюға байланысты көтерген орынды шығыстар мен сот шығындарын сөзсіз өтеу;

10.3.25. Клиенттің шоты бойынша үзінді көшірме алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарламада өзінің төлем тапсырмаларын деректемелерін және анықталған қате деректемелерді көрсете отырып, нұсқауларды рұқсатсыз орындау туралы, Клиенттің шоты бойынша қате жүргізілген операциялар (соның ішінде орындалған төлем тапсырмалары бойынша) туралы Банкке жазбаша хабарлау.

10.3.26. Осы арқылы Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы Банк арқылы сақтандыру сертификатын ресімдеген жағдайда, өзінің дербес деректерін сақтандыру компаниясына беруге сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді;

10.3.27. Осы Шартқа қосыла отырып, Клиент / Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы төмендегілерге қатысты өзінің толық және сөзсіз келісімін береді:

1) Осы арқылы «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР заңына (бұдан кейін – Заң) сәйкес Клиент Банкке «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР заңына (бұдан кейін – Заң) сәйкес өзінің дербес деректерін жинауға, өңдеуге келісімін береді, соның ішінде Банкке кез келген мақсатта, оған қоса бірақ шектелмей Клиентке / Карточка ұстаушыға / Қосымша карточка ұстаушыға банктік қызмет көрсету, Қазақстан Республикасының және шетел мемлекеттерінің заңнамасын сақтау, Банкте тексеру жұмыстарын және аудит жүргізу, Клиентке / Карточка ұстаушыға / Қосымша карточка ұстаушыға және Шартқа байланысты тәуекелдерді сақтандыру, Шарт бойынша берешекті өндіріп алу, Шарт бойынша Банктің үшінші тұлғалардан кеңес алуы мақсатында, Банк ұтыс ойынын, жарнамалық акциялар, лотереялар, бірлескен жобалар өткізген кезде деректерді мемлекеттік органдарға және үшінші тұлғаларға трансшекаралық беру құқығын ұсынады;

(период пребывания, страна пребывания) и контактный телефон, необходимые для поддержания Банком связи с Клиентом;

10.3.24. возмещать в безусловном порядке разумные расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента и/или связанные с блокированием Карточки;

10.3.25. Письменно уведомлять Банк о несанкционированном исполнении указаний, об ошибочно произведенных операциях по Счету Клиента (в том числе по исполненным платежным поручениям) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету Клиента, с указанием в уведомлении реквизитов своего платежного поручения и выявленных ошибочных реквизитов.

10.3.26. Настоящим Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки выражает свое безусловное и безотзывное согласие на предоставление его персональных данных страховой компании, в случае оформления страхового сертификата через Банк;

10.3.27. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент/Держатель карточки/ Держатель дополнительной карточки предоставляет свое полное и безоговорочное согласие на:

1) Настоящим, в соответствии с Законом РК «О персональных данных и их защите» (далее – Закон), Клиент предоставляет Банку согласие на сбор, обработку своих персональных данных Банком в соответствии с Законом РК «О персональных данных и их защите», в том числе предоставляет Банку право осуществлять их трансграничную передачу государственным органам и третьим лицам, в любых целях, включая, но не ограничиваясь целями предоставления банковского обслуживания Клиенту/Держателю карточки, Держателю дополнительной карточки, соблюдения законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, проведения проверки и аудита Банка, осуществления страхования рисков, связанных с Клиентом/Держателем карточки, Держателем дополнительной карточки и Договором, взыскания задолженности по Договору, получения Банком консультации третьих лиц по Договору, при проведении Банком розыгрышей, рекламных акций, лотерей, совместных проектам;

2) Клиенттің/Карточка ұстаушының/ Қосымша карточка ұстаушының салық резиденттігіне қатысты деректерін жинау және беру бойынша заңнаманың, соның ішінде шетел мемлекеті заңнамасының талаптарын орындау үшін Банк сұраған қажетті мәліметтерді ұсыну. Мәліметтерді ұсынудан бас тартылған / олар толық ұсынылмаған немесе жалған мәліметтер ұсынылған жағдайда Банк осы Шарт бойынша Клиентке/Карточка ұстаушыға/Қосымша карточка ұстаушыға қызмет көрсетуден біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы;

3) Банктің өз қалауы бойынша, соның ішінде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызмет туралы» Қазақстан Республикасы заңының 50-бабында көзделмеген үшінші тұлғаға Клиенттің / Карточка ұстаушының / Қосымша карточка ұстаушының қосымша келісімін алмай, оған қоса, бірақ шектелмей Банк халықаралық және жергілікті компаниялармен бірге Банктің өнімдері бойынша ұтыс ойындарын, жарнамалық акциялар, лотереялар, бірлескен жобалар өткізген жағдайда, сондай-ақ Банктің қалауы бойынша өзге мақсаттарда Клиенттің / Карточка ұстаушының / Қосымша карточка ұстаушының банктік, коммерциялық және өзге заңмен қорғалатын құпиясын жария етуі.

10.3.28. Клиент осы арқылы FATCA талаптарына қатысты IRS USA-ге ақпаратты ұсыну бойынша Банктің талаптарымен тиісті дәрежеде танысқанын және олармен келісетінін және өзінің Банкте ашылған шоттары бойынша АҚШ валютасында қаражат аударылған / төлем жасалған жағдайда, аударым/төлем сомасынан FATCA талаптары бойынша аударым/төлем сомасының 30% мөлшерінде соманың ұсталуы мүмкін екенін растайды.

10.3.29. Осы арқылы Клиент шот және ақша қозғалысы бойынша банктік құпия болып табылатын ақпаратқа үшінші тұлғалардың осы Шартта көрсетілген байланыс арналары арқылы заңсыз кіру мүмкіндігіне келісім береді және ол туралы хабардар және осындай кіру мүмкіндігіне байланысты үшінші тұлғалардың банктік құпияны ашуы үшін жауапкершілікті өзі көтереді.

2) предоставление необходимых сведений, запрошенных Банком для исполнения требований законодательства, в том числе иностранного государства, по сбору и передаче сведений относительно налогового резидентства Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки. В случае отказа в предоставлении/неполном предоставлении либо предоставлении недостоверных сведений Банк оставляет за собой право в одностороннем отказе от обслуживания Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки по данному договору;

3) раскрытие Банком по своему усмотрению любому третьему лицу, в том числе не предусмотренному статьёй 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», банковской, коммерческой и иной охраняемой законодательством тайны Клиента/Держателя карточки, Держателя дополнительной карточки без получения дополнительного согласия Клиента/Держателя карточки, Держателя дополнительной карточки, включая, но не ограничиваясь в случаях проведения Банком розыгрышей, рекламных акций, лотерей, совместных проектов по продуктам Банка с международными и местными компаниями, а также в иных целях по усмотрению Банка.

10.3.28. Клиент настоящим подтверждает, что надлежащим образом уведомлен и согласен с условиями Банка по предоставлению информации в IRS USA по требованиям FATCA, и, в случае перевода/платежа средств в валюте США по своим счетам, открытым в Банке, с суммы перевода/платежа может быть удержана сумма в размере 30% от суммы перевода/платежа по требованиям FATCA.

10.3.29. Настоящим Клиент дает свое согласие и уведомлен о возможности несанкционированного доступа, через каналы связи, указанные в настоящем Договоре, третьими лицами к информации по Счету и движению денег, составляющей банковскую тайну и принимает на себя ответственность за раскрытие банковской тайны третьими лицами в связи с таким доступом.

10.3.30. Осы арқылы Клиент картаның түріне байланысты Банктің қалауы бойынша Дсн-конвертсіз карта шығаруға келісімін береді. Мұндай жағдайда Клиент осы Шарттың 2-қосымшасында белгіленген тәртіпке сәйкес Банктің банкоматы арқылы өз бетінше Дсн-код белгілеуге міндетті.

10.3.31. Карта шығаруға өтінім берген кезде Клиент мобильді телефонының негізгі нөмірін көрсетуге міндетті, оны Банк өзінің өнімдері мен қызметтері бойынша қарым-қатынас жасау үшін пайдаланатын болады.

10.3.32. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта көзделген өзге міндеттемелерді орындау.

10.3.33. Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес криптовалюталарды сатып алуға, сатуға немесе айырбастауға байланысты операциялар жүргізбеу.

10.4. Банктің міндеттері:

10.4.1.Талап еткен кезде Клиентке/Карточка ұстаушыға Клиенттің/Карточка ұстаушының шоты бойынша үзінді көшірме (анықтама) ұсыну.

10.4.2. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімде барлық қажетті төлем құжаттарын алған сәтті бастап Клиенттің/Карточка ұстаушының шотына ақшаны есептеу;

10.4.3. Клиенттің шоты бойынша операциялар жүргізу туралы Клиенттің нұсқауын алған кезде оны Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде орындау немесе негізді себептермен оны орындаудан бас тарту;

10.4.4. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және кезектілікпен Клиенттің шотына ұсынылған нұсқауларды орындау;

10.4.5. Рұқсат етілмеген төлемдер бойынша жүргізілген карточкалық операциялардың сомасын Шартта белгіленген мерзімде және тәртіппен өтеу;

10.4.6. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзге мерзім көзделмесе, Клиентке/Карточка ұстаушыға қатысты ақпаратты Клиенттің/Карточка ұстаушының немесе оның заңды өкілінің өтінішін алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде

10.3.30. Настоящим Клиент дает свое согласие на выпуск карты без Пин-конверта по усмотрению Банка, в зависимости от типа карты. В этом случае Клиент обязан установить Пин-код самостоятельно через Банкомат Банка согласно порядку, определенному Приложением №2 к настоящему Договору.

10.3.31. При предоставлении Заявления на выпуск карты Клиент обязан указать актуальный номер мобильного телефона, который будет использоваться Банком для осуществления основных коммуникаций по продуктам и услугам Банка

10.3.32. Выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором.

10.3.33. Не проводить операции, связанные с покупкой, продажей или обменом криптовалют в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

10.4.Банк обязуется:

10.4.1. По требованию предоставлять Клиенту/Держателю карточки выписки (справки) по Счету Клиента/Держателя карточки.

10.4.2. в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, с момента получения всех необходимых платежных документов зачислять деньги на Счет Клиента/Держателя карточки;

10.4.3. При получении указания Клиента о проведении операций по Счету Клиента исполнить либо мотивированно отказать в его исполнении в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

10.4.4. Исполнять указания, предъявленные к Счету Клиента, в порядке и очередности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

10.4.5. возмещать суммы Карточных операций по Несанкционированным платежам в сроки и порядке, которые установлены Договором;

10.4.6. сообщать информацию, относящуюся к Клиенту/Держателю карточки, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения обращения Клиента/Держателя карточки или его законного представителя, если иные сроки не предусмотрены законодательством

хабарлау, сондай-ақ бас тартқан жағдайда егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзге мерзім көзделмесе, өтінішті алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде ақпарат беру, яғни бас тартуының дәлелді себептерін беру;

10.4.7. Банк санкцияланбаған төлем жасағаны туралы Клиенттің хабарламасын алғаннан кейін, Банк осы Шартта көзделген мерзімде хабарлама алғаннан кейін жүргізілген операцияларды орындауды уақытша тоқтатады және Клиенттен алған хабарламаның негізінде төлем карточкасын пайдалануды тоқтатады, сондай-ақ хабарлама жазбаша түрде расталғаннан кейін осы Шартта көзделген тәртіппен төлемнің санкциялығын/санкциясыздығын анықтау жөнінде шаралар жүргізеді;

10.4.8. Банктің бастамасымен Карточкаға тосқауыл қойған жағдайда, Клиентке/Карточка ұстаушыға тосқауыл қойған күннен бастап 10 (он) банктік күн ішінде хабарлау;

10.4.9. Клиентке/Карточка ұстаушыға Шартта көзделген мерзімде карточканың қолданыс мерзімі аяқталатын күннен 10 (он) күнтізбелік күн бұрын оның карточкасының қолданыс мерзімінің аяқталғаны туралы хабарлау.

10.4.10. Банктің www.bcc.kz корпоративтік сайтына ақпарат орналастыру арқылы Клиенттерге алдағы болатын регламенттік (техникалық) жұмыстар туралы оларды жүргізетін күннен үш күн бұрын хабарлау

10.4.11. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Шартта көзделген басқа да міндеттерді орындау.

11. Тараптардың жауапкершілігі

11.1. Клиент/ Карточка ұстаушы:

11.1.1. Карточканы тиісті түрде пайдаланбағаны және/немесе осы Шарттың кез келген өзге талаптарын орындамағаны, тиісті дәрежеде үшін Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген шығынның толық көлемінде;

11.1.2. Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы карточкаларды қолдану талаптарын және осы Шарттың талаптарын орындамағаны және/немесе тиісті түрде орындамағаны үшін Банкке келтірілген

Республики Казахстан, а в случае отказа предоставить информацию в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения обращения, т.е. представлять мотивированный ответ, если иные сроки не предусмотрены законодательством Республики Казахстан;

10.4.7. после получения Банком уведомления Клиента о совершении несанкционированного платежа Банк, в сроки, предусмотренные настоящим Договором, приостанавливает исполнение операций, которые были осуществлены после получения уведомления и прекращает использование Платежной карточки на основании полученного от Клиента уведомления, а также после подтверждения уведомления в письменном виде, проводит меры по выявлению санкционированности/несанкционированности платежа, в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

10.4.8. уведомить Клиента/Держателя карточки в случае Блокирования карточки по инициативе Банка в течение 10 (десять) банковских дней со дня Блокирования с указанием причины;

10.4.9. информировать Клиента/Держателя карточки об истечении срока действия его Карточки не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения в порядке, предусмотренном Договором;

10.4.10. Информировать Клиентов о предстоящих регламентных (технических) работах за три дня до проведения работ посредством размещения информации на корпоративном сайте Банка www.bcc.kz.

10.4.11. выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

11. Ответственность Сторон

11.1. Клиент/Держатель карточки несет ответственность:

11.1.1. За ненадлежащее пользование Карточкой и/или неисполнение, ненадлежащее исполнение любых иных условий настоящего Договора в полном объеме причиненного Банку и/или третьим лицам ущерба;

11.1.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки/требований по использованию карточек и условий настоящего Договора в полном объеме

шығынның толық көлемінде;

11.1.3. Клиент/Карточка ұстаушы және/немесе Қосымша карточка ұстаушы (ұстаушылар) Банкке карточканың жоғалған/ұрланған фактілері туралы хабарлағанға дейін карточканы үшінші тұлғалардың рұқсатсыз пайдалануы немесе оны уәкілетті емес тұлғаның пайдалануы немесе Банктің карточкаға тосқауыл қоюы салдарынан Банк және/немесе үшінші тұлғалар көтерген шығындар үшін;

11.1.4. Осы Шартқа сәйкес Банкке ұсынылған ақпараттың толықтығы және шынайылығы үшін жауап береді. Клиент/Карточка ұстаушы 5 (бес) күнтізбелік күн ішінде Карточка ұстаушының Сауалнамасында/Өтінішінде немесе ол Банкке тапсырған құжаттарда көрсетілген ақпараттың, мәліметтердің, деректемелердің, аты-жөнінің және т.б. өзгергені туралы Банкке хабарлауға міндетті. Шынайы немесе толық ақпарат бермеген жағдайда, сонымен қатар ақпаратты уақытылы ұсынбаған жағдайда, Карточка ұстаушы Банкке осыған байланысты пайда болған залалды толық көлемде өтейді;

11.1.5. Банктің тарифтеріне сәйкес кредитті, есептелген сыйақыны, техникалық овердрафтты, айыппұлдарды, комиссияларды және/немесе осы Шарт бойынша Банк алдындағы кез келген өзге берешекті өтемегені, өтеу мерзімін кешіктіргені үшін;

11.1.6. Шотқа қате есептелген ақшаны Банкке қайтармағаны/уақытылы қайтармағаны үшін – сондай-ақ қайтаруды мерзімінен кешіктірген әр күн үшін Банкке қайтарылмаған ақша сомасының 0,1% мөлшерінде есептелген өсімпұлды есепке ала отырып қайтарылмаған/уақытылы қайтарылмаған сома мөлшерінде;

11.1.7. Осы Шартта көзделген тәртіппен Клиент ұсынған ауызша өтінішке сәйкес карточка бойынша операциялардың тәуліктік лимитін Банктің көбейтуі салдарынан Банкке келтірілген шығын үшін Банкке келтірілген шығынның толық көлемінде;

11.1.8. Клиенттің Интернет желісінде карточкалық операциялар жүргізуге қойылған шектеулерді алып тастауының салдарынан туындаған кедергілер үшін, сондай-ақ Клиент пошталық және/немесе телефондық тапсырыс

причиненного Банку ущерба;

11.1.3. За убытки, понесенные Банком и/или третьими лицами в результате несанкционированного использования третьими лицами карточек, которые были причинены до уведомления Клиентом/Держателем карточки и/или Держателем/ями дополнительных карточек Банка о факте утери/кражи карточки, или использования ее неуполномоченным лицом и блокирования карточки Банком;

11.1.4. За полноту и достоверность предоставленной Банку информации в соответствии с настоящим Договором. Клиент/Держатель карточки обязуется в течение 5 (пяти) календарных дней сообщать Банку о любых изменениях в содержащейся Анкете/Заявлении Держателя карточки, либо в представленных им Банку документах информации, сведений, реквизитов, инициалов и т.д. В случае предоставления неверной или неполной информации, а также в случае несвоевременного предоставления информации Держатель карточки возмещает Банку в полном объеме ущерб, который возник в этой связи;

11.1.5. За непогашение, задержку погашения кредита, начисленного вознаграждения, технического овердрафта, штрафов, комиссий и/или любой иной задолженности перед Банком по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка;

11.1.6. За невозврат/несвоевременный возврат в Банк денег, ошибочно зачисленных на Счет - в размере невозвращенной/ несвоевременно возвращенной суммы, также с учетом пени, исчисляемой в размере 0,1% от суммы денег невозвращенных Банку, за каждый день просрочки возврата;

11.1.7. За убытки, причиненные Банку в результате увеличения Банком суточного лимита операций по карточке в соответствии с устным заявлением, предоставленным Клиентом в предусмотренном настоящим Договором порядке, - в полном объеме убытков, причиненных Банку.

11.1.8. За последствия, возникшие вследствие снятия Клиентом ограничений на проведение карточных операций в сети Интернет, а также Клиент несет ответственность за все карточные операции, проведенные с использованием

арқылы Интернетпен тауарларға және/немесе қызметтерге төлем жасау үшін карточканы (ондағы деректемелерді) пайдалану арқылы жүргізілген барлық карточкалық операциялар үшін жауап береді.

11.1.9. Осы Шартты жасауға және орындауға байланысты Клиентке/Карточка ұстаушыға белгілі болған Банк туралы конфиденциалды ақпаратты жария еткені үшін осындай ақпараттың жария болу себебінен Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде;

11.1.10. Осы Шартта көзделген тәртіппен Клиент/Карточка ұстаушы берген Өтінішке сәйкес Банктің карточка бойынша Ақша қолдану лимитін көбейтуі нәтижесінде Банкке келтірілген залал үшін Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде;

11.1.11. өзінің шоты бойынша берілген барлық карточкаларды осы Шарттың талаптарын бұзып қолданғаны үшін;

11.1.12. Интернет арқылы, поштамен және/немесе телефонмен тапсырыс беріп тауарларды және/немесе қызметтерді төлеу үшін Карточка деректемелерін қолдану арқылы жүргізілген барлық Карточкалық операциялар үшін жауап береді.

11.1.13. Кез келген жағдайда, Банк Шарттың талаптарын бұзған кезде (соның ішінде нұсқаулықтарды орындаудан себепсіз бас тартқаны немесе тиісті дәрежеде орындамағаны үшін), Банктің жауапкершілігі Банктің заңсыз әрекеттерінен/әрекетсіздігінен Клиентке/Карточка ұстаушыға келтірілген нақты шығынның көлемімен шектеледі. Нақты шығынның орнын толтыру мақсатында, Клиент/Карточка ұстаушы растаушы құжаттарды қоса тіркеп және нақты шығынның сомасын көрсетіп Банкке жазбаша өтініш беруі қажет. Банк көрсетілген құжаттарды алғаннан кейін Клиенттің/Карточка ұстаушының өтініші бойынша шешім қабылданады.

11.1.14. Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес криптовалюталарды сатып алуға, сатуға немесе айырбастауға байланысты жүргізілген операциялар нәтижесінде пайда болған салдар үшін.

карточки (ее реквизитов) для оплаты товаров и/или услуг через Интернет, путем почтовых и/или телефонных заказов.

11.1.9. за раскрытие конфиденциальной информации о Банке, ставшей известной Клиенту/Держателю карточки в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, - в полном объеме причиненных Банку убытков вследствие раскрытия такой информации;

11.1.10. за убытки, причиненные Банку в результате увеличения Банком Лимита использования денег по Карточке в соответствии с Заявлением, предоставленным Клиентом/Держателем карточки в предусмотренном настоящим Договором порядке, - в полном объеме убытков, причиненных Банку;

11.1.11. за использование всех Карточек, выданных по его Счетам с нарушением требований настоящего Договора;

11.1.12. за все Карточные операции, проведенные с использованием Реквизитов карточки для оплаты товаров и/или услуг через Интернет, путем почтовых и/или телефонных заказов

11.1.13. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий Договора (в том

11.1.14. числе за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания) ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту/Держателю карточки неправомерными действиями/бездействиями Банка. С целью возмещения реального ущерба Клиенту/Держателю карточки необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением с приложением подтверждающих документов и указанием суммы реального ущерба. После получения указанных документов Банком принимается решение по заявлению Клиента/Держателя карточки.

11.1.15. За последствия, возникшие вследствие проведенных операций, связанных с покупкой, продажей или обменом криптовалют в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

11.1.15. Брокерлік-дилерлік коммерсанттарда, казинода, электрондық әмияндарда, Quasi Cash-те жүргізілген операциялар нәтижесінде пайда болған салдар үшін жауап береді.

11.2. Банк:

- Клиент/Карточка ұстаушы негізгі борыштың, есептелген сыйақының, комиссиялардың, айыппұлдардың, өсімпұлдардың сомасын қайтармаған немесе қайтаруды мерзімінен кешіктірген жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Шартта белгіленген жағдайларда, Банк Клиенттен/Карточка ұстаушыдан берешекті өндіріп алу бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаларға табыстауға немесе Клиенттен/Карточка ұстаушыдан берешекті өндіріп алуды тапсыруға ниет танытқан жағдайларды қоспағанда, Банктің шот туралы, шоттағы ақша қалдығы, қозғалысы мен ол бойынша қарыздың болуы туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға бергені үшін;

– Клиенттің/Карточка ұстаушының пайдасына келіп түскен ақшаны шотқа есептеуді кешіктіргені (банк қажетті және тиісті дәрежеде ресімделген төлем құжаттары мен өзге құжаттарды алған кезде), сондай-ақ Клиенттің/Карточка ұстаушының осы Шартқа сәйкес Банкке ұсынған нұсқауларын орындауды кешіктіргені үшін;

– Банкке Клиенттің пайдасына келіп түскен ақшаны шотқа есептеуді кешіктіргені үшін мерзімінен кешіктірілген әр күн үшін уақытылы есептелмеген соманың 0,01 % (нөл бүтін оннан бір) мөлшерінде;

– Шот бойынша қате жүргізілген операция үшін жауап береді. Бұл жағдайда Банктің жауапкершілігі қате жүргізілген операцияны жоюмен шектеледі.

– карточканың жоғалғаны, ұрланғаны немесе рұқсатсыз қолданылғаны туралы Клиенттің хабарландыруы күшіне енгеннен кейін өзінің кінәсінен рұқсат етілмеген төлемдерді жасағаны үшін жауап береді.

Рұқсат етілмеген төлемді жасауға байланысты шығындарды Банк рұқсат етілмеген төлем сомасын және рұқсат етілмеген төлемді жасау үшін алынатын комиссияны шотқа қайтару түрінде өтейді.

11.3. Банк:

11.3.1. Заңсыз жолмен алынған кірістерді

11.1.16. За последствия, возникшие вследствие проведения операций в брокерско-дилерских коммерсантах, казино, электронные кошельки, Quasi Cash.

11.2. Банк несет ответственность за:

– разглашение Банком информации третьим лицам о наличии Счета, остатках денег, движений и займов по нему, за исключением случаев, когда Банк намерен уступить третьим лицам права (требования) по возмещению Клиентом/Держателем карточки Задолженности или поручить третьим лицам взыскание с Клиента/Держателя карточки Задолженности, либо в случае не возврата, либо просрочки возврата Клиентом/Держателем карточки суммы основного долга, оплаты начисленного вознаграждения, комиссий, штрафов, пени, а также в случаях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

– задержку зачисления на Счет денег, поступивших в пользу Клиента/Держателя карточки (при условии получения Банком всех необходимых и оформленных должным образом платежных и иных документов), а также задержку исполнения указаний Клиента/Держателя карточки, представленных в Банк в соответствии с настоящим Договором;

– задержку зачисления на Счет денег, поступивших в Банк в пользу Клиента, – в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки;

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

– осуществление несанкционированного платежа, совершенного по его вине, после вступления в силу уведомления Клиента об утере, краже или несанкционированном использовании карточки. Убытки, связанные с осуществлением несанкционированного платежа, возмещаются в виде возврата Банком на Счет суммы несанкционированного платежа и комиссии за осуществление несанкционированного платежа.

11.3. Банк не несет ответственность за:

11.3.1. Проведение Клиентом посредством

зандастыруға (жылыстауға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қаржылық мониторинг жасалуы тиіс ақшамен Клиенттің карточка арқылы операция жүргізгені үшін;

11.3.2. Егер карточканы қандай да бір үшінші тарап төлемге қабылдмаса;

11.3.3. Егер Карточка ұстаушы келген елдің валюталық шектеулері, сонымен қатар банкоматтардан немесе банк бөлімшелерінен қолма-қол ақшаны алу сомасына қойылған шектеулер карточка ұстаушының қандай да бір мүдделеріне қатысты болса;

11.3.4. Карточка арқылы сатып алынған, содан кейін сауда және сервис кәсіпорнына қайтарылған тауар үшін, Банк сауда және сервис кәсіпорны ресімдеген кредиттік чек/слип негізінде тауардың құнын қолма-қол ақшасыз карточка ұстаушының шотына ақшаны есептеу арқылы қайтарады;

11.3.5. Егер PIN-код, «e-Pin» уақытша паролі, карточканың деректемелері немесе құпия сөз Банк кінәлі болмаған кезде үшінші тұлғаларға белгілі болса;

11.3.6. Егер PIN-код, карточканың деректемелері немесе құпия сөз Банк кінәлі болмаған кезде үшінші тұлғаларға белгілі болса;

11.3.7. ХТЖ мен Сауда және сервис кәсіпорны/Қолма-қол ақша беру орны арасында байланыстың болмауы салдарынан карточкалық операцияның орындалуы туралы сұраныс Банкке келіп түспеген жағдайда, карточкалық операцияларды жүргізе алмаса;

11.3.8. Егер Карточка ұстаушы ашық байланыс арналары, соның ішінде SMS, e-mail, факс, телефон және тағы басқа байланыс арналары бойынша сұраныс жіберсе немесе аталмыш байланыс арналары арқылы осы мәліметтерді жіберуге нұсқау берсе, аталған байланыс арналары арқылы карточка ұстаушыға жіберетін мәліметтерді тапсырғаны үшін;

11.3.9. Банк белгіленген мерзім ішінде Клиенттің Техникалық овердрафтты өтеу бойынша жұмыстарын ұйымдастыру және жүргізу барысында үшінші тұлғаларға Клиент/Клиенттің шоты бойынша конфиденциалды ақпаратты жария еткені үшін;

11.3.10. Жоғалған/ұрланған карточканы карточка ұстаушы уақтылы тосқауылдамау

карточки операций с деньгами, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

11.3.2. Если карточка не была принята к оплате какой-либо третьей стороной;

11.3.3. Если валютные ограничения страны пребывания Держателя карточки, а также установленные ограничения на суммы получения наличных денег в банкоматах или в отделениях банков, могут в какой-либо степени затронуть интересы Держателя карточки;

11.3.4. За товар, приобретенный по карточке, а затем возвращенный Предприятию торговли и сервиса, Банк возмещает стоимость товара только в безналичном порядке, путем зачисления денег на Счет Держателя карточки, на основании кредитового чека/слипа, оформленного Предприятием торговли и сервиса;

11.3.5. Если PIN-код, временный пароль «e-Pin», Реквизиты карточки или кодовое слово стали известны третьим лицам не по вине Банка

11.3.6. Если PIN-код, Реквизиты карточки или кодовое слово стали известны третьим лицам не по вине Банка;

11.3.7. За не возможность осуществления карточной операции вследствие отсутствия связи между МПС и Предприятием торговли и сервиса/ Пунктом выдачи наличных, вследствие чего запрос на совершение карточной операции не поступает в Банк;

11.3.8. За передачу сведений, отправляемых Держателю карточки по открытым каналам связи, в том числе SMS, e-mail, факс, телефон и т.п., в случае, если Держатель карточки инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание направлении данных сведений по указанным каналам связи;

11.3.9. За раскрытие конфиденциальной информации по Клиенту/Счету Клиента третьим лицам в процессе организации и проведения Банком работ по погашению Клиентом непогашенного в установленные сроки Технического овердрафта;

11.3.10. За последствия несвоевременного блокирования Держателем карточки

салдары, сонымен қатар үшінші тұлғалардың шотты рұқсатсыз пайдаланғаны үшін;

11.3.11. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ұсынылған уәкілетті органдардың және лауазымды тұлғалардың актілері негізінде ақшаға тыйым салынған немесе шот бойынша операциялар тоқтатылған жағдайда, сондай-ақ акцепттеуді талап етпейтін төлем құжаттарын картотекаға қойған кезде шығыс операциялары тоқтатылған жағдайда, шот бойынша картоткалық операцияны жүргізуге мүмкіндігі болмағаны үшін;

11.3.12. Картотка ұстаушының үшінші тұлғаларға негізгі және/немесе қосымша картотканы, PIN-код нөмірін, құпия сөзді, картотканың деректемелерін беруінің салдарынан Картотка ұстаушыға келтірілген залал үшін;

11.3.13. Егер шот және ол бойынша ақшаның қозғалысы бойынша ақпаратты жариялау немесе шотта орналасқан ақшаға үшінші тұлғалардың қол жеткізуі Ұстаушы және/немесе қосымша картотканы ұстаушы осы Шарттың және заңнаманың талаптарын орындамау және/немесе тиісті дәрежеде орындамау салдарынан болса, соған қоса Картотка ұстаушының «Картоткалық операциялар бойынша SMS-хабарлама» қызметіне қосылған мобильді телефоны жоғалған кезде;

11.3.14. Картотка ұстаушының және/немесе Қосымша картотка ұстаушының осы Шарттың және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы талаптарын орындамау және/немесе тиісті дәрежеде орындамау салдарынан банктік құпия жария болған немесе шотқа салынған ақшаға үшінші тұлғалар қол жеткізген жағдайда;

11.3.15. Нәтижесінде:

- эквайер жүргізетін авторизациялық сауалды Банк ала алмаған;
- Банк жөнелткен авторизациялық жауапты Эквайер алмаған тікелей бақылау жасалмайтын төлем жүйелерінің, электрондық құрылғылардың, банкоматтардың қызметіндегі іркілістер үшін;

11.3.16. Банктің қызмет көрсету желісіне қатысты жоқ ақша беру пункттері картотка бойынша қолма-қол ақшаны беру үшін қандай

утерянной/украденной картотки, а также при несанкционированном доступе к Счету третьими лицами;

11.3.11. За невозможность совершения картотной операции по Счету в случае наложения ареста на деньги, либо приостановления операций по Счету на основании актов уполномоченных органов и должностных лиц, предъявленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в случаях приостановления расходных операций при постановке платежных документов, не требующих акцепта, в картотеку, до полного погашения обязательств по ним;

11.3.12. За ущерб, причиненный Держателю картотки передачей Держателем картотки третьим лицам основной и/или дополнительной картотки, номера PIN-кода, кодового слова, Реквизитов картотки.

11.3.13. В случае если разглашение информации по Счету и движению денег по нему, либо доступ третьих лиц к деньгам, размещенным на Счетах, произошли вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Держателем и/или Держателем дополнительной картотки требований настоящего Договора и законодательства, в том числе в случае утери мобильного телефона Держателем картотки, по которому предоставлялись услуги «SMS-уведомление по картотным операциям».

11.3.14. в случае, если разглашение банковской тайны, либо доступ третьих лиц к деньгам, размещенным на Счетах произошли вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Держателем и/или Держателем Дополнительной картотки требований настоящего Договора и действующего законодательства Республики Казахстан;

11.3.15. За сбой функционирования платежных систем, электронных устройств, Банкоматов над которыми не имеет прямого контроля, в результате которого:

- авторизационный запрос, производимый Эквайером, не был получен Банком;
- авторизационный ответ, отправленный Банком, не был получен Эквайером,

11.3.16. За взимание пунктами выдачи наличных денег, не относящихся к сети обслуживания Банка, какого-либо

да бір қосымша (Тарифке қатысты емес) сыйақы алғаны үшін;

11.3.17. Банк Интернет, пошталық және/немесе телефон тапсырыстары арқылы тауарларға және/немесе қызметтерге төлем жасау үшін карточканы (оның деректемелерін) қолдану арқылы жүргізілген карточкалық операциялар үшін;

11.3.18. Банк жабдықпен, электр қуатымен және/немесе байланыс желісімен немесе үшінші тұлғалар қамтамасыз ететін, пайдаланатын және/немесе қызмет көрсететін желілермен байланысы бар қызмет көрсету жүйесіндегі қандай болмасын апаттар, іркілістер үшін;

11.3.19. Банк Клиенттің тапсырмасы бойынша өткізген немесе жүргізетін ақша аударымына қатысты халықаралық ұйымдар, шетелдік мемлекеттер және/немесе мемлекеттік емес ұйымдар қолданатын іс-әрекеттер, шешімдер (қаулылар, өкімдер және т.б.), санкциялар үшін;

11.3.20. «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Америка Құрама Штаттары заңының күшіне енуіне байланысты шетел банктерінің (қаржы институттарының) соманы ұстап қалғаны үшін жауап бермейді. Соманы ұстап қалу Банктің Клиенттің тапсырмалары бойынша міндеттемелерді бұзуы болып табылмайды.

11.3.21. Банктің Шарттың талаптарын орындамауына әкеп соғатын Банктің процессінгітік орталығында және деректер базасында регламенттік (техникалық) жұмыстарды жүргізген кезде орын алған техникалық ақау үшін;

11.3.22. Клиент Банктің Корпоративтік сайтында орналастырылатын барлық өзгерістер туралы Банктің хабарламасын уақтылы алмағаны немесе хабарлама алмағаны үшін;

11.3.23. Операция валютасын есеп айырысу валютасына айырбастаған кездегі ХТЖ-ның әрекеттері үшін;

11.3.24. Сауда және сервис кәсіпорнының авторизациялау валютасын есеп айырысу валютасына өзгерту бойынша жасаған әрекеттері үшін;

11.3.25. Төлем карталарының ағымдағы шоттарына төлемдік талаптар, инкассольдық өкімдер, тыйым салулар және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында

дополнительного вознаграждения, (не относящееся к Тарифам) за выдачу наличных денег по Карточке;

11.3.17. Банк не несет ответственности по Карточным операциям, проведенным с использованием карточки (ее реквизитов) для оплаты товаров и/или услуг через Интернет, путем почтовых и/или телефонных заказов;

11.3.18. Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои в системе обслуживания, связанные с оборудованием, подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

11.3.19. За действия, решения (постановления, распоряжения и т.д.), санкции, применяемые международными организациями, иностранными государственными и/или негосударственными организациями в отношении денежного перевода, проведенного или проводимого Банком по поручению Клиента;

11.3.20. За удержания сумм иностранными банками (финансовыми институтами) в связи с вступлением в силу Закона Соединенных Штатов Америки «О налогообложении иностранных счетов». Производимые удержания не будут являться нарушением Банком обязательств по поручениям Клиент.

11.3.21. За технический сбой при проведении регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора;

11.3.22. За несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка обо всех изменениях, которые размещаются на Корпоративном сайте Банка;

11.3.23. За действия МПС при конвертации валюты операции в валюту расчетов;

11.3.24. За действия Предприятия торговли и сервиса по изменению валюты авторизации от валюты расчетов.

11.3.25. За выставленные на текущие счета платежных карточек платежные требования, инкассовые распоряжения, аресты и иные виды ограничений движения денежных средств,

көзделген ақшалай қаражаттарға шектеу қоюдың басқа да түрлерін қойғаны үшін;

11.3.26. Клиент/Карточканы ұстаушы өзінің байланыс деректерінің өзгеруі туралы Банкке уақытылы хабарламаған жағдайда, Клиентке/Карточканы ұстаушыға Карточканың мерзімі өткені туралы уақытылы хабарламағаны үшін жауап бермейді.

11.3.27. Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес, Клиенттің/Карточка ұстаушының криптовалюталарды сатып алуға, сатуға немесе айырбастауға байланысты операцияларды жүргізгені үшін жауап бермейді.

12. Шартты өзгерту тәртібі

12.1. Банк осы Шартқа және Ережеге, Ұсыныстар топтамасына арналған ережеге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы. Шартқа енгізілген өзгерістер туралы Банк Клиентке/Карточка ұстаушыға енгізілген өзгерістер күшіне (қолданысқа) енгізілерден 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын кешіктірмей Банктің Интернет желісіндегі www.bcc.kz электрондық мекенжайы бойынша сайтына ақпаратты орналастыру арқылы хабарлайды.

12.2. Клиент/Карточка ұстаушы ақпараты орналастырылған сәттен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде енгізілген өзгерістерді есепке ала отырып, Шарттың талаптарын қабылдамау туралы өтінішті Банкке тапсырмауы Клиенттің/ Карточка ұстаушының Шарттың жаңа (өзгертілген) нұсқасымен келісетінін және енгізілген өзгерістерді ескере отырып, оған толығымен қосылатынын білдіреді.

12.3. Клиент/Карточка ұстаушы осы Шартқа енгізілген өзгерістермен келіспеген жағдайда, осы Шартқа енгізілген өзгерістер қолданылатын күнге дейін Банкке Шартты бұзғаны үшін қосымша комиссияны төлемей-ақ тиісті өтініш бере отырып, осы Шартты бұзуға құқылы. Бұл жағдайда, Карточканың күші жойылады және осыған байланысты Карточка Банкке қайтарылуы тиіс.

13. Шарттың қолданыс мерзімі және оны бұзу тәртібі

13.1. Шарт шотты жапқан сәтке дейін қолданыста болады. Шотты жабу Клиенттің шотты жабу туралы жазбаша өтінішінің негізінде немесе Қазақстан Республикасының

предусмотренных действующим законодательством РК.

11.3.26. за несвоевременное уведомление Клиента/Держателя карточки об истечении срока действия Карточки, в случае несвоевременного уведомления Банка Клиентом/Держателем карточки об изменении своих контактных данных.

11.3.27. За проведенные Клиентом/Держателем карточки операции, связанные с покупкой, продажей или обменом криптовалют в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

12 Порядок изменения Договора

12.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор и Правила, Правила для пакетного предложения. О внесенных в Договор изменениях Банк информирует Клиента/Держателя карточки не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу (в действие) путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет по электронному адресу www.bcc.kz.

12.2. Не представление Клиентом/Держателем карточки в Банк Заявления о неприятии условий Договора с учетом внесенных изменений в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с момента размещения информации Банка о внесении изменений, означает согласие Клиента/Держателя карточки с новой (измененной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений.

12.3. В случае несогласия с внесенными изменениями в настоящий Договор Клиент/Держатель карточки вправе до даты, с которой будут применяться изменения в настоящий Договор, расторгнуть настоящий Договор путем подачи соответствующего заявления без уплаты Банку дополнительной комиссии за его расторжение. В этом случае Карточка аннулируется, в связи с чем, подлежит возврату Банку.

13. Срок действия и порядок расторжения Договора

13.1. Договор действует до момента закрытия Счета. Закрытие Счета производится либо на основании письменного Заявления от Клиента на закрытие Счета либо в случаях предусмотренных

заңнамасында көзделген жағдайларда жүргізіледі.

13.2. Қолданыстағы заңнамада көзделмеген жағдайларда, Банк Шарт бұзылады деп болжанған күннен кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Клиентке сәйкес жазбаша хабарлама немесе SMS-хабарлама жөнелту арқылы осы Шарт бұзылады деп жоспарланған күннен кем дегенде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Клиентке/Карточка ұстаушыға бұл туралы хабарлап, кез келген уақытта осы Шартты бұзуға құқылы.

Мұндай жағдайда, Банк карточкаларды қайта шығармайды және карточкалар Банк көрсеткен Шарт бұзылатын күні жойылады. Клиент/Карточка ұстаушы Банк хабарламада көрсеткен Шартты бұзу күнінен кемінде 5 (бес) күнтізбелік күн бұрын жиналған Берешекті өтеуге міндеттенеді. Егер Клиент/Карточканы ұстаушы Шарттың осы тармағында қарастырылған міндеттерді орындамаса, Клиент/Карточка ұстаушы Шарт бойынша өзінің міндеттемелерін толық орындағанға дейін Шарт қолданыста болады. Бұл кезде Клиент/Карточка ұстаушы Шартқа сәйкес шығарылған барлық карточкаларды Банкке қайтарады.

13.3. Клиент/Карточка ұстаушы шот бойынша барлық берешекті өтеп, шот бойынша даулы транзакцияларды түпкілікті реттегеннен кейін, осы Шарт бұзылады деп болжанған күннен кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Банкке бұл туралы жазбаша хабарлай отырып, кез келген уақытта осы Шартты бұзуға құқылы. Мұндай жағдайда, Банк карточкаларды қайта шығармайды және карточкалар Карточка ұстаушы көрсеткен Шарт бұзылатын күні жойылады. Осы Шартты бұзу туралы жазбаша хабарламаны беру арқылы карточка ұстаушы Банкке Шартқа сәйкес шығарылған барлық Карточкаларды қайтарады. Егер карточка ұстаушы Банкке Шартты бұзу туралы жазбаша хабарлама жіберген кезде Банкке шот бойынша шығарылған барлық карточкаларды қайтармаса, онда Карточка ұстаушының Шартты бұзу туралы жазбаша хабарламасын тек қайтарылмаған карточкаларды тосқауылдап, карточка ұстаушы оларды тосқауылдау құнына төлем жасап және Банк қызметкерлері оларды

законодательством Республики Казахстан.

13.2. В случаях, не предусмотренных действующим законодательством, Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в любой момент, уведомив об этом Клиента/Держателя карточки не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора путем направления Клиенту соответствующего письменного либо SMS-сообщением уведомления не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

В таком случае перевыпуск Банком карточек не осуществляется, и карточки аннулируются в указанную Банком дату расторжения Договора. Клиент/Держатель карточки обязуется погасить имеющуюся Задолженность не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до указанной в уведомлении Банка даты расторжения Договора. Если Клиент/Держатель карточки не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом/Держателем карточки своих обязательств по Договору. При этом, Клиент/Держатель карточки возвращает в Банк все карточки, выпущенные в соответствии с Договором.

13.3. Клиент/Держатель карточки вправе расторгнуть настоящий Договор в любой момент, уведомив об этом Банк в письменном виде не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора, при условии погашения всех задолженностей по Счету и окончательного урегулирования имеющихся спорных транзакций по Счету. В таком случае перевыпуск Банком карточек не осуществляется, и карточки аннулируются в указанную Держателем карточки дату расторжения Договора. Подавая письменное уведомление о расторжении настоящего Договора, Держатель карточки возвращает в Банк все карточки, выпущенные в соответствии с Договором. Если при подаче в Банк письменного уведомления о расторжении Договора Держатель карточки возвращает в Банк не все карточки, выпущенные по Счету, то письменное уведомление Держателя карточки о расторжении Договора принимается Банком только после блокирования невозвращенных карточек, оплаты Держателем карточки стоимости

тосқауылдау фактісін тексергеннен кейін ғана Банк қабылдайды. Карточка ұстаушы Банкке Шартты бұзу туралы жазбаша хабарлама берген күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей Берешекті өтеуге міндеттенеді. Егер карточка ұстаушы Шарттың осы тармағында көзделген міндеттемелерді орындамаса, Шарттың тиісті бөлігі толық орындалғанға дейін қолданыста болады.

13.4. Банк Клиенттің/Карточка ұстаушының бастамасы бойынша шотты жабуды осы Шарттың 13.2-тармағындағы бірінші абзацта белгіленген мерзімде, бірақ Клиенттен/Карточка ұстаушыдан тиісті жазбаша өтінішті және қажет болған кезде Банктің ішкі құжаттарында көзделген басқа құжаттарды алғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырады.

13.5. Банк Клиенттен/Карточка ұстаушыдан келесі жағдайларда:

- карточканың қолданыс мерзімі аяқталған;
- Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы осы Шартта көзделген өзінің міндеттемелерін орындамаған/тиісті дәрежеде орындамаған;
- Клиент/Карточка ұстаушы/Қосымша карточка ұстаушы карточканы пайдаланудан бас тартқан;
- Бұрын тосқауыл қойылған карточка қайта шығарылған/пайдаланған кезде;
- Карточканы уәкілетті емес тұлғалар берген жағдайда;
- осы Шартты бұзған жағдайда;
- Шартта және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа жағдайда, карточканы алып қоюға құқылы.

13.6. Шот бойынша соңғы операция жүргізілген күннен бастап 12 (он екі) күнтізбелік айдан астам шотта ақша болмаған кезде, Шарт өзінің қолданысын тоқтатқан болып есептеледі. Осы негіздеме бойынша Банк Шарттың қолданылуын тоқтатқаны туралы Клиентке хабарламайды.

14. Қорытынды қағида

14.1. Клиенттің/Карточка ұстаушының Шарт бойынша Банк алдындағы өзінің міндеттемелерін орындауына ықпал ететін жағдай туындаған кезде (қоса алғанда, бірақ мұнымен шектелмейтін: Клиенттің/Карточка

их блокирования и проверки работником Банка факта их блокирования. Держатель карточки обязуется погасить имеющуюся задолженность не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты подачи им письменного уведомления Банку о расторжении Договора. Если Держатель карточки не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения.

13.4. Закрытие Счета по инициативе Клиента/Держателя карточки осуществляется Банком в сроки, установленные в абзаце первом п. 13.2 настоящего Договора, но не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления от Клиента/Держателя карточки и, при необходимости, иных документов, предусмотренных внутренними документами Банка.

13.5. Банк вправе изъять карточку у Клиента/Держателя карточки в следующих случаях:

- окончание срока действия карточки;
- неисполнение/ненадлежащее исполнение Клиентом/Держателем карточки/ Держателем дополнительной карточки своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором;
- отказа Клиента/Держателя карточки/ Держателя дополнительной карточки от пользования карточкой;
- при перевыпуске/использовании ранее блокированной карточки;
- предъявления карточки неуполномоченным лицом;
- при расторжении настоящего Договора;
- в иных случаях, предусмотренных Договором и/или законодательством Республики Казахстан.

13.6. Договор считается прекратившим свое действие при отсутствии денег на Счете более 12 (двенадцать) календарных месяцев с даты проведения последней операции по Счету. О прекращении действия Договора по этому основанию Банк Клиента не уведомляет.

14. Заключительные положения

14.1. В случае возникновения обстоятельств, влияющих на исполнение Клиентом/Держателем карточки своих обязательств перед Банком по Договору (включая, но не ограничиваясь: смерть

ұстаушының қайтыс болуы, оны хабарсыз жоғалып кетті деп тану, оның іс-әрекет қабілеттілігіне кез келген шектеу қою) және Шарт бойынша Клиент, Клиент/Карточка ұстаушы болып табылмайтын тұлғаға Қосымша карточка шығарылған жағдайда, Клиент (егер жоғарыда көрсетілген жағдайлар Клиентке/Карточка ұстаушыға қатысты болса, онда Қосымша Карточка ұстаушы) Банкке осындай жағдайдың туғандығын тиісті жазбаша өтініш беру арқылы тез арада хабарлауға міндеттенеді.

14.2. Егер Қазақстан Республикасының валюталық және/немесе өзге заңнамасына сәйкес карточкалық операцияларды жүргізу үшін Карточка ұстаушыға қосымша құжаттарды (тіркеу куәлігін/хабарлама туралы куәлікті және басқаларды) алу /ұсыну талап етілсе, Карточка ұстаушы мұндай құжаттарды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен алуға/ұсынуға міндеттенеді.

14.3. Клиент/Карточка ұстаушы Банкке Қазақстан Республикасының валюталық және/немесе өзге заңнамасында белгіленген негіздер бойынша және шегінде Карточка ұстаушы жүргізген карточкалық операциялар туралы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және басқа мемлекеттік органдарға хабарлау құқығын береді.

14.4. Шартты орындау барысында туындаған барлық даулы мәселелер келіссөз жүргізу арқылы ерікті түрде және өзара түсіністікпен шешіледі. Туындаған даулы мәселелерді өзара келіссөз жүргізу арқылы шешу мүмкін болмаған жағдайда, олар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген сот тәртібімен шешіледі.

14.5. Клиент/Карточка ұстаушы және Бенефициар арасындағы, сонымен қатар Клиент пен Қосымша карточка ұстаушы арасындағы барлық даулы мәселелер Банктің қатысуынсыз шешіледі.

14.6. Банк Клиенттен/Карточка ұстаушыдан қабылдаған барлық өтініштер, Шарттың барлық қосымшалары осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

14.7. Банктің карточкаларға қызмет көрсету бойынша жекелеген қызметтерді көрсету ерекшеліктері Шарттың қосымшалары және Банктің ішкі құжаттары арқылы реттеледі.

Клиента/Держателя Карточки, признание его безвестно отсутствующим, любое ограничение его дееспособности), и при условии, что по Договору выпущена Дополнительная карточка на имя лица, не являющегося Клиентом, Клиент/Держатель карточки (а в случае если указанные выше обстоятельства возникли в отношении Клиента/Держателя карточки, то Держатель Дополнительной Карточки) обязуется незамедлительно уведомить Банк о наступлении таких обстоятельств путем подачи соответствующего письменного Заявления.

14.2. В случае если в соответствии с валютным и/или иным законодательством Республики Казахстан для проведения карточной операции требуется получение/предоставление Держателем карточки дополнительных документов (регистрационного свидетельства/свидетельства об уведомлении и др.) Держатель карточки обязуется получить/предоставить такие документы в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан.

14.3. Клиент/Держатель карточки предоставляет Банку право информировать Национальный Банк Республики Казахстан и другие государственные органы о проведенных Держателем карточки карточных операциях по основаниям и в пределах, установленных валютным и/или иным законодательством Республики Казахстан.

14.4. Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, решаются на основе доброй воли и взаимопонимания путем переговоров. В случае невозможности разрешения возникших споров путем взаимных переговоров, они разрешаются в судебном порядке, определенном законодательством Республики Казахстан

14.5. Все споры между Клиентом/Держателем карточки и Бенефициаром, а также между Клиентом и Держателем дополнительной карточки разрешаются без привлечения Банка.

14.6. Все принятые Банком от Клиента/Держателей карточек заявления, все приложения к Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

14.7. Особенности предоставления Банком отдельных услуг по обслуживанию карточек регулируются Приложениями к Договору и внутренними документами Банка.

15. Банктің заңдық мекенжайы және төлемдік деректемелері

«Банк ЦентрКредит» АҚ
Қазақстан Республикасы, А25D5G0
Алматы қ., әл-Фараби даңғылы, 38
БСН – 980640000093
БСК – КСJBKZKX
www.bcc.kz

1-қосымша

Осы Шартта қолданылатын терминдер мен анықтамалар:

Авторизациялау – Эмитенттің карточканы пайдалана отырып, карточкалық операция жүргізу үшін беретін рұқсаты. Авторизациялау электрондық құрылғыларды пайдалана отырып автоматты режимде немесе телефон байланысын пайдалана отырып дыбыстық режимде (бұдан әрі – дыбыстық авторизациялау) жүзеге асырылады.

Карточканың күшін жою – Карточканы жарамсыз деп тану.

Банкомат – қолма-қол ақша беруге/қабылдауға және Карточка ұстаушының карточканың көмегімен Банктің қосымша қызметтерін алуына арналған электрондық-механикалық қондырғы.

Контактсіз карта – Visa PayWave / MasterCard PayPass / UnionPay QuickPass технологиясы қолданылған карта, Сауда сервис кәсіпорындары мен басқа құрылғыларда контактсіз операция жүргізуге мүмкіндік береді.

Контактсіз операция – Картаны операцияны жүргізудің контактсіз технологиясы қолданылатын құрылғыға жақындату (бетіне қою) арқылы картаны пайдаланып жүзеге асырылатын операция. ДСН-кодты енгізбей жүргізілетін контактсіз операцияның сомасын эквайер-банк белгілейді, сондай-ақ Халықаралық төлем жүйелерінің ережелерінде белгіленеді. Егер операция шет елде жүргізілетін болса, ДСН-код енгізу талап етілмейтін соманың мөлшері осы мемлекетте қолданыста болатын төлем жүйелері ережелері арқылы анықталады. Контактсіз карталар бойынша жүргізілген операцияларды даулау мүмкіндігі қарастырылмайды.

Бонус – өнімнің талаптарына сәйкес Клиентке есептелетін және Клиентке бонустық

15. Юридический адрес и платежные реквизиты Банка

АО «Банк ЦентрКредит»
Республика Казахстан, А25D5G0
г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 38
БИН – 980640000093
БИК – КСJBKZ
www.bcc.kz

Приложение №1

Термины и определения, используемые в настоящем Договоре:

Авторизация – разрешение Эмитента на осуществление карточной операции с использованием карточки. Авторизация осуществляется в автоматическом режиме с использованием электронных устройств или в голосовом режиме (далее - голосовая авторизация) с использованием телефонной связи.

Аннулирование карточки – признание карточки недействительной.

Банкомат – электронно-механическое устройство, предназначенное для выдачи/приема наличных денег и получения Держателем карточки дополнительных услуг Банка при помощи карточки.

Бесконтактная карта - Карта с технологией Visa PayWave / MasterCard PayPass / UnionPay QuickPass, которая позволяет осуществлять Бесконтактные операции в ТСП и иных устройствах.

Бесконтактная операция – операция с использованием Карты, осуществляемая путем поднесения (прикладывания) Карты к устройству, поддерживающему бесконтактную технологию проведения операции. Сумма бесконтактной операции, совершаемой без ввода Пин-кода, определяется банком – эквайером и правилами Международных платежных систем. Если операция проводится за рубежом, то размер суммы, по которой не требуется ввод Пин-кода, определяется правилами платежной системы, действующими в данном государстве. Операции по бесконтактным картам, совершенных без ввода Пин-кода не подлежат оспариванию.

Бонус – условная единица, начисляемая Клиенту в соответствии с условиями продукта и

ынталандыру алуға құқық беретін шартты бірлік. Бонустар есеп жүргізу мақсатында ғана пайдаланылады және төлем құралы, валютаның немесе бағалы қағаздың қандай да бір түрі болып табылмайды және табылуы мүмкін емес, қолма-қол ақшаға айналдырылмайды, үшінші тұлғаға сыйға берілмейді немесе мұраға қалдырылмайды.

Бонустық карта – бұл дебеттік төлем карточкасы немесе револьверлік кредит карточкасы, Клиент оны пайдалана отырып, Банкте белгіленген тәртіппен және талаптармен бонусты жинақтауға және пайдалануға мүмкіндік алады.

Карточканы тосқауылдау – карточканы пайдалану арқылы операция жүргізуді толық немесе уақытша тоқтату жөніндегі іс-шаралардың кешені.

Виртуалды карточка (Mastercard VirtualCard) – физикалық тасымалдағышсыз, Интернет желісінде тауарлар мен қызметтерге төлем жасауға арналған төлем карточкасы. Виртуалды карточка төлем жасауға қажетті төлем карточкасының деректемелерін қамтиды. Виртуалды карточканы токендеу кезінде оны контактісіз төлемдер технологиясын қолдайтын Сауда және сервистік кәсіпорнында тауарлар мен қызметтерге төлем жасау үшін қолдануға болады.

Үзінді көшірме – Банк жасайтын және белгілі бір кезең ішінде шот бойынша іске асырылған операцияларды, соның ішінде төлемдерді, аударымдарды көрсететін, Карточкалық операциялардың жасалғанының жеткілікті дәлелдемесі болып табылатын шот бойынша үзінді көшірме:

Қашықтан банктік қызмет көрсету арнасы – бұл Банк әзірлеген, Клиентке қашықтан банктік қызметті пайдалануға және банктік операциялар жүргізуге мүмкіндік беретін бағдарламалық-техникалық кешен.

ТД – Тәуекелдер департаменті.

Ай сайынғы – шот бойынша үзінді көшірме есепті күнтізбелік айға беріледі, оны Банк есепті айдан кейінгі айдың алғашқы күндері жасайды. Ай сайынғы үзінді көшірме Клиентке Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес беріледі.

Ағымдық – Банк Клиенттің сұратуы бойынша

даушая Клиенту право на получение бонусного поощрения. Бонусы используются только в учетных целях и не являются и не могут являться средством платежа, каким-либо видом валюты или ценной бумагой, не могут быть обналичены, подарены третьим лицам или переданы по наследству.

Бонусная карта - это дебетная платежная карточка или револьверная кредитная карточка, с использованием которой Клиент имеет возможность накопления и использования Бонусов в порядке и на условиях, установленных Банком.

Блокирование карточки – комплекс мер по полной или временной остановке осуществления операций с использованием карточки.

Виртуальная карточка (Mastercard VirtualCard) - платежная карточка без физического носителя, предназначенная для оплаты товаров и услуг в сети Интернет. Виртуальная карточка представляет собой данные реквизитов платежной карточки, необходимые для осуществления оплаты. В случае токенизации Виртуальной карточки, возможно её использование для оплаты товаров и услуг в Предприятии торговли и сервиса, поддерживающих технологию бесконтактных платежей.

Выписка – выписка по Счету, формируемая Банком, отражающая операции, произведенные по Счету в течение определенного периода, в т.ч. платежи, переводы, являющаяся достаточным доказательством совершения Карточных операций:

Дистанционный канал банковского обслуживания — это программно-технический комплекс, разработанный Банком, позволяющая Клиенту удаленным образом пользоваться банковскими услугами и проводить банковские операции.

ДР – Департамент рисков.

Ежемесячная – выписка по Счету предоставляется за отчетный календарный месяц, формируемая Банком в первых числах календарного месяца, следующего за отчетным. Ежемесячная Выписка предоставляется Клиенту согласно действующим Тарифам Банка.

Текущая - выписка по Счету, формируемая

жасайтын шот бойынша үзінді көшірме. Ағымдық үзінді көшірме қолданыстағы тарифтерге сәйкес беріледі.

Мұрағаттық – Банк Клиенттің сұратуы бойынша есепті айға дейін кез келген өткен күнтізбелік ай үшін жасайтын шот бойынша үзінді көшірме. Мұрағаттық үзінді көшірме қолданыстағы тарифтерге сәйкес ақылы негізде беріледі.

Дебеттік карточка – карточка ұстаушының ағымдағы шотындағы өз ақшасы сомасының аясында Карточка ұстаушыға карточкалық операция жүргізуге мүмкіндік беретін төлем карточкасы.

«Өзіңмен бірге» депозиті – карточка ұстаушыға төлем жасауға, қолма-қол ақша алуға, валюта айырбастауға және төлем карточкасының эмитенті белгілеген және соның талаптарымен басқа операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін, карта арқылы жинақ шотындағы қаражатқа қол жеткізуге болатын төлем құралы.

Карточка ұстаушы – Банк атына негізгі және/немесе қосымша карточка шығаратын жеке тұлға.

Қосымша карточка ұстаушы – осы Шартқа сәйкес Қосымша карточканы пайдалану құқығы бар жеке тұлға клиенттің сенімді тұлғасы. Карточка ұстаушының Қосымша карточканы пайдаланғаны үшін Банк жауап бермейді.

Қосымша карточка – Клиенттің өтініш білдірген/сенімді тұлғасының атына шығарылған карточка.

Өтініш – Клиенттің/Карточка ұстаушының осы Шарт бойынша белгілі банктік қызмет көрсетуді өтінген жазбаша нысанда еркін білдіруі немесе өзінің құқықтары мен еркін немесе басқа тұлғалардың құқықтары мен еркін іске асыруда көмек көрсету туралы Клиенттің өтініші немесе заңдарды және басқа нормативтік құқықтық актілерді бұзу, Банк қызметкерлерінің жұмысындағы кемшіліктер туралы хабарлама.

Импринтер – Слиптің бланкінде карточканың бетінің бедерін орындау арқылы Слиптерді ресімдеуге арналған механикалық құрылғы. Импринтер Карточкаға қызмет көрсету пунктінің атауы және мекенжайы көрсетілген арнайы клишемен жабдықталады.

Интернет – электронды ортада ақпаратты

Банком по запросу Клиента. Текущая выписка предоставляется на платной основе, согласно действующим Тарифам.

Архивная – выписка по Счету, формируемая Банком по запросу Клиента, за любой истекший календарный месяц, следующий до отчетного. Архивная выписка предоставляется на платной основе, согласно действующим Тарифам.

Дебетная карточка – платежная карточка, позволяющая ее Держателю осуществлять карточные операции в пределах суммы собственных денег Держателя карточки на текущем Счете.

Депозит «С собой» – это платежное средство с предоставлением доступа к средствам на сберегательном счете посредством карты, позволяющее держателю карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях.

Держатель карточки – физическое лицо, на имя которого Банком выпускается основная и/или дополнительная карточка.

Держатель дополнительной карточки – доверенное лицо Клиента – физического лица, имеющее право пользоваться Дополнительной карточкой в соответствии с настоящим Договором. Ответственность за использованием держателем дополнительной карточки Банк не несет.

Дополнительная карточка – Карточка, выпущенная/эмитированная на имя заявленного/доверенного лица Клиента.

Заявление - волеизъявление Клиента/Держателя Карточки, выраженное в письменной форме, содержащее просьбу оказать определенные банковские услуги по настоящему Договору или ходатайство Клиента о содействии в реализации его прав и свобод или прав и свобод других лиц либо сообщение о нарушении законов и иных нормативных правовых актов, недостатках в работе работников Банка.

Импринтер - механическое устройство для оформления Сливов путем выполнения оттиска лицевой стороны карточки на бланке Слива. Импринтер оборудуется специальным клише с наименованием и адресом Пункта обслуживания карточки

Интернет – совокупность программно-

сақтауға, беруге және алмасуға арналған арнайы бағдарламалық-техникалық және ұйымдастырушылық құралдардың жиынтығы.

Байланыс арнасы – Шарт жасалған кезде және ол қолданыста болатын кезеңде Клиенттен алынған ақпараттың негізінде Клиентті сәйкестендірген жағдайда, Банк белгілейтін шарттарда және сондай-ақ тәртіппен қолданылатын электронды пошта (email), пошта байланысы, «Starbanking» жүйесі, телебанкинг, факс, Банкомат, Терминал, Банктің сайтына, әлеуметтік желідегі Банктің ресми бетіндегі хабар сияқты Банк және Клиент арасында ақпарат беру құралы.

Карточка – төлем карточкасы, карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпараттан тұратын электронды терминалдар мен басқа да қондырғылар арқылы ағымдағы шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы.

Карточкалық операция (транзакция) – қызметтер мен тауарларға төлем жасау немесе қолма-қол ақша беру үшін карточканы пайдалану арқылы жасалатын операциялар.

Клиент/Карточка ұстаушы – Банкке Сауалнама/Өтініш беретін және атына ағымдағы шот ашылатын және карточка шығарылатын шарттың бір тарапы болып табылатын жеке тұлға.

Құпия сөз – Клиент таңдаған және Клиентті телефон арқылы сәйкестендіру үшін Сауалнамада/Өтініште көрсетілген сандық, әріптік немесе сандық-әріптік жиынтық.

Кредиттік лимит – жаңартылатын кредит желісі түрінде карточка бойынша белгіленетін ақшаның жалпы сомасы, соның аясында Клиент/Карточка ұстаушы қайтарылады, ақылы, мерзімді және қамсыздандырылады (уәкілетті органның/тұлғаның шешімімен бекітіледі) деген талаптармен кредит алады.

Кредиттік карточка – қолма-қол ақшасыз есеп айырысуға, сондай-ақ Банк ұсынған және оның талаптарымен кредиттік лимит сомасы аясында банкоматтарда немесе Банктің бөлімшелерінде қолма-қол ақша алуға арналған төлем карточкасының түрі. Кредиттік лимит белгілеуге, тауарлар мен қызметтерге төлем жасауға, кредиттік лимит бойынша міндеттемелерді өтеу үшін ақша қаражатын есептеуге арналған карточка.

технических и организационных средств, предназначенных для хранения, передачи и обмена информацией в электронной среде.

Канал связи – средство передачи информации между Банком и Клиентом, такие как: электронная почта (email), почтовая связь, система «Starbanking», телебанкинг, факс, Банкомат, Терминал, сообщение на Сайте Банка, официальной странице Банка в социальной сети, используемые в условиях и в порядке, определяемых Банком, в случае идентификации Клиента на основании информации, полученной от Клиента при заключении и в период действия Договора.

Карточка – платежная карточка, средство доступа к деньгам на текущем Счете через электронные терминалы и другие устройства, которое содержит информацию, позволяющую осуществлять карточные операции.

Карточная операция (транзакция) – операция оплаты товаров и услуг или выдачи наличных денег, совершаемая с использованием карточки.

Клиент/Держатель карточки – физическое лицо, подающее Банку Анкету/Заявление и являющееся стороной Договора, на имя которого открывается текущий счет и выпускается карточка.

Кодовое слово - цифровая, буквенная или буквенно-цифровая комбинация, выбранная Клиентом и указанная в Анкете/Заявлении для идентификации Клиента по телефону.

Кредитный лимит – общая сумма денег, устанавливаемая по Карточке, в виде возобновляемой кредитной линии, в пределах которой Клиент/Держатель карточки получает кредит на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности (утверждается решением уполномоченного органа/лица).

Кредитная карточка – вид платежной карточки, предназначенный для безналичных расчётов, а так же для получения наличных денег в банкоматах или отделениях Банка в пределах суммы кредитного лимита, предоставленного Банком и на его условиях. Карточка предназначена для установления кредитного лимита, оплаты за товары и услуги, зачисления денежных средств в погашение обязательств по кредитному лимиту.

Бөліп төлеуге берілетін кредиттік карточка – қолма-қол ақшасыз есеп айырысуға, банкоматтан қолма-қол ақша алуға, өз қаражатымен толықтыруға, сондай-ақ Банк 3 (үш) айға дейін бөліп төлеуге берілетін кредиттік лимит аясында қарызды қайтару кезеңімен берген кредиттік лимитті алуға арналған төлем құралы.

Бөліп төлеуге берілетін кредиттік карточка бойынша кредиттік лимит – шот ашқан кезде Банк белгілейтін қарыз сомасы, оның шегінде Клиент / **Бөліп төлеуге берілетін кредиттік карточканы** ұстаушы мерзімді, ақылы болады және қайтарылады деген талаптармен ақша алады. Кредиттік лимит Есеп айырысу кезеңінің соңындағы жай-күйі бойынша пайдаланылған лимиттің үштен бір бөлігін ай сайын міндетті түрде қайтару талабымен белгіленеді. Клиенттің / **Бөліп төлеуге берілетін кредиттік карточканы** ұстаушының игерілген Кредиттік лимитті өтеуіне қарай (ішінара немесе толық көлемде) Банк Шартқа және Карточкалар бойынша кредиттік лимит беру туралы шарттың үлгі талаптарына (жеке тұлғаларға арналған үлгі нысан) сәйкес Кредиттік лимит қолданыста болатын қалған мерзімге өтелген кредит сомасына Кредиттік лимитті қайта белгілейді.

Шығыстар лимиті – Кредиттік лимиттен және шоттағы Клиенттің ақшасының қалдығынан тұратын ақша сомасы.

Банк белгілеген ақшаны пайдалану лимиті – Банк белгілеген, Клиентке/Карточка ұстаушыға белгілі уақыт кезеңі ішінде (ай, апта, тәулік) қолжетімді болатын карточкалық операциялар жүргізуге арналған ақша сомасының ең көп мөлшері.

Жеке кабинет – Клиентке Банк белгілеген электрондық банктік қызметтерді көрсетуге және «Банк ЦентрКредит» АҚ-та жеке тұлғаларға кешендік банк қызметтерін қашықтан көрсету туралы Шартта көзделген басқа да мақсаттарға арналған «StarBanking» банк қызметтерін қашықтан көрсету жүйесіндегі Клиенттерді есепке алу жазбасы.

Әп-сәтте шығарылатын Visa Instant Card карточкасы – Банк алдын ала (Клиент Банкке сауалнама/өтініш бергенге дейін) нөмір беріп және қолданыс мерзімін белгілей отырып шығаратын негізгі дебеттік карточка.

Кредитная карточка в рассрочку – это Карточка, являющаяся платежным средством, предназначенным для безналичных расчётов, получения наличных денег в банкоматах, пополнения собственными деньгами, а также для получения кредитного лимита, предоставленного Банком с периодом возврата займов в рамках кредитного лимита в рассрочку до 3 (трех) месяцев.

Кредитный лимит по кредитной карточке в рассрочку – сумма займа, устанавливаемая Банком при открытии счета, в пределах которой Клиент/Держатель кредитной карточки в рассрочку может получить деньги на условиях срочности, платности и возвратности. Кредитный лимит устанавливается на условиях обязательного ежемесячного погашения в сумме, не менее одной третьей части использованного лимита по состоянию на конец Расчетного периода. По мере погашения Клиентом/Держателем кредитной карточки в рассрочку освоенного Кредитного лимита (частично или в полном объеме), Банк на погашенную сумму кредита восстанавливает Кредитный лимит, на оставшийся срок действия Кредитного лимита в соответствии с Договором и Примерными условиями для договора о предоставлении кредитного лимита по карточкам (типовая форма для физических лиц).

Лимит расходов – сумма денег, включающая Кредитный лимит и остаток собственных денег Клиента на Счете.

Лимит использования денег, установленный Банком – максимальный размер суммы денег на проведение Карточных операций, установленный Банком, доступный Клиенту/Держателю Карточки в течение определенного периода времени (месяца, недели, суток).

Личный кабинет – учетная запись в системе дистанционного банковского обслуживания Клиентов «StarBanking» для предоставления Клиенту определенных Банком электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных в Договоре на комплексное дистанционное банковское обслуживание физических лиц в АО «Банк ЦентрКредит».

Мгновенная карточка Visa Instant Card – дебетная основная карточка, выпускаемая Банком с заранее присвоенным номером и установленным сроком действия (до представления Клиентом Анкеты/Заявления в

Халықаралық төлем жүйесі (ХТЖ) – төлем карточкаларының аталған жүйесінің ішкі ережелеріне сәйкес карточканы пайдалана отырып төлем жүргізуді қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдар, құжаттама және ұйымдастыру-техникалық іс-шаралардың жиынтығы. Карточканы пайдаланудың осы Ережелері бойынша Төлем карточкаларының жүйелері Visa International, MasterCard International, UnionPay International халықаралық төлем жүйелері болып табылады.

Ақша айырбастау сәті (төлем карточкасы бойынша шотты толықтырған кезде) – айырбасталатын сома Клиенттің пайдалануы үшін қолжетімді болатын сәт.

Рұқсат етілмеген операция – Карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде Карточка/Шот тосқауылданған болса, оның қолданыс мерзімі өтіп кеткен немесе әлі басталмаған болса және егер Карточканы/Шотты карточкалық операцияны жүзеге асыру үшін оның иесі/иегері болып табылмайтын тұлға пайдаланған болса, Карточканы пайдалану арқылы жүзеге асырылатын карточкалық операция. Сондай-ақ жалған жасалған карточканы пайдалана отырып жүзеге асырылған карточкалық операция да рұқсат етілмеген операция болып табылады.

Телефон нөмірі – Клиент Жеке кабинетте пайдаланатын және Банкоматта, Терминалда, Авторизациялау орталығына қоңырау шалған кезде, Шарт және/немесе басқа да Банктік қызмет көрсету шарттарын жасаған кезде көрсеткен Клиенттің ұялы телефонының нөмірі.

ДСН - кодты дұрыс термеу есебін нөлдеу – Карточка бойынша ДСН-кодты қате енгізу мүмкіндіктерінің есебін нөлдеу процесі.

Негізгі карточка – Банктпен шарт жасаған клиентке шот бойынша ресімделген карточка.

Ұйым – еңбек шарты негізінде Клиенттің жұмыс берушісі болып табылатын және Банктен Клиентке карточка бойынша төлем жүргізу талаптарын реттейтін Банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқан заңды тұлға.

3D Secure/SecureCode паролі – интернет желісінде карточкалық операциялар жүргізген

Банк).

Международная платежная система (МПС) – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием карточек в соответствии с внутренними правилами данной Системы платежных карточек. По настоящим Правилам пользования картой Системы платежных карточек являются международные платежные системы Visa International, MasterCard International, UnionPay International.

Момент совершения конвертации денег (при пополнении счета по платежной карточке) – момент, когда конвертированная сумма пополнения становится доступной для пользования Клиентом.

Несанкционированная операция - Карточная операция, осуществленная с использованием Карточки, если во время осуществления Карточной операции Карточка/Счет был (а) блокирован (а), истек или еще не наступил срок ее (его) действия, и, если Карточка/Счет был(а) использован(а) для осуществления Карточной операции лицом, не являющимся ее (его) держателем/владельцем. Несанкционированной операцией также является Карточная операция, осуществленная с использованием поддельной Карточки.

Номер телефона – номер мобильного телефона Клиента, используемый в Личном кабинете и сообщенный Клиентом в Банкомате, Терминале, при звонке в Центр авторизации, при заключении Договора и/или иных договоров банковского обслуживания.

Обнуление счетчика неверного набора ПИН-кода - процесс обнуления счетчика попыток неправильного ввода ПИН-кода по Карточке.

Основная Карточка – Карточка, оформленная по Счету на Клиента, заключившего с Банком Договор.

Организация – юридическое лицо, являющееся работодателем Клиента на основании трудового договора и заключившее с Банком Договор о банковском обслуживании, регулирующий условия произведения Выплат Клиенту по карточке.

Пароль 3D Secure/SecureCode – секретный пароль, служащий для идентификации держателя

кезде Карточка ұстаушыны сәйкестендіруге қажетті және төлем карточкалары үшін қауіпсіздіктің жоғары деңгейі ретінде пайдаланылатын құпия пароль. 3D Secure технологиясы карточка ұстаушы ғана білетін қосымша парольдің көмегімен интернет-төлемдер жүргізген кезде карточка иесін сәйкестендіруге мүмкіндік береді

Карточканы қайта шығару – жоғалған/ұрланған немесе бұрын берілген карточканың орнына Карточка ұстаушының өтініші бойынша ағымдағы шот бойынша жаңа карточка беруді көздейтін операция.

Дербес деректер – белгіленген немесе олардың негізінде белгіленетін жеке тұлғаларға қатысты мәліметтер.

ДСН-конверт – ДСН-коды бар арнайы жабыстырылған конверт.

Ережелер – Банк әзірлеген карточканы пайдалану ережесі. Ереже осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады және соған тіркеледі.

Сауда және сервис кәсіпорны – жеткізілетін тауарларға және/немесе қызметтерге төлем жасау бойынша қолма-қол ақшасыз төлем жасау үшін төлем тапсырмасын қабылдайтын жеке кәсіпкер немесе заңды тұлға.

Өнім – белгілі санаттағы клиенттерге арналған карточкалық өнімнің белгілі түрі. Өнімнің әрбір түрі белгілі өнім бойынша қолданыстағы тарифтің аясында Банк белгілеген және бекіткен өзара байланысты талаптар, жеңілдіктер, қызметтер қатарын ұсынуды болжайды, соның негізінде Клиентке нақты қызмет көрсетіледі. Клиент осы Шартта басқаша көзделмесе, Өтініште көрсетілген нұсқауға сәйкес Банктің белгілі өнімін пайдаланады.

Қолма-қол ақшаны беру пункті – POS-терминал немесе импринтер арқылы банктік картаны қолдану арқылы қолма-қол ақша құралдарын қабылдау және/немесе беру бойынша операциялар жүргізу үшін арнайы жабдықталған орын.

Жұмыс күні – сенбі, жексенбі және Қазақстан Республикасының ресми түрде белгіленген мерекелік күндерінен басқа Банктің жұмыс күні.

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

Перевыпуск карточки – операция, предусматривающая выдачу новой карточки по текущему счету взамен утерянной/похищенной или взамен ранее выданной карточки по просьбе ее Держателя.

Персональные данные - сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании физическому лицу.

ПИН-конверт - специальный запечатанный конверт с ПИН-кодом.

Правила – правила пользования платежной Карточкой, разработанные Банком. Правила являются частью настоящего Договора и прилагаются к нему.

Предприятие торговли и сервиса - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее платежные карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг.

Продукт – определенный вид карточного продукта, предназначенный для Клиентов определенной категории. Каждый вид Продукта предполагает предоставление ряда взаимосвязанных условий, льгот, услуг, определенных и утвержденных Банком в рамках действующего Тарифа по определенному продукту, на основании которого Клиент получает конкретную услугу. Клиент использует определенный Продукт Банка согласно указанию в Заявлении, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

Пункт выдачи наличных – специально оборудованное место для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковской карты, через POS-терминал или импринтер.

Рабочий день – рабочий день Банка, кроме субботних, воскресных и официально установленных праздничных дней Республики Казахстан

Бөліп төлеу – 3 (үш) айға дейінгі кезеңде берешекті теңдей үшке бөліп өтей отырып, пайдаланылған кредиттік лимитті қайтару талабы.

Карточканы тосқауылдан босату – Карточканы пайдалану арқылы карточкалық операцияларды жүзеге асыруға Банк/Клиент белгілеген толық немесе ішінара тыйымды жою.

Карточканың деректемелері – карточкаға жазылған және (немесе) онда сақталатын, карточканың оның иесіне, эмитентке немесе төлем карточкалары жүйесіне тиесілі екенін анықтауға мүмкіндік беретін ақпарат (аты-жөні, нөмірі, қолданылу мерзімі, карточкадағы CVV2/CVC2 коды және т.с.с.).

Виртуалды карточканың деректемелері – Виртуалды карточканың нөмірін, Виртуалды карточканың жарамдылық мерзімін, карточканың қауіпсіздік коды CVC2-кодын немесе CVV2-кодын, сонымен қатар Виртуалды карточканы пайдалану арқылы операциялар жүргізу үшін қажетті Банктің деректер базасында сақталған өзге ақпаратты қамтитын ақпарат.

Слип – төлем Карточкасын пайдалану арқылы төлем жасаған кезде қағаз бетінде жасалатын төлем құжаты.

Стоп-парақ – пайдалануға тыйым салынып, қызмет алу үшін берілген кезде алынып қоюға тиісті карточка нөмірлерінің тізімі.

Алаяқтық жасау қаупі жоғары елдер – басқа елдердегі алаяқтықтан келетін ысыраптың орташа көрсеткіштерімен салыстырғанда карточкалармен жасалатын алаяқтық жағдайлары немесе ысырабы көбірек болатын елдер.

Алаяқтық қаупі басым елдердің толық тізбесі Банктің Интернет желісінің веб-торабындағы www.bcc.kz мекенжайында орналастырылған.

Тарифтер – Банктің карточка бойынша көрсететін қызметтері бойынша Банктің уәкілетті органы бекіткен және сыйақы төлейтін күні қолданыста болатын тарифтер.

Техникалық овердрафт - Карточка ұстаушының шоттағы балансынан артық ақша жұмсауының нәтижесінде пайда болуы мүмкін шоттағы дебеттік балансты білдіреді.

Ағымдағы шот – осы Шарттың негізінде төмендегі операцияларды жүргізуге байланысты шарттық қарым-қатынастарды көрсету тәсілі ретінде Банкте Клиент үшін ашылған банктік

Рассрочка – условие возврата использованного кредитного лимита, при которой погашение задолженности осуществляется тремя равными частями на период до 3 (трех) месяцев.

Разблокирование карточки - отмена полного или частичного запрета, установленного Банком/Клиентом на осуществление Карточных операций с использованием Карточки.

Реквизиты карточки – информация, содержащаяся на карточке (имя, номер, срок действия, CVV2/CVC2 код на карточке и т.д.) и/или хранящаяся в ней, позволяющая установить принадлежность карточки ее держателю, эмитенту и системе платежных карточек.

Реквизиты Виртуальной карточки – информация, включающая в себя: номер Виртуальной карточки, срок действия Виртуальной карточки, код безопасности карточки CVC2-код или CVV2-код, а также иную информацию, хранящуюся в базе данных Банка, необходимую для осуществления операций с использованием Виртуальной карточки.

Слип – платежный документ, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.

Стоп-лист – список номеров карточек, запрещенных к использованию и подлежащих изъятию при их предъявлении к обслуживанию.

Страны с повышенным риском компрометации – страны, в которых вероятность случаев или потерь от мошенничества с Карточками больше по сравнению со средними показателями потерь от мошенничества в других странах.

Полный перечень стран с повышенным риском компрометации размещен на сайте Банка в сети Интернет по адресу – www.bcc.kz.

Тарифы – утверждаемые уполномоченным органом Банка Тарифы на услуги, оказываемые Банком по карточкам, действующие на дату уплаты вознаграждения.

Технический овердрафт – означает дебетовый баланс на Счете, который может возникнуть в результате превышения Держателем карточки баланса на Счете.

Текущий Счет – банковский счет, открываемый в Банке для Клиента на основании настоящего Договора, как способ отражения договорных отношений, связанных с осуществлением

шот:

- Клиенттің ақшасының болуын қамтамасыз ету;
- Клиенттің пайдасына ақша қабылдау (салу);
- Клиенттің осы Шартта көзделген тәртіппен карточканы пайдалану арқылы үшінші тұлғалардың пайдасына төлем жасауы және ақша аударуы;
- үшінші тұлғалардың Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және/немесе осы Шартта көзделген негіздермен Клиенттің ақшасын алып қою туралы өкімдерін орындау;
- Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және/немесе осы Шартта белгіленген тәртіппен Клиенттен қолма-қол ақша қабылдау;
- карточканы пайдалана отырып, Клиентке қолма-қол ақша беру;
- осы Шартта белгіленген мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеу.

3D Secure технологиясы – Интернет желісінде банктік карталар бойынша операциялар жүргізудің жоғары қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін ХТЖ әзірлеген технология. «MASTERCARD SecureCode» деп аталатын 3D Secure технологиясын қолдайтын MASTERCARD Worldwide ХТЖ-ның қауіпсіздік стандарты, «Verified by Visa» - 3D Secure технологиясын қолдайтын Visa ХТЖ-ның қауіпсіздік стандарты.

Сауда чегі – төлем карточкасын пайдалану арқылы төлем жасалғанын растайтын құжат.

Токендеу – төлем карточкасындағы 16 таңбалы нөмірді (PAN) мобильді құрылғылар арқылы транзакцияны қауіпсіз жүргізу үшін пайдаланылатын бірегей альтернативті нөмірге ауыстыру процесі.

Авторизациялау орталығы – дыбыстық авторизация жасаушы және Карточка ұстаушының атынан немесе Банктің бастамасымен карточканы тосқауылдауды іске асыратын Төлем карточкалары жүйесінің мүшесі болып табылатын банктің бөлімшелері. Авторизация орталықтары тәулік бойы және демалыс күндерінсіз жұмыс істейді.

Эквайер/Эквайер-Банк – банк операцияларының жекелеген түрлерін іске асыратын ұйым немесе кәсіпкермен карточканы пайдалана отырып жасалатын шарт талаптарына

следующих операций:

- обеспечением наличия денег Клиента;
- принятием (зачислением) денег в пользу Клиента;
- осуществлением Клиентом платежей и переводов денег в пользу третьих лиц с использованием Карточки в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- исполнением распоряжений третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и/или настоящим Договором;
- осуществлением приема от Клиента наличных денег в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Договором;
- выдачей Клиенту наличных денег с использованием карточки;
- выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемом настоящим Договором.

Технология 3D Secure - технология, разработанная МПС для обеспечения повышенной безопасности проведения операций по банковским картам 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».

Торговый чек – документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием платежной карточки.

Токенизация – процесс замены 16-значного номера на платежной карточке (PAN) на уникальный альтернативный номер, который используется для безопасного проведения транзакций посредством мобильных устройств.

Центры авторизации – подразделения банков - членов Системы платежных Карточек, производящие голосовую Авторизацию и выполняющие Блокирование Карточки от имени держателя Карточки или по инициативе Банка. Центры авторизации работают круглосуточно и без выходных дней.

Эквайер/Банк-Эквайер – организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций или банк, которым согласно условиям договора с Предпринимателем и/или условиям

және/немесе төлем құжатының талаптарына сәйкес кәсіпкердің пайдасына түскен ақшаны қабылдап алуға тиіс және/немесе Кәсіпкермен жасалатын шартта қарастырылған басқа іс-әрекеттерді орындайтын банк. Сонымен қатар карточка бойынша қолма-қол ақша берумен айналысатын банк те эквайер болып табылады.

Эмбоссаланған карточка – беткі жағында сәйкестендіру деректері ерекше бедерлеу әдісімен жазылған (эмбоссаланған) карточка, соның нәтижесінде бедерлі шығыңқы таңбалар пайда болады.

Эмитент – Төлем карточкаларын шығаратын банк. Карточка беру туралы шартқа сәйкес Банк эмитент болып табылады.

Cashback (кэшбэк) – www.bcc.kz мекенжайы бойынша Банктің интернет ресурсында көрсетілген мөлшерде және талаптармен Карточка бойынша тауарлар/қызметтер сатып алу бойынша қолма-қол ақшасыз жүргізілген операциялардан түскен соманың бір бөлігін Клиентке қайтару.

CVV2-коды немесе CVC2-коды («CVV2» – ағылшынша «Card Verification Value 2» сөздерінен қысқартылған, «CVC2» – «Card Validation Code 2») – үш таңбалы сәйкестендіру коды, Карточкаға беріледі және Интернет жүйесінде тауарлар мен қызметтер үшін ақы төлегенде, Карточка ұстаушыны сәйкестендіруге арналады. CVV2-коды немесе CVC2-коды Карточканың беткі жағына басылады. Виртуалды карточка бойынша CVV2-коды немесе CVC2-коды Клиенттің сауалы бойынша ақпаратты «StarBanking» жүйесінен шығару арқылы ұсынылады.

E-Pin – Дсн-код орнату мақсатында клиенттің мобильді телефонының негізгі нөміріне жөнелтілетін уақытша пароль.

PIN-код – автоматтандырылған режимде авторизация жүргізу кезінде Карточка ұстаушыны сәйкестендіру үшін қызмет ететін жеке сәйкестендіру нөмірі, жеке санды код.

POS-терминал («POS» - ағылшынша қысқартылған сөз – «Point of sale» - сауда/сервис пункті) – Карточкалар арқылы қолма-қол ақшасыз төлем жасау үшін қолданылатын электрондық құрылғы.

платежного документа, составленного у Предпринимателя при осуществлении платежа с использованием карточки, надлежит принять деньги, поступившие в пользу Предпринимателя и/или выполнять иные действия, предусмотренные договором с Предпринимателем. Эквайером является также банк, осуществляющий выдачу наличных денег по Карточке.

Эмбоссированная карточка - карточка, на поверхности лицевой стороны которой идентификационные данные нанесены особым методом тиснения (эмбоссирования), в результате которого получают рельефные выпуклые знаки.

Эмитент – банк, осуществляющий выпуск платежных карточек. Эмитентом по Договору о выдаче является Банк.

Cashback (кэшбэк) – возврат Клиенту части суммы от безналичной операции по покупке товаров/услуг по Карточке, в размере и на условиях, указанных на интернет ресурсе Банка по адресу www.bcc.kz.

CVV2-код или CVC2-код («CVV2» – аббревиатура английского словосочетания «Card Verification Value 2», «CVC2» – «Card Validation Code 2») – идентификационный трехзначный код, присваиваемый Карточке и предназначенный для идентификации Держателя карточки при оплате товаров и услуг в сети Интернет. CVV2-код или CVC2-код наносится на поверхность Карточки. По Виртуальной карточке CVV2-код или CVC2-код Карточки предоставляется по запросу Клиента путем вывода информации в системе StarBanking.

E-Pin - временный пароль, отправляемый на основной номер мобильного телефона клиента в целях установки Пин-кода.

PIN-код – персональный идентификационный номер, индивидуальный цифровой код, служащий для идентификации Держателя Карточки при проведении авторизации в автоматизированном режиме.

POS - терминал («POS» - аббревиатура английского словосочетания «Point of sale» - торговый/сервисный пункт) - электронное устройство, применяемое для осуществления безналичных платежей с помощью Карточек.

SMS-хабар – ұялы байланыс операторы арқылы Клиенттің ұялы телефонынан Банкке немесе Клиенттің ұялы телефонына жіберілетін мәтіндік хабар.

Visa Virtuon Card виртуалды төлем карточкасы – Карточка ұстаушының Шоттағы ақшасының шегінде Интернет желісінде Банк белгілеген және оның талаптарымен Карточка ұстаушыға қолма-қол ақшасыз төлем жасауға мүмкіндік беретін Интернет желісінде тауарлар мен қызметтерге төлем жасауға арналған төлем құралы.

2-қосымша.

Төлем карточкасын пайдалану тәртібі

1. Карточка беру және сақтау тәртібі

1.1. Банк әзірленген карточканы тікелей Карточка ұстаушыға немесе карточка ұстаушының сенімхат негізінде іс-әрекет ететін сенім білдірілген тұлғасына береді. Карточканы алғанда Карточка ұстаушы оның сыртқы бетіндегі арнайы жолағына қол қояды.

1.2. Карточка Банктің меншігі болып табылады. Карточка онда көрсетілген жыл мен ай аяқталғанға дейін жарамды болады. Мерзімі өтіп кеткен немесе қолданыс мерзімі әлі басталмаған карточкалар бойынша операция жүргізілмейді.

1.3. Карточканы басқа адамдардың пайдалануына немесе кепіл ретінде беруге тыйым салынады. Пайдалану өкілеттігі жоқ адам ұсынған карточканы алып қою қажет.

1.4. Карточканың сыртқы бетінде (виртуалды карточкадан басқасында) кодталған ақпараты бар магнит жолағы орналастырылған. Жағымсыз факторлар ықпалына - электр және магнит өрістерінің әсеріне (дисплейлермен, магниттелген немесе құрамында магниті бар заттармен, мысалы, кілтпен бірге ұстау, магнит құлпы бар сөмкеге салу), механикалық зақым келтіруге (сызат түсіру, кірлету, күн сәулелерінің әсері) т.б. жол беруге болмайды, бұл магнит жолағындағы жазбаны бүлдіріп, автоматтандырылған авторизация режимінде карточкалық операция жүргізуге мүмкіндік бермейді.

1.5. Микропроцессорлық карточканың беткі жағында, сондай-ақ кодталған ақпараты бар шағын интегралды сұлба орналастырылуы мүмкін. Интегралды шағын схемаға электр магнитінің өрісі немесе атмосфералық

SMS-сообщение - текстовое сообщение, направляемое с мобильного телефона Клиента в Банк или Банком на мобильный телефон Клиента через оператора мобильной связи.

Visa Virtuon Card – средство платежа, предназначенное для оплаты товаров и услуг в сети Интернет, позволяющее Держателю карточки осуществлять безналичные платежи, определенные Банком и на его условиях, в сети Интернет в пределах суммы денег Держателя карточки на Счете.

Приложение №2.

Правила пользования платежной карточкой

1. Порядок выдачи и хранения карточки

1.1. Банк выдает изготовленную карточку непосредственно Держателю либо его поверенному, действующему на основании выданной Держателем карточки доверенности. При получении карточки Держатель расписывается в специально предусмотренном для этого поле на оборотной стороне карточки.

1.2. Карточка является собственностью Банка. Карточка действительна до окончания месяца и года, указанных на ней. По просроченным карточкам и карточкам, срок действия которых еще не наступил, Карточные операции не производятся.

1.3. Передача карточки другим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карточка, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.

1.4. На оборотной стороне карточки (за исключением виртуальной карточки) размещена магнитная полоса с закодированной на ней информацией. Не допускается воздействие неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с дисплеями, намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках), механических повреждений (царапины, загрязнение, перегрев, например, солнечными лучами) и т.п., которые могут повредить запись на магнитной полосе и привести к невозможности проведения карточных операций в Автоматизированном режиме Авторизации.

1.5. На лицевой стороне микропроцессорной Карточки может также находиться интегральная микросхема с закодированной на ней информацией. Интегральная микросхема не поддается воздействию электромагнитных полей

жағдайлар еш әсер ете алмайды.

1.6. Visa Virtuon Card басқа карточкалардан нысаны бойынша ерекшеленеді, Карточка ұстаушының қол қоюы үшін панель, магнит жолағы мен интегралды шағын сұлбасы болмайды.

1.7. Карточканы арнайы футлярда, әмиянда сақтау керек және оны қолдану (пайдалану) кезінде аса күшке салудың қажеті жоқ.

1.8. Виртуалды карточка StarBanking жүйесі арқылы материалдық тасымалдағышсыз шығарылады.

2. PIN-код

2.1. Карточка ұстаушыға карточкамен бірге PIN-коды басылған қағаз салынған, аузы жабылған арнайы конверт қоса беріледі. Конвертті алған соң бірден ашып, PIN-кодын есте сақтап қалу керек, ал конверт пен оның ішіндегі қағазды жыртып тастау қажет.

2.2. PIN-код Банк қызметкерлеріне белгісіз, Карточка ұстаушы оны карточка пайдаланылатын уақыт бойы конфиденциалды (құпия) ақпарат ретінде сақтауға тиіс.

2.3. PIN-кодтың құпиялығын қамтамасыз ету үшін келесі ережелерге сүйену қажет:

- егер Карточка ұстаушы PIN-кодты бір жерге жазып қоятын болса, бұл жазбаны карточкадан бөлек сақтау керек;

- электрондық құрылғының пернетақтасында PIN-кодты теру кезінде сандар жиынтығын басқа біреудің көріп тұруына мүмкіндік бермеу қажет.

2.4. PIN-кодты тергенде электронды құрылғылар дисплейіндегі сандар әдейілеп көрсетілмейді, шартты белгімен алмастырылады. PIN-кодты тергенде қате жібермеуге тырысқан жөн. PIN-кодты қатарынан үш рет қате терген жағдайда (кез келген уақыт аралығында, бір немесе әр түрлі электрондық құрылғыны пайдалану арқылы), кодты теру әрекетінің лимиті аяқталады және одан әрі карточкамен операция жүргізу мүмкін болмайды.

2.5. Авторизациялаудың автоматтандырылған режимінде жүргізілетін және PIN-кодты теру арқылы расталатын карточкалық операцияларды Банк Карточка ұстаушы жасаған операция деп есептейді.

2.6. ДСН-конвертсіз картаны шығарған жағдайда, карточканы ұстаушы Клиенттің

и атмосферным влияниям.

1.6. Visa Virtuon Card отличается от других карточек: по форме, не имеет панели для подписи Держателя карточки, магнитной полосы и интегральной микросхемы.

1.7. Карточку следует хранить в футляре или портмоне, не прилагать чрезмерных усилий при обращении с ней.

1.8. Виртуальная карточка выпускается без материального носителя через систему StarBanking.

2. PIN-код

2.1. После выдачи карточки Держателю выдается специальный запечатанный конверт с вкладышем, где напечатан PIN-код. Рекомендуются сразу при получении вскрыть конверт, запомнить PIN-код и уничтожить вкладыш и конверт.

2.2. PIN-код неизвестен работникам Банка и должен сохраняться Держателем карточки как конфиденциальная (секретная) информация все время пользования карточкой

2.3. Следует придерживаться определенных правил для обеспечения секретности PIN-кода:

- если PIN-код записан где-либо Держателем карточки, то следует хранить карточку и запись отдельно;

- не позволять кому-либо подсматривать набираемую на клавиатуре электронного устройства комбинацию цифр PIN-кода.

2.4. При наборе PIN-кода цифры на дисплеях электронных устройств специально не высвечиваются, а заменяются условным знаком. Важно не допускать ошибок при наборе PIN-кода. При неправильном наборе PIN-кода три раза подряд (с любым временным промежутком, при пользовании одним или разными электронными устройствами) лимит попыток набора PIN-кода заканчивается и дальнейшее проведение карточной операции невозможно.

2.5. Карточные операции, производимые в автоматизированном режиме Авторизации и подтверждаемые набором PIN-кода, считаются Банком совершенными Держателем карточки.

2.6. В случае выпуска карты без Пин-конверта, PIN-код устанавливается держателем карточки

мобильді телефонының негізгі нөміріне жөнелтілген «e-Pin» уақытша паролін енгізу арқылы өз бетінше Банктің банкоматында ДСН-кодты белгілейді.

2.7. «e-Pin» уақытша паролінің мобильді телефонның негізгі нөміріне жөнелтілген SMS – хабарламада көрсетілген қолданыс мерзімі болады.

3. Карточканы пайдалану

3.1. Банк карточкамен үнемі қызмет көрсетілуін және өзінің тікелей бақылауындағы электрондық құрылғылар жүйесінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етеді, сондай-ақ қызмет көрсету Банктің қатысы жоқ себептерге байланысты тоқтатылған жағдайда, оны қалпына келтіру үшін мүмкін болатын барлық іс-шараны қабылдайды.

3.2. Кәсіпкерлердің барлығы Карточка ұстаушыларды карточка бойынша қызмет көрсету мүмкіндігі туралы хабардар ету үшін Төлем карточкалары жүйесінің логотипі бар көрсеткішпен қамтамасыз етіледі. Карточкалық операция жүргізу барысында Карточка ұстаушы төлемді іске асыру процесін көзден таса қылмауға тиіс.

3.3. Карточканы қабылдағаннан кейін кассир карточкалық операцияны авторизациялау үшін Авторизациялау орталығына сұрату жасайды.

3.4. Дыбыстық авторизациялау кезінде кассир телефонмен сауал жасайды. Банктің авторизациялау орталығы сауалды тіркеп, Төлем карточкалары жүйесімен байланысады, одан кейін осы сомаға карточкалық операция жүргізуге рұқсат береді немесе тыйым салады. Банктің авторизациялау орталығы Карточка ұстаушыдан оның өзіне ғана белгілі және өтініш толтырылғанда көрсетілетін қосымша ақпаратты (құпия сөз, туған жылы, айы, күні, т.б.) хабарлауды талап етуге құқылы. Банктен рұқсат алынған жағдайда, кассир карточканың беткі жағының бедерін слип бланкіне түсіреді, слипті ресімдейді және бланкіні Карточка ұстаушыға қол қоюға береді. Карточка ұстаушы слипте көрсетілген соманың, валютаның дұрыстығын және операция жүргізілген күнді тексереді және слипке қол қояды. Карточка ұстаушының қолы слипте көрсетілген ақпараттың дұрыстығын растайды. Кассир Карточка ұсынушының слипке қойған қолы мен карточканың сыртқы бетіндегі қол үлгісін салыстырып тексереді, Карточка ұстаушыға

самостоятельно в Банкомате Банка путем ввода временного пароля «e-Pin», отправленного на основной номер мобильного телефона клиента.

2.7. Временный пароль «e-Pin» имеет срок действия, указываемый в SMS – сообщении, направляемого на основной номер мобильного телефона Клиента.

3. Пользование карточкой

3.1. Банк обеспечивает обслуживание карточки, бесперебойное функционирование систем и электронных устройств, над которыми имеет прямой контроль, и принимает все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.

3.2. Все предприниматели снабжаются указателями с логотипом системы платежных карточек для информирования Держателей карточек о возможности обслуживания по карточке у данного Предпринимателя. При проведении карточной операции Держатель карточки не должен упускать из видимости процесс осуществления платежа

3.3. Кассир, приняв карточку, для авторизации карточной операции производит запрос в Центр авторизации.

3.4. При голосовой Авторизации кассир выполняет запрос по телефону. Центр авторизации Банка, зарегистрировав запрос и связавшись с Системой платежных карточек, дает разрешение либо запрет на проведение карточной операции на данную сумму. Центр авторизации Банка вправе затребовать сообщения дополнительной информации, известной только Держателю карточки и указанной им при заполнении Заявления (кодовое слово, дата рождения и т.п.). В случае получения разрешения, кассир снимает оттиск лицевой стороны карточки на бланке Слива, оформляет Слип и предъявляет бланк Слива на подпись Держателю карточки. Держатель карточки проверяет правильность указанных на слипе суммы, валюты и даты проведения операции и подписывает слип. Подпись Держателя карточки подтверждает правильность указанной в слипе информации. Кассир, сверив соответствие подписи предъявителя карточки на слипе с образцом подписи на оборотной стороне карточки, возвращает карточку и вручает Держателю

карточканы қайтарады және слиптің бір данасын береді.

3.5. Авторизациялау автоматтандырылған режимде жүргізілгенде кассир авторизациялауды электрондық терминал көмегімен іске асырады. Бұл жағдайда кассир карточканы терминалдың есептеуіш құрылғысына орналастырады, пернетақтада операция сомасын тереді және Карточка ұстаушыға арнайы пернетақтадан PIN-кодын растауды ұсынады. Сұрату Банкке байланыс арналары арқылы түседі. PIN-коды дұрыс терілген және ағымдағы шотта ақша жеткілікті болған жағдайда, операцияның жасалғанын растайтын чек екі данада басылып шығарылды. Кассир чектің бір данасын Карточка ұстаушыға береді, Карточка ұстаушы чекте көрсетілген мәліметтердің дұрыстығын тексереді. Қабылданған технологияға сәйкес қағазға басып шығарылған чекке Карточка ұстаушының және кассирдің қолы қойылады.

3.6. Кассир Карточка ұсынушыдан жеке басын куәландыратын құжатты талап етуге құқылы. Құжаты болмаған жағдайда, кассир Карточка ұсынушыға карточкалық операцияны жүргізуден бас тартады.

3.7. PIN-кодтың дұрыс терілуі және /немесе Карточка ұстаушының слиптер мен чектерге қол қоюы Карточка ұстаушының ағымдағы шоттан карточкалық операция сомасын есептен шығару үшін берген тапсырмасы болып табылады. Кассир карточканы жағдай анықталғанша ұстап қалуға құқылы.

3.8. Карточканы пайдалана отырып, Интернет желісінде немесе поштамен телефон арқылы тапсырыс беріп тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу Сауда және сервис кәсіпорнында қолданыста болатын тәртіпке сәйкес жүзеге асырылады. Бұл кезде Сауда және сервис кәсіпорны карточканың нөмірі, оны ұстаушының тегі, аты, CVV2-код сияқты келесі ақпаратқа сауал жасауына болады. Карточка ұстаушы StarBanking жүйесі (осы жүйеге алдын ала қосылған кезде) арқылы жүйедегі іс-әрекеттерді түсіндіру және тиісті өтінішке қол қою үшін жеке куәлігімен Банкке хабарласып немесе +7 727 244 77 77 не 505 (мобильді телефоннан тегін) телефоны арқылы Авторизациялау орталығына немесе 8 8000 8000 88 (тілді таңдағаннан кейін «1» басыңыз, Қазақстан Республикасы бойынша мобильді

карточки один экземпляр слипа.

3.5. При автоматизированном режиме Авторизации кассир осуществляет Авторизацию с помощью электронного терминала. Кассир помещает карточку в считывающее устройство терминала, набирает на клавиатуре сумму операции и предлагает Держателю карточки ввести PIN-код на специальной клавиатуре и подтвердить введенную сумму. Запрос поступает в Банк по каналам связи. При наборе правильного PIN-кода и достаточности денег на текущем Счете распечатывается чек в двух экземплярах, подтверждающий совершение операции. Кассир вручает Держателю карточки один экземпляр чека. Держатель карточки проверяет правильность данных, указанных в чеке. В зависимости от принятой технологии, распечатанный чек может заверяться подписями Держателя карточки и кассира.

3.6. Кассир вправе потребовать у предъявителя карточки документ, удостоверяющий его личность. При отсутствии документа кассир вправе отказать предъявителю карточки в проведении карточной операции.

3.7. Набор правильного PIN-кода и/или подпись Держателя карточки на слипах и чеках являются поручением Держателя карточки на списание суммы карточной операции с текущего счета. Кассир вправе за Держать карточку до выяснения обстоятельств.

3.8. Оплата товаров и услуг в сети Интернет или по почтовым телефонным заказам с использованием Карточек производится в соответствии с порядком, действующим у Предприятия торговли и сервиса. При этом, Предприятие торговли и сервиса может запросить следующую информацию: номер Карточки, фамилия, имя её Держателя карточки, CVV2-код. Держатель карточки может самостоятельно подключить/отключить Карточку к возможности проведения карточных операций в Интернете через систему StarBanking (при подключении предварительно к данной системе) либо для разъяснений действий в системе обратиться в Банк с удостоверением личности и подписания соответствующего заявления или же, позвонив в Центр авторизации по телефону на номер +7 727 244 77 77 или 505 (бесплатно с мобильного

және қалалық телефоннан тегін, тәулік бойы WhatsApp + 7 701 223 0228) телефоны арқылы қоңырау шалып, өз бетінше карточканы Интернетте карточкалық операция жүргізу үшін қоса / ажырата алады. ЦентрКредит Банкінің авторизациялау орталығымен cardservice@bcc.kz e-mail немесе www.bcc.kz сайтындағы ЧАТ-арна бойынша бірлесіп әрекет етуге болады.

3.9. Карточканы пайдалана отырып, қолма-қол ақша алу төлем карточкалары жүйесінің мүшесі болып табылатын банктердің қолма-қол ақша беретін пункттерінде немесе банкоматтарда жүргізіледі.

3.10. Әдетте, қолма-қол ақша карточкамен сол елдің валютасымен беріледі. Бірқатар елдерде карточкамен қолма-қол ақша берудің жиілігі мен ең жоғары мөлшердегі сомасы заңнамамен шектелуі мүмкін.

3.11. Төлем карточкалары жүйесінің ережелері бойынша карточкамен қолма-қол ақша беруші пункттің Карточка ұстаушыдан қосымша сыйақы (Банк тарифтеріне жатпайтын) ұстауға құқығы жоқ. Сыйақының мұндай түрі үшін Банк жауап бермейді.

3.12. Қолма-қол ақшаны төлем жүйесінің мүшесі болып табылатын банктердің қолма-қол ақша беретін пункттерінде карточка пайдалану арқылы алу дыбыстық авторизациялау немесе автоматтандырылған авторизациялау режимінде жүргізіледі. Авторизациялауға рұқсат алынған жағдайда, кассир слипті ресімдейді және Карточка ұстаушының сұратқан қолма-қол ақшасын береді.

3.13. Банкоматтың көмегімен қолма-қол ақша алуды Карточка ұстаушы өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде жүргізеді.

3.14. Карточкалық операция аяқталғаннан кейін және Банкоматтан банкноттар алынған соң чек басылып шығарылады. Карточка ұстаушыға қатысты ақпараттың конфиденциалдылығын ескере отырып, чекті ешқашан банкомат қасында қалдырмай, өзімен бірге алып кеткен жөн.

3.15. Банк банкоматы PIN-код дұрыс терілген жағдайда келесі себептерге байланысты қолданыстағы карточка бойынша:

- сұратылған сома банкомат кассеталарындағы банкноттармен берілмесе, карточкалық операция жүргізуден бас тартады.

телефона) или 8 8000 8000 88 (бесплатно по Республики Казахстан с мобильных и городских телефонов, после выбора языка 1), круглосуточный WhatsApp + 7 701 223 0228 . Взаимодействие с Центром авторизации Банка также возможно по e-mail: cardservice@bcc.kz или по ЧАТ-каналу на сайте www.bcc.kz.

3.9. Получение наличных денег с использованием карточки производится в пунктах выдачи наличных денег банков - членов системы платежных карточек или с помощью банкоматов.

3.10. 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.

3.11. По правилам системы платежных карточек пункт выдачи наличных денег не вправе взимать с Держателя карточки дополнительное вознаграждение (не относящееся к Тарифам Банка) за выдачу наличных денег по Карточке. Банк не несет ответственности за данный вид вознаграждений.

3.12. Получение наличных денег с использованием карточек в пунктах выдачи наличных денег банков - членов системы платежных карточек производится в голосовом или в автоматизированном режиме авторизации. В случае получения авторизации кассир оформляет слип или чек и выдает Держателю карточки запрашиваемую сумму наличных денег.

3.13. С помощью банкомата получение наличных денег производится Держателем карточки в режиме самообслуживания.

3.14. После завершения карточной операции и изъятия банкнот из банкомата, распечатывается чек. В виду конфиденциальности относящейся к Держателю карточки информации рекомендуется забирать с собой распечатанный чек и никогда не оставлять его возле банкомата.

3.15. Карточная операция для действующей карточки при наборе правильного PIN-кода может быть отклонена банкоматом Банка по следующим причинам:

- запрашиваемая сумма не может быть выдана банкнотами, имеющимися в кассетах банкомата.

Сондықтан банкнот номиналының еселенген ең аз сомасын сұрату қажет;

- сұратылатын сома бір рет берілетін ақша лимитінен асып кететін болса (сұратылған ақша сомасын бөлшектеп, операцияны бірнеше рет қайталау қажет);

- сұратылатын ақша сомасы Карточка ұстаушының ала алатын сомасынан асып кетсе (егер мұндай тарифтерде көзделген болса, Банктің болашақтағы сыйақысын есепке ала отырып), одан азырақ соманы сұрату қажет. Ақша мөлшерін ағымдағы шоттағы ақша қалдығы басып шығарылатын функция арқылы анықтауға болады.

Карточка ұстаушы тәулік ішінде берілетін қолма-қол ақша бойынша бұл шектеуді +7 727 244 77 77 не 505 (мобильді телефоннан тегін) телефоны арқылы Авторизациялау орталығына немесе 8 8000 8000 88 (Қазақстан Республикасы бойынша мобильді және қалалық телефоннан тегін, тәулік бойы WhatsApp + 7 701 223 0228) телефоны арқылы қоңырау шалып, Банкке хабарласу және тиісті өтінішке қол қою арқылы арқылы алып тастауына болады. Бұл кезде банктер өз банкоматтары арқылы қолма-қол ақша беру бойынша Банк белгілеген сомадан кем мөлшерде шектеулер белгілей алады.

- сұралатын сома осы банкоматта қажетті ақша сомасының болмауына байланысты берілмейді;

- уәкілетті органдардың, ұйымдар мен үшінші тұлғалардың ҚР-ның қолданыстағы заңнамасына сәйкес Карточка ұстаушының ағымдағы шотына шектеу белгілеуі;

- басқа шектеулерді белгілеу, ол туралы ақпаратты Карточка ұстаушы Банктен біле алады.

3.16. Банкоматпен жұмыс істеген кезде егер қайтарылатын картчканы немесе берілетін банкноттарды Карточка ұстаушы 20 секунд ішінде алып қоймаса, банкоматтағы қорғау жүйесі іске қосылатынын және Карточка ұстаушының ақшасын сақтап қалу мақсатында банкомат картчкка мен банкноттарды кейін тартып алып, арнаулы қондырғыда ұстап қалатынын есте ұстаған жөн. Мұндай жағдайда, Карточка ұстаушыға оның картчккасын қайтаруды осы банкоматқа қызмет көрсетуші жергілікті банк іске асырады, бірақ бұл

Следует запрашивать сумму, кратную минимальному номиналу банкнот;

- если запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи (попробовать разделить запрашиваемую сумму на части и повторить операцию несколько раз);

- запрашиваемая сумма превышает доступную Держателю картчкки сумму денег (с учетом будущего вознаграждения Банка, если таковое предусмотрено Тарифами). Можно запросить меньшую сумму, размер которой можно уточнить, вызвав функцию распечатки остатка денег на Текущем счете.

Держатель картчкки может снять установленное ограничение по выдаче наличных в одни сутки через Банкоматы, путем обращения в Банк и подписания соответствующего заявления или же позвонив в Центр авторизации по телефону на номер +7 727 244 77 77 или 505 (бесплатно с мобильного телефона) или 8 8000 8000 88 (бесплатно по Республики Казахстан с мобильных и городских телефонов), круглосуточный WhatsApp + 7 701 223 0228 . Взаимодействие с ЦА БЦК также возможно по e-mail: cardservice@bcc.kz или по ЧАТ-каналу с сайте www.bcc.kz. При этом банки могут установить собственные ограничения по выдаче наличных денег через свои Банкоматы менее сумм, установленных Банком.

- запрашиваемая сумма не может быть выдана в связи с отсутствием необходимой суммы денег в данном Банкомате;

- установление ограничения к текущему счету Держателя картчкки уполномоченными органами, организациями и третьими лицами в соответствии с действующим законодательством РК;

- установление иных ограничений, информацию о которых Держатель картчкки может узнать в Банке.

3.16. При работе с банкоматом следует помнить, что если возвращаемая картчкка или выдаваемые банкноты в течение 20 секунд не изъяты Держателем картчкки из устройства выдачи, сработает система защиты и, в целях сохранности денег Держателя картчкки, картчкка или банкноты будут втянуты внутрь банкомата и задержаны в специальном отсеке. В таких случаях возврат картчкки ее Держателю может быть произведен местным банком, обслуживающим данный банкомат, только после выяснения причин задержания картчкки и консультации с

карточканы ұстап қалу себептері анықталғаннан кейін және Эмитентпен кеңескеннен соң ғана мүмкін болады. Авторизациялау фактісі бойынша ағымдағы шоттан алынған Карточкалық операция сомасын (немесе оның алынбаған бөлігін) қалпына келтіру тек банкоматқа қайта инкассация жасалғаннан кейін және Карточка ұстаушы ала алмаған қолма-қол ақша сомасы анықталған соң жүргізілуі мүмкін. Осы банкоматқа қызмет көрсететін жергілікті банкпен келіссөзде қолдау көрсету үшін Карточка ұстаушы Банктен көмек сұрай алады.

3.17. PIN-коды дұрыс терілмеген немесе сұралатын сома ағымдағы шоттағы ақша қалдығынан артық болған жағдайда, банкомат дисплейінде тиісті хабарлама көрінеді және операцияны жүргізуден бас тартылады.

3.18. Банкоматтың карточканы немесе қолма-қол ақшаны ұстап қалу себебін Банк Карточка ұстаушы шағымданған күннен кейін 5 (бес) банктік күн ішінде ауызша (телефон арқылы) немесе жазбаша анықтайды.

3.19. Төлем карточкалары жүйесінің ережелері бойынша Кәсіпкер карточканы төлемге қабылдағанда тауарлар мен қызмет құнын қолма-қол есеп айырысу кезіндегі бағадан асырмауы тиіс. Мұндай жәйттер орын алған жағдайда, Карточка ұстаушы тез арада Банкке хабарлауы қажет.

3.20. Карточкалық операция Дыбыстық немесе автоматтандырылған авторизация режимінде жүргізілуі мүмкін. Авторизацияны алған жағдайда, кассир Слипті немесе чекті ресімдейді және Карточка ұстаушымен есеп айырысуды аяқтайды.

3.21. Карточка ұстаушы құны карточкамен төленіп, сатып алынған затты қайтаруға немесе ақысы карточкамен алдын ала төленген қызмет түрінен бас тартуға (мәселен, сатып алынған авиабилетін кері өткізуге) құқылы. Бұл үшін Карточка ұстаушының талап етуі бойынша және қызмет көрсетуші Кәсіпорынның келісімі бойынша кассир «сатып алынған затты қайтару» операциясын жүзеге асырады. Сатып алынған заттың құнын қолма-қол ақшамен қайтару көзделмейді.

3.22. Сатып алынған затты қайтару Авторизациялау жүргізілгенге дейін немесе одан кейін іске асырылуы мүмкін:

- бірінші жағдайда, операцияны ресімдеуді доғару арқылы тікелей Кәсіпкердің өзінде

Эмитентом. Восстановление суммы карточной операции (или ее не изъятой части), списанной с Текущего по факту Авторизации, может быть произведено только после переинкассации банкомата и уточнения суммы не изъятых Держателем карточки наличных денег. Держатель карточки может обратиться в Банк для поддержки в переговорах с местным банком, обслуживающим данный банкомат.

3.17. При наборе неправильного PIN-кода или если запрашиваемая сумма превышает остаток денег на Текущем счете, на дисплее банкомата появится соответствующее уведомление, и операция будет отклонена.

3.18. Причина задержания карточки или наличных денег в банкомате выясняется Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем обращения Держателя Карточки в Банк, устно (по телефону) или письменно.

3.19. По правилам Системы платежных карточек Предприниматель не вправе завышать стоимость товаров и услуг при принятии Карточки к оплате по сравнению с наличным расчетом. О таких случаях Держателю Карточки необходимо уведомить Банк.

3.20. Карточная операция может производиться в голосовом или в автоматизированном режиме Авторизации. В случае получения Авторизации, кассир оформляет Слип или чек и завершает расчет с Держателем Карточки.

3.21. Держатель Карточки вправе вернуть оплаченную по Карточке покупку или отказаться от предоплаченной по Карточке услуги, например, сдать купленный авиабилет. Для этого по требованию Держателя Карточки и с согласия Предприятия обслуживания кассиром осуществляется операция «возврат покупки». Возврат суммы покупки наличными деньгами не предусматривается.

3.22. Возврат покупки может быть осуществлен до или после проведения Авторизации:

- в первом случае операция отменяется непосредственно у Предпринимателя путем прекращения её оформления. Держателю

тоқтатылады. Карточка ұстаушы карточка бедері түсірілген Слиптің жойылуын (Слипке оның қолы қойылмаған жағдайдың өзінде) қадағалауға тиіс;

- екінші жағдайда, Карточка ұстаушы қайтару операциясын жүргізуді талап етеді, өйткені авторизациялаудан кейін операция сомасы Карточка ұстаушының ағымдағы шотынан алынып қойылады. Қайтару операциясын жүргізу үшін кассир Карточка ұстаушы мен кассирдің қолы қойылатын арнайы қайтарым (кредиттік) слипін («reversal slip») ресімдейді немесе электрондық терминалдың чек басып шығаратын арнайы функциясын («reversal») іске қосады. Бұл кезде Карточка ұстаушының ағымдағы шотындағы карточкалық операцияның сомасы Банк Төлем карточкалары жүйесінен карточкалар бойынша қайтару операциясын жүргізгендігі туралы мәліметті алғаннан кейін келесі банктік күні қалпына келтіріледі. Карточка бойынша қолжетімді соманың есебі шығарылғанда бұл жағдай ескерілуі тиіс.

3.23. Кәсіпкердің тауарлар мен қызметтердің ақысын төлеу үшін жүргізген операция сомасы Карточка ұстаушының ағымдағы шотында орналасқан ақша сомасымен шектеледі.

3.24. Қызметтерді пайдалану Карточка ұстаушының сұратуы бойынша карточка бойынша автоматтандырылған операциялар жүргізуге арналған Банкомат, «Мобильді банкинг» жүйесі және басқа да электрондық-механикалық құрылғылардың көмегімен өзіне өзі қызмет көрсету режимінде жүргізіледі.

3.25 Карточкалық операция аяқталғаннан кейін Банктің қызмет алуға арналған сұратуын қабылдағанының растауы болып табылатын чек басып шығарылады (мобильдік байланыс операторының SMS-хабарламасы жіберіледі).

3.26. Карточкалық операцияны өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде жүргізу кезінде Банктің Клиенттен алған сұратуы Банктің Карточка ұстаушының қолы қойылып расталған, қағаз жүзінде алған құжатқа заңды баламалы құжат болып саналады.

3.27. Қолданыстағы карточка бойынша өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде PIN-коды дұрыс терілгенмен:

- Карточкалық операция жүргізу ҚР заңнамасына қайшы келетін болса қызмет көрсетуден бас тартылуы мүмкін.

Карточки необходимо проконтролировать уничтожение Слива со снятым оттиском Карточки, даже если Слип еще не был им подписан.

- во втором случае Держатель Карточки требует проведения возвратной операции, поскольку после Авторизации сумма операции изымается с Текущего счета Держателя Карточки. Для проведения возвратной операции кассир оформляет специальный возвратный (кредитовый) Слип («reversal slip»), заверяемый подписями Держателя Карточки и кассира, или задействует специальную функцию электронного терминала («reversal») с распечатыванием специального чека. При этом сумма Карточной операции будет восстановлена на Текущем счете Держателя Карточки на следующий Банковский день после получения Банком от Системы платежных карточек данных о проведенной возвратной операции по Карточкам. Это обстоятельство следует учитывать при расчете суммы, доступной по Карточке.

3.23. Сумма операции, проведенной для оплаты товаров и услуг у Предпринимателя, ограничивается суммой денег, находящихся на Текущем счете Держателя Карточки.

3.24. Получение услуг производится по запросу Клиента Держателя Карточки в режиме самообслуживания с помощью Банкоматов, системы «Мобильный банкинг» и других электронно-механических устройств, предназначенных для проведения автоматизированных операций по Карточке.

3.25. После завершения Карточной операции распечатывается чек (доставляется оператором мобильной связи SMS-сообщение), который (-ое) является подтверждением того, что Банк принял запрос на получение услуги.

3.26. Запрос, полученный Банком от Клиента при совершении Карточной операции в режиме самообслуживания, считается документом, юридически эквивалентным документу, полученным Банком на бумажном носителе, заверенным подписью Держателя Карточки.

3.27. Получение услуги в режиме самообслуживания для действующей Карточки при наборе правильного PIN-кода может быть отклонено по следующим причинам:

- проведения Карточной операции будет противоречить законодательству РК.

3.28. Карточкалық операция қате жүргізілген жағдайда, Карточка ұстаушы Банкке хабарласып немесе осы Ереженің 4.4-тармағында көрсетілген телефон нөмірлері арқылы Банкпен хабарласуы керек.

4. Карточканы тосқауылдау

4.1. Карточка ұстаушы рұқсат бермеген операцияны жүргізу қаупі пайда болғанда, Банк өзінің карточканы уақытша тосқауылдау құқығын сақтап қалады. Карточканы уақытша тосқауылдаудың негіздемесін Банк өз қалауымен анықтайды.

4.2. Карточкалық операциялардың қандайы болса да заңдылық дәрежесін (Карточка ұстаушының оған қатысуын немесе қатыспауын) анықтау үшін Карточка ұстаушы Банкпен жедел байланысу мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

4.3. Карточка жоғалған немесе ұрланған жағдайда, тез арада Банкке (Банктің Авторизациялау орталығына немесе Банктің жергілікті жердегі кез келген филиалына) хабарласып, ауызша немесе жазбаша түрде карточканы тосқауылдауды талап етуі қажет (бұдан әрі – «Талап»), ал Банкпен байланысу мүмкін болмаған жағдайда, Төлем карточкалары жүйесінің мүшесі болып табылатын кез келген жергілікті банкке баруға болады.

4.4. Талапта Карточка ұстаушының тегі, аты, әкеснің аты және, мүмкіндігінше, туған күні, құпия сөз, карточканың нөмірі мен оның қолданыс мерзімі, сондай-ақ карточканы тосқауылдау себебі сияқты қосымша ақпарат көрсетіледі. Сондай-ақ байланысу үшін қажетті деректер - мекенжайы мен телефоны да берілгені жөн. Банктің авторизациялау орталығының телефондары +7 727 244 77 77 не 505 (мобильді телефоннан тегін) немесе 8 8000 8000 88 (Қазақстан Республикасы бойынша мобильді және қалалық телефоннан тегін, тәулік бойы WhatsApp + 7 701 223 0228) пошталық мекенжайы: Қазақстан Республикасы, A25D5G0, Алматы қ., әл-Фараби даңғылы, 38, «Банк ЦентрКредит» АҚ.

4.5. Банктің авторизациялау орталығы Талапты арнаулы журналда уақытын көрсете отырып тіркейді және оны Төлем карточкалары жүйесіне береді.

4.6. Банктің авторизациялау орталығы Талапты құжаттық тіркеуден өткізген сәттен бастап 6 (алты) сағаттан кейін карточканы тосқауылдау

3.28. В случае проведения ошибочной Карточной операции Держателю Карточки необходимо обратиться в Банк либо связаться с Банком по телефонам, указанным в пункте 4.4. настоящих Правил.

4. Блокирование Карточки

4.1. Банк оставляет за собой право временного Блокирования Карточки в случае возникновения опасности проведения не санкционированных Держателем Карточки Карточных операций. Основания для временного Блокирования Карточки Банк определяет по своему усмотрению.

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

4.3. В случае утери или кражи Карточки необходимо незамедлительно обратиться в Банк (в Центр авторизации Банка или в любой филиал Банка по месту нахождения) с устным или письменным требованием блокирования Карточки (далее – Требованием), а при невозможности Держателя Карточки связаться с Банком - к любому местному банку – члену Системы платежных карт.

4.4. В Требовании указывается фамилия, имя, отчество Держателя Карточки и, по возможности, дополнительная информация: дата его рождения, кодовое слово, номер и срок действия Карточки, а также причина блокирования. Желательно указать данные для контакта - адрес и номер телефона. Телефоны Центра авторизации Банка: +7 727 244 77 77 или 505 (бесплатно с мобильного телефона) или 8 8000 8000 88 (бесплатно по Республики Казахстан с мобильных и городских телефонов), круглосуточный WhatsApp + 7 701 223 0228), почтовый адрес Республика Казахстан, A25D5G0, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38 АО «Банк ЦентрКредит».

4.5. Центр авторизации Банка регистрирует Требование в специальном журнале с фиксацией времени и передает его в Систему платежных карт.

4.6. Блокирование Карточки вступает в силу по истечении 6 (шести) часов с момента документальной регистрации Требования Центром

күшіне енеді.

4.7. Карточка ұстаушы карточканы тосқауылдаудан бұрын жүргізілген операциялар үшін жауап бермейді және карточканы тосқауылдау күшіне енген сәттен бастап жауапкершіліктен босатылады.

4.8. Банкке ауызша түрде берілген талап Карточка ұстаушы Банк филиалы орналасқан жерге ауызша талаппен Банкке хабарласқан сәттен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде берілетін жазбаша өтінішімен расталады. Карточка ұстаушы шетелде болған жағдайда немесе басқа себеппен тиісті мерзімде Банкке келе алмайтын болса, банкке ауызша хабарласқан сәттен бастап 3 (үш) сағаттан кейін Авторизациялау орталығымен телефон арқылы қайта хабарласады, одан әрі шетелден қайтып келген соң немесе Банкке жолығудың қандай да бір мүмкіндігі пайда болған жағдайда, Талапты растайтын жазбаша өтінішті Банкке тапсырады.

4.9. Талап Банк филиалына немесе Төлем карточкалары жүйесінің кез келген басқа мүшесіне берілген жағдайда, аталған филиал немесе Төлем жүйесінің мүшесі Карточка ұстаушының атынан Банктің авторизациялау орталығында Талапты тіркегеннен кейін карточканы тосқауылдау күшіне енеді.

4.10. Талапты Карточка ұстаушы жасаған деп есептеледі және карточканы тосқауылдау салдарынан болған шағымды Банк қабылдамайды.

4.11. Карточка ұстаушының жазбаша өтініші негізінде карточка тосқауылданған соң Банк ағымдағы шоты бойынша нөмірі және PIN-коды жаңартылған жаңа карточка шығарады.

4.12. Клиент/Карточка ұстаушы карточканы үшінші тұлғаларға пайдалану үшін бермеуге, сенімді сақтауға, үшінші тұлғаларға өзінің PIN-кодын, құпия сөзін, CVV кодын, «e-Pin» уақытша паролін, 3D Secure паролін жария етпеуге міндеттенеді. Клиент/карточка ұстаушы PIN-кодты, CVV кодты, «e-Pin» уақытша паролін, 3D Secure паролін үшінші тұлғаларға жария еткені үшін жүргізілген карточкалық операциялардың мөлшерінде толық жауап береді.

4.13. Бұрын жоғалды деп танылған карточка табылған жағдайда, Карточка ұстаушы бұл жөнінде тез арада Банкке хабарлауға және

авторизации Банка.

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

4.8. Устное Требование подтверждается письменным заявлением Держателя Карточки, представляемым в филиал Банка по месту нахождения в течение 2-х рабочих дней с момента обращения в Банк с устным Требованием. В случае нахождения Держателя Карточки за рубежом или иной причины невозможности явиться в Банк в указанный срок, Держатель Карточки повторно связывается с Центром авторизации Банка по телефону по истечении трех часов с момента обращения в Банк с устным Требованием и, по возвращении из зарубежной поездки или при первой возможности, представляет в Банк письменное заявление, подтверждающее Требование.

4.9. В случае подачи Требования в филиал Банка или любому члену Системы платежных карт, Блокирование Карточки вступит в силу после регистрации Центром авторизации Банка Требования, переданного данным филиалом или членом Системы платежных карт от имени Держателя Карточки.

4.10. Требование считается исходящим от Держателя Карточки, и претензии за последствия Блокирования Карточки Банком не принимаются.

4.11. После Блокирования Карточки на основании письменного заявления Держателя Карточки, Банком выпускается новая Карточка по Текущему счету, с новым номером и PIN-кодом.

4.12. Клиент/Держатель карточки обязуется надежно хранить карточку не передавать ее для пользования третьим лицам. Не разглашать третьим лицам свой PIN-код, кодовое слово, CVV код, временный пароль «e-Pin», пароль 3D Secure. Клиент/Держатель карточки несет полную ответственность за разглашение Клиентом/Держателем карточки третьим лицам PIN-кода, CVV кода, временного пароля «e-Pin», пароля 3D Secure в размере проведенных карточных операций.

4.13. При обнаружении Карточки, ранее заявленной утраченной, Держатель Карточки должен немедленно информировать об этом Банк,

карточканы Банкке қайтаруға тиіс.

5. Карточканы ұстап қалу/ алып қою

5.1. Кәсіпкер:

- Карточкаға тосқауыл қойылған кезде;
- Карточка ұсынушы оның ұстаушысы болып табылмаса;
- Карточканың жасанды белгілері айқын білінген жағдайда;
- Карточка ұстаушы карточкалық операция жүргізгеннен кейін карточканы Кәсіпкерде ұмытып кеткен жағдайда, карточканы ұстап қалады / алып қояды.

5.2. Банкомат, Кәсіпкердің кассирі немесе Банктің қауіпсіздік қызметі карточканы ұстап қалады/алып қояды. Карточканы ұстап қалу /алып қою кезінде (банкомат ұстап қалған жағдайды қоспағанда) тиісті акт жасалады.

5.3. Карточканы ұстап қалу/алып қою себептерін Банк карточка ұстаушы Банкке немесе Төлем жүйесіне кіретін жергілікті банкке, ауызша (телефонмен) немесе жазбаша шағымданған күннен кейінгі күннен кешіктірмей анықтайды.

5.4. Ұсталған карточкаға қатысты жергілікті банк немесе Банктің өзі (ұстап қалған /алынып қойған карточка Банкке жеткізілген жағдайда) тиісті шешім қабылдағаннан кейін Банк оны тікелей (жазбаша өтініші негізінде) Карточка ұстаушыға қайтарады.

3-қосымша

«Карточкалық операциялар бойынша SMS-хабарлама»

1.1. Клиент/ Карточка ұстаушы Банкке тиісті (осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын) Өтінішті ұсыну, Авторизациялау орталығы бойынша ауызша өтініш жасау немесе Банктің банкоматы арқылы оның Карточкасы/Карточкалары бойынша операциялар жүргізу туралы хабарлайтын SMS-хабарламаны өзінің ұялы телефонына алу үшін, сондай-ақ SMS-сұраулар жіберу үшін «Карточкалық операциялар бойынша SMS-хабарлама» банктік қызметіне қосылуға құқылы.

1.2. Банк Клиенттің шотынан ақшаны алу арқылы Банк белгілеген тарифтерге сәйкес «Карточкалық операциялар бойынша SMS-хабарлама» қызметін пайдаланғаны үшін төлемақы алады.

1.3. «Карточкалық операциялар бойынша SMS-

а затем вернуть Карточку в Банк.

5. Задержание/изъятие Карточки

5.1. Задержание/изъятие Карточки
Предпринимателем производится в случаях если:

- Карточка заблокирована;
- предъявитель Карточки не является ее Держателем;
- выявлены явные признаки подделки Карточки;
- Держатель Карточки забыл Карточку у Предпринимателя после проведения Карточной операции.

5.2. Задержание/изъятие Карточки
производится Банкоматом, кассиром Предпринимателя или службой безопасности Банка. При задержании/изъятии Карточки (за исключением случаев задержания ее Банкоматом) составляется соответствующий акт.

5.3. Причина задержания/изъятия Карточки выясняется Банком не позднее следующего Банковского дня, следующего за днем обращения Держателя Карточки в Банк или местный банк - член Системы платежных карточек, устно (по телефону) или письменно.

5.4. Возврат задержанной Карточки
производится Банком непосредственно Держателю Карточки после принятия соответствующего решения местным банком или Банком (в случае доставки задержанной/изъятной Карточки в Банк), по письменному заявлению Держателя Карточки.

Приложение №3

«SMS-уведомление по карточным операциям»

1.1. Клиент/Держатель Карточки, путем предоставления в Банк соответствующего Заявления (которое является неотъемлемой частью настоящего Договора), устного заявления через Центр авторизации или посредством банкомата Банка вправе подключиться к банковской услуге «SMS-уведомление по карточным операциям», для получения на свой мобильный телефон SMS-сообщений, уведомляющих о проведении операций по его Карточке/кам, а также для осуществления SMS-запросов.

1.2. Банк взимает плату за пользование услугой «SMS-уведомление по карточным операциям» согласно установленным Банком Тарифам, путем изъятия денег со Счета Клиента.

1.3. При подключении к услуге «SMS-

хабарлама» қызметіне қосылған кезде Карточка ұстаушы шотқа ашылған барлық Карточкалар бойынша SMS-хабарламаларды алады.

1.4. Шығыс операциялары бойынша мәтіндік хабарламада жүргізілген операциялар толық көрсетіледі:

Операция сомасы және валютасы;

Операцияның мекенжайы, уақыты мен күні;

Карточка нөмірінің соңғы төрт саны;

Операция мәртебесі.

1.5. Кіріс операциялары бойынша мәтіндік хабарламада жүргізілген операциялар толық көрсетіледі:

Операция сомасы және валютасы;

Операция күні және уақыты;

Клиенттің шот нөмірінің соңғы 4 саны.

1.6. Клиент/Карточка ұстаушы Банк тарапынан Карточка ұстаушының ұялы телефонына оның карточкасы/карточкалары бойынша жүргізілген операциялар туралы SMS-хабарламаларды жіберуге, Карточка ұстаушының банктік операциялары, шоттағы ақша қозғалысы туралы мәліметтерден тұратын банктік құпияның үшінші тұлғаларға, телекоммуникациялық байланыс қызметкерлеріне және басқа тұлғаларға жария болатынына келіседі.

1.7. Карточка ұстаушының тұрғылықты мекенжайы, ұялы телефон нөмірі, шот нөмірі өзгерген жағдайда, Карточка ұстаушы Банкке осы туралы жазбаша нысанда хабарлауы тиіс.

1.8. Банк Карточка ұстаушылар арасында жарнамалық-ақпараттық SMS-хабарламаларды жаппай жіберуге құқылы. Карточка ұстаушыдан осындай мәліметтерді ұсыну үшін төлем алынбайды.

1.9. Карточка ұстаушы «Карточкалық операциялар бойынша SMS-хабарлама» пайдаланудан бас тартқан жағдайда, Карточка ұстаушы бұл туралы Банкке бас тарту болжанған күннен кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын жазбаша ескертуге міндетті.

1.10. Клиент/Карточка ұстаушы ұялы телефонын жоғалтқан/ұрлатқан жағдайда, «Карточкалық операциялар бойынша SMS-хабарлама» қызметтерін тосқауылдау үшін Банкке тез арада хабарлауға міндетті. Банк ұялы телефон ұрланған/жоғалған жағдайда, Клиенттің Банктің авторизациялау орталығына қоңырау шалуы бойынша қызметтерді тосқауылдағанға дейін алаяқтық және басқа әрекеттер

уведомление по карточным операциям» Держатель Карточки будет получать SMS - сообщения по всем Карточкам, открытым к Счету.

1.4. В текстовом сообщении по расходным операциям указываются детали произведенных операций:

сумма и валюта операции;

адрес, время и дата операции;

последние четыре цифры номера Карточки;

статус операции.

1.5. В текстовом сообщении по приходным операциям указываются детали произведенных операций:

сумма и валюта операции;

дата и время операции;

последние 4-и цифры номера Счета Клиента.

1.6. Клиент/Держатель Карточки дает согласие на рассылку Банком SMS-сообщений на мобильный телефон Держателя Карточки об операциях по его карточке/кам, на то, что банковская тайна, которую составляют сведения о банковских операциях Держателя Карточки, движениях денег на Счете, может стать известна третьим лицам, работникам телекоммуникационной связи и другим лицам.

1.7. В случае изменения адреса проживания, номера мобильного телефона, номера Счета, Держателю Карточки необходимо немедленно сообщить об этом Банку в письменной форме.

1.8. Банк вправе осуществлять массовую рассылку рекламно – информационных SMS-сообщений среди Держателей Карточек. Оплата за предоставление таких сообщений с Держателя Карточки не взимается.

1.9. При отказе Держателя Карточки от пользования «SMS-уведомление по карточным операциям» Держателю Карточки необходимо письменно предупредить об этом Банк в обязательном порядке не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты отказа.

1.10. Клиент/Держатель карточки обязуется немедленно обратиться в Банк для блокирования услуги «SMS-уведомление по карточным операциям» в случае утери/хищения мобильного телефона. Банк не несет ответственности за возможное разглашение сведений, составляющих банковскую тайну третьим лицам, мошенничества и других действий в случаях утери/хищения мобильного телефона, до

салдарынан банктік құпиядан тұратын мәліметтердің үшінші тұлғаларға жария болуы үшін жауап бермейді.

1.11. Клиент SMS-хабарлама алғаннан кейін карточканы (карточкаларды) дер кезінде тосқауылдамаған жағдайда, уәкілетті емес тұлғалар Клиенттің картасы бойынша жүзеге асырған транзакциясы үшін Банк жауап бермейді.

4-қосымша

«Visa Instant Card» өнімі

1.1. Visa Instant Card карточкасында нөмірі, іс-әрекет ету мерзімі, сондай-ақ Банктің және Жүйенің логотипі көрсетіледі. Visa Instant Card карточкасында Карточка ұстаушының тегі және аты көрсетілмейді, алайда Карточка ұстаушы туралы көрсетілген мәліметтер деректер базасына енгізіледі, бұл өз алдына Карточка ұстаушыны, оны Банктің шығаруын, сондай-ақ Карточканың сәйкес жүйеге тиесілі екендігін сәйкестендіреді.

1.2. Клиент Банктің ішкі құжаттарында көзделген барлық қажетті құжаттарды ұсынғаннан кейін карточка беріледі.

1.3. Банк Visa Instant Card карточкасын Қосымша карточка ретінде шығарады немесе Шартта белгіленген жағдайларда қайта шығарылатын карточка ретінде шығармайды.

5-қосымша

«Visa Virtuon Card» және «Виртуалды карточка» өнімдері

1.1. Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточка Интернет желісіндегі немесе бұдан әрі карточканы іс жүзінде көрсетуді талап етпейтін телефон/пошта арқылы сауда және сервис Кәсіпорындарының тауарларына және қызметтеріне төлем жасауға арналған.

1.2. Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточка Импринтерді/POS-терминалды пайдалану арқылы төлемдерді жүзеге асыру, Банкомат арқылы қолма-қол ақша алу немесе қолма-қол ақшаны беретін пункттер арқылы ақша алу, сондай-ақ Карточканың нақты ұсынылуын талап ететін тауарларға/қызметтерге (автокөліктерді жалдау, қонақүй нөмірлерін броньдау және т.б.) төлем жасау үшін пайдаланылмайды.

1.3. Виртуалды карточкаға және/немесе Visa Virtuon Card-қа Қосымша карточка шығарылмайды.

момента блокирования услуги по звонку Клиента в Центр авторизации Банка.

1.11. Банк не несет ответственность за транзакции, осуществленные по Карточке (-ам) Клиента неуполномоченными лицами, в случае, если Клиент несвоевременно заблокировал Карточку(-и), после получения SMS-уведомления.

Приложение №4

Продукт «Visa Instant Card»

1.1. На карточке Visa Instant Card указывается номер, срок действия, а также логотипы банка и Системы. На карточке Visa Instant Card не указываются фамилия и имя Держателя Карточки, однако указанные сведения о Держателе карточки вносятся в базу данных, что позволяет однозначно идентифицировать Держателя Карточки, факт ее эмиссии Банком, а также принадлежность Карточки соответствующей Системе.

1.2. Выдача карточки производится после предоставления Клиентом всех необходимых документов предусмотренных внутренними документами Банка.

1.3. Выпуск Банком Карточки Visa Instant Card в качестве Дополнительной карточки или в качестве перевыпускаемой в случаях, установленных Договором, не производится.

Приложение №5

Продукты «Visa Virtuon Card» и «Виртуальная карточка»

1.1. Visa Virtuon Card и/или Виртуальная карточка предназначены только для оплаты товаров и услуг Предприятий торговли и сервиса в сети Интернет либо по телефону/почте, не требующей дальнейшего физического предъявления Карточки.

1.2. Visa Virtuon Card и/или Виртуальная карточка не могут быть использованы для осуществления платежей с использованием Импринтера/POS-терминала, получения наличных денег через Банкомат или в пунктах выдачи наличных денег, а также для оплаты товаров/услуг, требующих дальнейшего физического предъявления Карточки (аренда автомобилей, бронирование гостиничных номеров и т.д.).

1.3. Выпуск Дополнительной Карточки к Виртуальной карточке и/или Visa Virtuon Card не производится.

1.4. Клиент Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточка бойынша Интернет желісінде жүргізілген және үзінді көшірмеде көрсетілген 5 (бес) операциядан аспайтын операциямен шот бойынша операция жүргізілген күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей дауласуға құқылы (Банкке үзінді көшірмеде көрсетілген операциялар бойынша көрсетілген мерзімде жазбаша шағымын ұсынбаған жағдайда, соңғы операция расталған болып есептеледі және бұдан кейін шағымдануға жол берілмейді). Visa Virtuon Card ұрланған/жоғалған жағдайда, сонымен қатар Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточканы үшінші тұлғалар заңсыз пайдаланған жағдайда, Банк көрсетілген нормадан асатын операциялар бойынша шағымдарды Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточканы жоғалту/ұрлату себебімен ауыстырған кезде ғана қарастыруға қабылдайды.

1.5. Клиенттің міндеттері:

1.5.1 Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточканы кейін оны ұсынуды талап етпейтін (әуе/театр билеттеріне, қонақүйлерге, автомобильдерге және т.б. бронь жасауға) интернет желісінде тауарларға және қызметтерге төлем жасау үшін пайдалану;

1.5.2 Интернет желісінде Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточканы пайдалану арқылы тапсырыс берілген және төлем жасалған тауарды/қызметтерді сатып алудан бас тартқан жағдайда, кәсіпкерден сатып алған заттардың құнын шотқа ақша аудару арқылы қолма-қолсыз тәртіппен (төлем жасау қолма-қол ашамен жүргізілмейді) қайтаруын талап ету;

1.5.3 Карточкалардың деректемелерінің және/немесе Виртуалды карточканың деректемелерінің және CVV2-кодының не CVC2-кодының конфиденциалдылығын сақтау үшін орынды шаралар қолдану; 3D Secure/SecureCode паролін жария етпеу / басқа тұлғаларға бермеу;

1.5.4 Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточканы заңсыз пайдаланудың алдын алу бойынша шығыстарды құжаттама арқылы расталған Банк көтерген нақты шығыстардың көлемінде Банкке қайтару;

1.5.5 Өзге тұлғалардың шотты рұқсатсыз пайдаланғанын анықтаған жағдайларда, Шартта және Ережеде көзделген басқа жағдайларда,

1.4. Клиент вправе по Visa Virtuon Card и/или Виртуальной карточке – оспаривать не более 5 (пять) операций, совершенных в сети Интернет и указанных в выписке, не позднее 45 (сорок пять) календарных дней с даты проведения операции по Счету (в случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии по перечисленным в выписке операциям, последние считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат). В случае кражи/утери Visa Virtuon Card, а также несанкционированного доступа третьих лиц к Visa Virtuon Card и/или Виртуальной карточке, претензии по операциям свыше указанной нормы принимаются Банком к рассмотрению только при условии замены Visa Virtuon Card и/или Виртуальной карточке с новыми реквизитами.

1.5. Клиент обязуется:

1.5.1 использовать Visa Virtuon Card и/или Виртуальную карточку только для оплаты товаров и услуг в сети Интернет, не требующей дальнейшего физического предъявления Карточки (бронирование авиа/театральных билетов, гостиниц, автомобилей и т.д.);

1.5.2 в случае отказа от приобретения товара/услуги, заказанного в сети Интернет и оплаченного с использованием Visa Virtuon Card и/или Виртуальной карточки, требовать от предпринимателя возврата стоимости покупки в безналичном порядке, путем зачисления денег на Счет (возмещение не может быть наличными деньгами);

1.5.3 принимать разумные меры к сохранению конфиденциальности реквизитов Карточки и/или Реквизитов Виртуальной карточки и CVV2-кода или CVC2 - кода; не разглашать/передавать другим лицам Пароль 3D Secure/SecureCode;

1.5.4 возместить Банку расходы по предотвращению незаконного использования Visa Virtuon Card и/или Виртуальной карточки в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально;

1.5.5 прекратить использование Visa Virtuon Card и/или Виртуальной карточки и следовать указаниям Банка (в том числе вернуть Visa

Visa Virtuon Card және/немесе Виртуалды карточканы пайдалануды тоқтату және Банктің нұсқауын (оның ішінде сәйкес хабарландыруды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке Visa Virtuon Card қайтару) орындау;

6-қосымша

«Visa Social Card» өнімі

1.1. Клиенттің өтініші бойынша жәрдемақы үшін арнайы ағымдағы шот (бұдан кейін – Visa Social Card) ашқан жағдайда, Банк келесі операцияларды ғана жүргізеді:

- Visa Social Card карточкасына мемлекеттік бюджеттен төленетін жәрдемақыны және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан әлеуметтік төлемдерді аударарды. Клиент өзінің Банкте және басқа банктерде ашқан банктік шоттарынан аударылатын, мемлекеттік бюджеттен төленетін жәрдемақы және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін әлеуметтік төлемдер болып табылмайтын Клиенттің пайдасына үшінші тұлғалар аударатын ақшаны Банк Visa Social Card карточкасына аудармайды және бас тарту арқылы жіберген тұлғаға қайтарылады.

- жәрдемақыға арналған Visa Social Card карточкасымен тауарларға және/немесе қызметтерге төлем жасау және/немесе жәрдемақыға арналған Visa Social Card карточкасынан ағымдағы шотқа/төлем карточкасының ағымдағы шотына ақша аудару бойынша Клиенттің нұсқауларын орындайды. Visa Social Card карточкасы қолма-қол ақшамен толтырылмайды.

1.2. Үшінші тұлғалар Visa Social Card карточкасы бойынша шығыс операцияларын Клиенттің, сондай-ақ Клиенттің заңды өкілдерінің, қамқоршысының және жанашырының атынан берілген нотариатты куәландырылған сенімхаттың негізінде қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен жүргізе алады.

1.3. Visa Social Card карточкасы бойынша өзінің жеке кәсіпкерлік қызметіне байланысты операциялар жүргізілмейді. Заңды тұлға құрмай-ақ кәсіпкерлік қызметпен айналысатын жеке тұлғаларды тіркеу, салық есебіне қою мәселелерін реттейтін заңнама талаптарын бұзуға тең келетін аталған міндеттемені орындамағаны үшін Клиент қолданыстағы

Virtuon Card в Банк в течение 3 (три) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления) в случаях обнаружения несанкционированного доступа сторонних лиц к Счету и других случаях, предусмотренных Договором и Правилами.

Приложение №6

Продукт «Visa Social Card»

1.1. В случае открытия по заявлению Клиента специального текущего счета для пособий (далее – Visa Social Card) Банк осуществляет только следующие операции:

- зачисляет на Visa Social Card только пособия, выплачиваемые из государственного бюджета, и (или) социальные выплаты из Государственного фонда социального страхования. Деньги, перечисляемые Клиентом с других его банковских счетов, открытых в Банке и в других банках, а также перечисляемые третьими лицами в пользу Клиента, не являющиеся пособиями, выплачиваемыми из государственного бюджета, и (или) социальными выплатами из Государственного фонда социального страхования на Visa Social Card Банком не зачисляются и возвращаются отправителю с отказом;

- исполняет указания Клиента по оплате с Visa Social Card для пособий товаров и/или работ и/или услуг и/или о переводе с Visa Social Card для пособий денег на текущий счет/текущий счет платежной карточки. Пополнение Visa Social Card наличными деньгами не производится;

1.2. расходные операции по Visa Social Card могут осуществляться третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной от имени Клиента, а также законными представителями, опекунами и попечителями Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

1.3. по Visa Social Card не совершаются операции, связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью. За неисполнение данного обязательства, равно как и за нарушение требований законодательства, регулирующего вопросы регистрации, постановки на налоговый учет физических лиц, занимающихся индивидуальной

заңнамада көзделген тәртіппен жауап береді.

1.4. 6-қосымшада көрсетілмеген барлық басқа қызметтерге тыйым салынады.

7-қосымша

«Автотөлем қызметі»

1. Клиент/Шоттың иесі Банкке (осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын) тиісті өтініш беру арқылы немесе Банктің банкоматы/өзіне-өзі қызмет көрсету терминалы арқылы телефон балансында шекті сома қалған кезде ұялы телефонының балансын автоматты түрде толықтыру үшін «Автотөлем» банктік қызметін алуға құқылы.

2. «Автотөлем» қызметіне қосылу тек Банк шығарған карточка бойынша жүргізіледі және оны жеке тұлғалар ғана қоса алады. Автотөлем Prepaid және корпоративтік карточкалардан басқа, барлық карточкаларға (дебеттік және кредит карточкалары) қолданылады.

3. Банкомат немесе өзіне-өзі қызмет көрсету терминалы арқылы «Автотөлем» қызметін сұраған кезде шот иесі осы Шарттың талаптарымен және «Автотөлем» қызметінің тарифтерімен келісетінін растайды.

4. «Автотөлем» қызметін алуға қажетті деректер: Телефон нөмірі, шот иесінің аты-жөні, қызметтің (басталу/тоқтатылу) күні, бірреттік төлем сомасы, бір айдағы лимиттің сомасы.

5. Шекті сомаға жеткен кезде «Автотөлем» қызметі бойынша ұялы телефонның балансын толтыру сомасы 200-ден бастап 5000 теңгеге дейін болуы тиіс.

6. Автоматты түрде баланс толтырылатын ұялы телефон балансындағы шекті сома 100 теңгені құрайды.

7. Клиент/шоттың иесі шексіз телефон нөмірлеріне «Автотөлем» қызметін сұрай алады.

8. Клиент осы Қосымшаның 1-тармағына сәйкес сұратылған қызметтің көлеміне сәйкес «Автотөлем» қызметі бойынша балансты толтыру сомасы мөлшерінде ақшаны акцептсіз есептен шығаруға келісімін береді және Банкке осы соманы «Қазақтелеком» ААҚ «GSM Kazakhstan» ЖШС ұялы байланыс операторының қызметіне ақы төлеуді

предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, Клиент несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством;

1.4. все прочие услуги, не описанные в Приложении №6 запрещены.

Приложение №7

Услуга «Автооплата»

1. Клиент/ Владелец счета, путем предоставления в Банк соответствующего Заявления (которое является неотъемлемой частью настоящего Договора) или посредством банкомата/терминала самообслуживания Банка вправе получать банковскую услугу «Автооплата», для автоматического пополнения баланса мобильного телефона при достижении пороговой суммы на балансе телефона.

2. Подключение к услуге «Автооплата» производится только по карточкам эмитированным Банком и только физическими лицами. Автооплата распространяется на все карточки (дебетные и кредитные), кроме карточек Prepaid и корпоративных карточек.

3. При запросе услуги «Автооплата» по банкомату или терминалу самообслуживания владелец счета подтверждает свое согласие с условиями настоящего Договора и тарифами по услуге «Автооплата».

4. Необходимые данные для получения услуги «Автооплата»: Номер телефона, ФИО владельца счета, дата (начала/прекращения) услуги, сумма разового платежа, сумма лимита в месяц.

5. Сумма пополнения баланса на мобильном телефоне по услуге «Автооплата» при достижении пороговой суммы, должна быть в пределах от 200 – 5000 тенге.

6. Пороговая сумма баланса на мобильном телефоне, при которой производится автоматическое пополнение баланса на мобильный телефон, составляет 100 тенге.

7. Клиент/ владелец счета может запросить услугу «Автооплата» на неограниченное количество телефонных номеров.

8. Клиент дает свое согласие на безакцептное списание денег в размере суммы пополнения баланса по услуге «Автооплата» в соответствии с параметрами запрошенной услуги согласно п.1 настоящего Приложения и поручает Банку направлять данную сумму на оплату услуг оператора сотовой связи ТОО «GSM Казахстан ОАО «Қазақтелеком».

тапсырады.

9. Клиент банкомат, өзіне-өзі қызмет көрсету терминалы арқылы және ФҚБ-да өтінім жасау бойынша «Автотөлем» қызметі үшін телефон нөмірлерін өзгертуге/алып тастауға/қосуға құқылы.

10. Клиенттің тұратын мекенжайы, ұялы телефонының нөмірі, шот нөмірі өзгерген жағдайда, бұл туралы Банкке жазбаша түрде тез арада хабарлауы тиіс.

11. Клиент/шоттың иесі ұялы телефоны жоғалған/ұрланған жағдайда «Автотөлем» қызметінен ажырату үшін Банкке дереу хабарласуға міндеттенеді. Банк Клиент өтініш бойынша Банктің авторизациялау орталығына немес ФҚБ-ға қоңырау шалып, «Автотөлем» қызметін тосқауылдаған сәтке дейін ұялы телефон жоғалған/ұрланған жағдайда алаяқтық және басқа да іс-әрекеттер үшін жауап бермейді.

12. Банк Клиент «Автотөлем» қызметінен уақытылы бас тартпаған жағдайда, кейін үшінші тұлға пайдаланған, автоматты толтырылған телефон балансы үшін жауап бермейді.

8-қосымша

«Air Astana – Nomad Club» өнімі

1. Клиент/Шот иесі Банкке сәйкес Келісім (осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын) беру арқылы Банкке оның «Эйр Астана» ЖШС-ға қатысты жеке деректері бойынша ақпаратты жинау, өңдеу және жариялау құқығын береді.

2. Клиент «Nomad Club» бағдарламасына қатысу нөмірі және түрі бойынша ұсынылған ақпараттың сенімділігіне жауап береді

3. Клиент осы Шартқа қол қоя отырып, «Эйр Астана» ЖШС-ның www.airastana.com ресми сайтында орналасқан Nomad Club бағдарламасының ережелерімен және талаптарымен келіседі.

4. Банк Клиенттің рұқсат бермеген транзакциялары бойынша ұпайларды есептемеуге немесе Клиентке есептелген ұпайларды есептен шығаруға құқылы.

5. Банк бас тартылған транзакциялар бойынша немесе Банк қаржылық өтемін алмаған транзакциялар бойынша ұпайларды есептемеуге

9. Клиент _____ имеет _____ право изменять/исключать/добавлять номера телефонов для услуги «Автооплата» с помощью банкомата, терминала самообслуживания и в СПФ по заявлению.

10. В случае изменения адреса проживания, номера мобильного телефона, номера Счета, Клиенту необходимо немедленно сообщить об этом Банку в письменной форме.

11. Клиент/владелец счета обязуется немедленно обратиться в Банк для отключения от услуги «Автооплата» в случае утери/хищения мобильного телефона. Банк не несет ответственности за возможное мошенничество и другие действия в случаях утери / хищения мобильного телефона, до момента блокирования услуги «Автооплата» по звонку Клиента в Центр авторизации Банка или в СПФ по заявлению.

12. Банк не несет ответственность за автоматическое пополнение баланса телефона, **который в дальнейшем был использован третьими лицами, в случае, если Клиент несвоевременно отказался от услуги «Автооплата».**

Приложение №8

Продукт «Air Astana – Nomad Club»

1. Клиент/ Владелец счета, путем предоставления в Банк соответствующего Согласия (которое является неотъемлемой частью настоящего Договора) дает право Банку на сбор, обработку и распространение Банком информации касательно его персональных данных ТОО «Эйр-Астана».

2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленной информации по номеру и типу участника в программе «Nomad Club».

3. Подписывая настоящий Договор Клиент соглашается с Правилами и условиями Nomad Club, размещенными на официальном сайте ТОО «Эйр-Астана» www.airastana.com.

4. Банк имеет право не начислять баллы или списать начисленные баллы Клиенту по несанкционированным Клиентом транзакциям.

5. Банк имеет право не начислять баллы или списать начисленные баллы Клиенту по отклоненным транзакциям или по транзакциям,

немесе Клиентке есептелген ұпайларды есептен шығаруға құқылы.

6. Банк транзакциялар бойынша ұпайларды есептеу тәртібіне біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы.

7. Клиент ұпайларды қолданған жағдайда немесе Клиенттің «Nomad Club» бағдарламасына қатысуы тоқтатылған кезде Банк бас тартылған, рұқсат берілмеген транзакциялар немесе Банк қаржылық өтемін алмаған транзакциялар бойынша Клиентке ұпайлар есептеу кезінде Банк көтерген шығыстардың сомасын Клиенттің Банктегі және басқа банкердегі кез келген шотынан есептен шығаруға құқылы.

8. Клиенттің «Nomad Club» бағдарламасына қатысуы тоқтатылған кезде, Клиент қатысуы тоқтатылғаннан кейін 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде Банкке сәйкес өтініш беру арқылы Банкке хабарлауға міндетті.

9-қосымша

«Cashback карточкасы» өнімі»

1. Банктің сайтында орналастырылған кейбір ММС (ағылш. Merchant Category Code — «сатушының санатының коды») — төлем карточкалары арқылы төлем жасау операцияларын жүргізген кезде сауда орнының қызмет түрін топтастыратын төрт таңбалы нөмір) қоспағанда, Банк осы Шарт қолданыста болатын барлық мерзім ішінде Банктің сайтында көрсетілген, Банк белгілеген мөлшерге сәйкес сауда және сервис кәсіпорындарында және Интернет желісінде Клиент тауарлар/қызметтер үшін төлем жасау бойынша жүргізген карточкалық операциялар үшін жалпы соманың пайызы түрінде Клиенттің шотына Cashback есептеуге құқылы.

2. Клиент тауарды қайтарған / қызметтен бас тартқан кезде, нәтижесінде ақша қаражаттары толықтай / ішінара қайтарылған жағдайда, сонымен қатар Клиентпен жасалған Шарт мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, Кредиттік лимит бойынша төлем мерзімінен кешіктірілген кезде және Банктің қалауы бойынша басқа да жағдайларда, Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген әдістермен клиенттің Банкте ашылған ағымдағы немесе өзге банктік шотынан Банк бұрын есептеген Cashback сомасы толық (толықтай) көлемде алынады.

по которым Банк не получил финансового возмещения.

6. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в порядок начисления баллов по транзакциям.

7. В случае использования Клиентом баллов либо аннулировании участия Клиента в программе «Nomad Club» Банк имеет право списать с любых счетов Клиента в Банке и других банках сумму расходов, понесенных Банком при начислении баллов Клиенту, по отклоненным, несанкционированным транзакциям или по транзакциям, по которым Банк не получил финансового возмещения.

8. Клиент обязан уведомлять Банк при аннулировании участия Клиента в программе «Nomad Club» путем подачи соответствующего заявления в Банк в течение 3-х календарных дней после аннулирования участия.

Приложение № 9

«Продукт «Карточки Cashback»

1. Банк имеет право в течение всего срока действия настоящего Договора, в соответствии с размерами, устанавливаемыми Банком, которые указываются на Сайте Банка, производить зачисление Cashback, в виде процентов от общей суммы на Счет Клиента за совершенные Карточные операции по оплате товаров/услуг в предприятиях торговли и сервиса и в сети Интернет, проведенных Клиентом, за исключением некоторых МСС (англ. Merchant Category Code — "код категории продавца") — четырехзначный номер, классифицирующий вид деятельности торговой точки при операции оплаты по платежным карточкам) размещенных на Сайте Банка.

2. В случаях возврата Клиентом товара/отказа от услуги, по которым впоследствии был совершен полный/частичный возврат денег, а также в случаях досрочного расторжения Договора с Клиентом, при допущении просрочки по Кредитному лимиту и в иных случаях по усмотрению Банка, ранее зачисленная Банком сумма Cashback изымается в полном объеме (целиком) с текущего или иного банковского счета клиента, открытого в Банке, любыми не запрещенными законодательством Республики Казахстан способами.

3. Банк келесі жағдайларда Cashback есептемеуге құқылы:

- Қолма-қол ақша алу.
- Айыппұл, салық төлемдерін, мемлекеттік қызметтерді, сот шығыстарын төлеу.
- Өзінің шоттары бойынша және үшінші тұлғалардың шоттарына ақша аудару.
- Банктің қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы жеткізушілердің қызметіне төлем жасау.
- Телефония мен мобильді байланыс қызметтеріне төлем жасау.
- Телекоммуникациялық, пошталық, көлік, сақтандыру және коммуналдық қызметтерге төлем жасау.
- Конверсиялық операциялар.
- Казино және басқа ойын ғимараттарында ұтыс және бәс тігу төлемдерін төлеу.
- Электрондық әмиандарды толтыру.
- Жол чектерін, акцияларды және басқа бағалы қағаздарды, қымбат металдар, лотерея билеттерін сатып алу.

4. Банк Шарт қолданыста болатын мерзім ішінде Cashback мөлшерін біржақты тәртіппен белгілеуге/арттыруға/азайтуға құқылы. Банктің осы Шарт қолданыста болатын мерзім ішінде өз қалауы бойынша Cashback ұсынудан бас тартуға құқығы бар.

5. Банк «Cashback» есептеудің ең көп / ең аз сомасын белгілеуге құқылы.

10-қосымша

«Өзіңмен бірге» депозиті өнімі»

1. Клиенттің өтініші бойынша жинақ шотқа қосымша төлем карточкасы ашылады. Карточканың түрі Банктің талабына сәйкес салым мөлшерінің негізінде белгіленеді.
2. Төлем карточкасы бойынша көрсетілетін Банктің қызметі үшін алынатын комиссия Банктің тарифіне сәйкес ұсталады.
3. «Өзіңмен бірге» депозиті өнімі» бойынша қосымша карточка шығарылмайды.
4. Карточка мерзімінен бұрын жабылған кезде, депозит автоматты түрде жабылады.
5. Депозит жабылған кезде, Клиент Банкке төлем карточкасын қайтаруға міндетті.

11-қосымша

«Бонустық карта»

1. Банк осы Шарт қолданыста болатын барлық

3. Банк имеет право не начислять Cashback в следующих случаях:

- Снятие наличных денег.
- Оплата штрафов, налоговых платежей, государственных услуг, судебных расходов.
- Денежные переводы по своим счетам и на счета третьих лиц.
- Оплата услуг поставщиков посредством дистанционных каналов банковского обслуживания.
- Оплата за услуги телефонии и мобильной связи;
- Оплата телекоммуникационных, почтовых, транспортных, страховых и коммунальных услуг.
- Конверсионные операции.
- Оплата ставок и пари в казино и других игорных заведениях.
- Пополнение электронных кошельков.
- Покупка дорожных чеков, акций и иных ценных бумаг, драгоценных металлов, лотерейных билетов.

4. В течение всего срока действия Договора Банк в праве в одностороннем порядке устанавливать/увеличивать/снижать размер Cashback. В течение всего срока действия настоящего Договора Банк по своему усмотрению вправе отменять предоставление Cashback.

5. Банк вправе устанавливать минимальную/максимальную сумму начисления Cashback.

Приложение № 10

«Продукт «Депозит «С собой»

1. По заявлению Клиента открывается платежная карточка с привязкой к сберегательному счету. Тип карточки определяется на основе размера вклада, согласно условиям Банка.
2. Комиссия за услуги Банка, оказываемые по платежным карточкам, удерживается согласно тарифам Банка.
3. Выпуск дополнительной карточки по продукту Депозит «С собой» не производится.
4. При досрочном закрытии карточки, депозит автоматически закрывается.
5. При закрытии депозита, Клиент обязан вернуть платежную карточку Банку.

Приложением № 11

«Бонусная карта»

1. Банк имеет право в течение всего срока

мерзім ішінде Банктің www.bcc.kz интернет ресурсында көрсетілетін, Банк белгілеген мөлшерге сәйкес Клиент сауда және сервис кәсіпорнында және картаны Интернет желісінде тауарға/қызметке төлем жасаған кезде Бонустық карточканы пайдалана отырып, жүргізген әр операция үшін жұмсаған соманың пайызы түрінде Бонус есептейді.

2. Жинақталған бонустар туралы ақпарат StarBanking жүйесінің «Бонустар» бөлімінде немесе Клиенттің ағымдағы шоты бойынша және/немесе Бонустық карточканың ағымдағы шоты бойынша алынған үзінді көшірмеде көрсетіледі.

3. Бонус есептелген карточкалық операция бойынша тауардан немесе қызметтен бас тартқан/оны қайтарған жағдайда, Банк осы операция бойынша бұрын есептелген бонустардың мөлшерін даусыз, акцептісіз (Клиенттің келісімінсіз және оған хабарламай) есептен шығаруға құқылы. Бұл кезде, Бонустар жетіспеген жағдайда, Банк Бонустық карточканың ағымдағы шотын тікелей дебеттеу арқылы Банк осы операция бойынша бұрын есептеген бонустың мөлшеріне балама ақша сомасын даусыз, акцептісіз (Клиенттің келісімінсіз және оған хабарламай) есептен шығаруға/алып қоюға құқылы.

4. Банк келесі жағдайларда Бонус есептемейді:

- Қолма-қол ақша алу;
- Айыппұл, салық төлемдерін, мемлекеттік қызметтерді, сот шығыстарын төлеу;
- Өзінің шоттары бойынша және үшінші тұлғалардың шоттарына ақша аудару;
- Банктің қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы жеткізушілердің қызметіне төлем жасау;
- Конверсиялық операциялар;
- Казино және басқа ойын ғимараттарында ұтыс және бәс тігу төлемдерін төлеу;
- Электрондық әмиандарды толтыру;
- Жол чектерін, акцияларды және басқа бағалы қағаздарды, қымбат металдар, лотерея билеттерін сатып алу;
- Банктің комиссиясын төлеу;
- Телефония мен мобильді байланыс қызметтеріне төлем жасау;
- Телекоммуникациялық, пошталық, көлік,

действия настоящего Договора, в соответствии с размерами, устанавливаемыми Банком, которые указываются на интернет ресурсе Банка www.bcc.kz, производить зачисление Бонусов, в виде процентов от суммы за каждую совершенную Клиентом операцию с использованием Бонусной карточки при оплате товаров/услуг в предприятиях торговли и сервиса и физическом присутствии карты и в сети Интернет.

2. Информация о количестве накопленных Бонусов отражается в системе StarBanking в разделе «Бонусы» или в выписке по текущему счету Клиента и/или по текущему счету Бонусной карточки.

3. В случае отмены/возврата товара или услуг по карточной операции, по которой произошло начисление Бонусов, Банк имеет право списать в бесспорном, безакцептном (без согласия и уведомления Клиента) порядке размер Бонусов, начисленных ранее по данной операции. При этом, в случае недостаточности Бонусов, Банк вправе осуществить списание/ изъятие в бесспорном, безакцептном (без согласия и уведомления Клиента) порядке путем прямого дебетования текущего счета Бонусной карточки суммы денег, эквивалентной размеру Бонусов ранее начисленному Банком по данной операции.

4. Банк не начисляет Бонусы в следующих случаях:

- Снятие наличных денег;
- Оплата штрафов, налоговых платежей, государственных услуг, судебных расходов;
- Денежные переводы по своим счетам и на счета третьих лиц;
- Оплата услуг поставщиков посредством дистанционных каналов банковского обслуживания;
- Конверсионные операции;
- Оплата ставок и пари в казино и др. игорных заведениях;
- Пополнение электронных кошельков;
- Покупка дорожных чеков, акций и иных ценных бумаг, драгоценных металлов, лотерейных билетов;
- Оплата комиссий Банка;
- Оплата за услуги телефонии и мобильной связи;
- Оплата телекоммуникационных, почтовых,

сақтандыру және коммуналдық қызметтерге төлем жасау.

5. Бонустық ынталандыру ретінде жинақталған бонустар жеткізушілердің қызметтері мен тауарларға төлем жасау үшін StarBanking жүйесінде операциялар жүргізген кезде ғана пайдаланылуы мүмкін. Клиент қолда бар бонустарды пайдаланғысы келген жағдайда, бонусты ақша бірлігіне өзгерту арқылы бонус Бонустық карточканың ағымдағы шотына есептеледі. Бұл кезде 1 (бір) бонустың есептік бірлігі 1 (бір) теңгеге тең.

6. Клиенттің ағымдағы шотынан ақша бірлігіне өзгертілген бонустарды қолма-қол ақшаға айналдыруға, Клиенттің басқа ағымдағы және жинақ шоттарына аударуға болмайды. Бонус ақша бірлігіне өзгертілгенге дейін бонустар тек есеп жүргізу мақсатында ғана пайдаланылады және төлем құралы, қандай болмасын валюта түрі немесе бағалы қағаз болып табылмайды, қолма-қол ақшаға айналдырылмайды, үшінші тұлғаларға сыйға тартылмайды немесе мұраға берілмейді.

7. Шарт қолданыста болатын барлық мерзім ішінде Банктің www.bcc.kz интернет ресурсына тиісті хабарлама орналастыру арқылы Банк карта ұстаушыларға хабарлаған кезде бонустың мөлшерін біржақты тәртіппен белгілеуге/көбейтуге/азайтуға құқылы.

8. Шарт қолданыста болатын барлық мерзім ішінде Банктің www.bcc.kz интернет ресурсына жалпы ақпараттық сипатта (яғни Клиенттердің деректерін егжей-тегжейлі көрсетпей) тиісті хабарлама орналастыру арқылы Банк өз қалауы бойынша бонус берудің күшін жоюға құқылы.

9. Банк бонустарды есептеу үшін карточкалық операцияның ең аз сомасын белгілеуге құқылы.

10. Клиент осы арқылы Бонустық картаның ағымдағы шотын жапқан жағдайда және пайдаланылмаған бонустар болған кезде, Бонустар жойылуы тиіс екенін растайды және онымен келіседі.

транспортных, страховых и коммунальных услуг.

5. В качестве бонусного поощрения накопленные Бонусы могут быть использованы только при совершении операций в системе StarBanking для оплаты услуг и товаров поставщиков. В случае если Клиент желает использовать имеющиеся Бонусы они начисляются на текущий счет Бонусной карточки клиента путем преобразования бонуса в денежную единицу, при этом учетная единица 1 (одного) бонуса эквивалентна 1 (одному) тенге.

6. Бонусы, преобразованные в денежную единицу, с текущего счета Клиента, не подлежат обналичиванию, переводу на другие текущие и сберегательные счета Клиента. До преобразования Бонуса в денежную единицу Бонусы используются только в учетных целях и не являются и не могут являться средством платежа, каким-либо видом валюты или ценной бумагой, не могут быть обналичены, подарены третьим лицам или переданы по наследству.

7. В течение всего срока действия Договора Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать/увеличивать/снижать размер Бонусов, при условии уведомления держателей карт путем размещения соответствующего объявления на интернет ресурсе Банка www.bcc.kz.

8. В течение всего срока действия настоящего Договора Банк по своему усмотрению вправе отменять предоставление Бонусов, при условии уведомления держателей карт путем размещения соответствующего объявления информационного общего характера (т.е. без детализации данных Клиентов) на интернет ресурсе Банка www.bcc.kz.

9. Банк вправе устанавливать минимальную сумму карточной операции для начисления Бонусов.

10. Настоящим Клиент подтверждает и соглашается, что в случае закрытия текущего счета Бонусной карты и при наличии не использованных Бонусов, Бонусы подлежат аннулированию.

12-қосымша **«Алимент есептеуге арналған карта»**

Приложением № 12 **«Карта для зачисления алиментов»**

1. Клиенттің өтініші бойынша алименттерді аудару үшін ағымдағы шоттарды ашқан жағдайда Банк тек келесі операцияларды жүзеге асырады:

- ағымдағы шотқа ақша (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтуге арналған ақшаны) аудару, егер аударылатын ақша сомасы алименттерге (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтуге арналған ақшаға) байланысты болмаса және (немесе) төлем мақсатының кодты мәні алименттерді (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтуге арналған ақшаны) аудару үшін бөлінген төлем мақсатының кодты мәніне сәйкес келмесе аудару жүргізілмейді;
- тауарларға және/немесе жұмыстарға және/немесе қызметтерге төлем жасау және/немесе алименттерді ағымдағы шотқа/төлем карточкасының ағымдағы шотына аудару үшін Картадан ақша аудару туралы Клиенттің нұсқаулықтарын орындау;

2. Клиенттер және/немесе үшінші тұлғалар Алименттерді есептеу үшін карта бойынша шығыс операцияларын Клиенттің, сондай-ақ Клиенттің заңды өкілдерінің, қамқоршысының және жанашырының атынан берілген нотариатты куәландырылған сенімхаттың негізінде қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен жүргізе алады.

3. Алименттерді есептеу үшін карта бойынша өзінің жеке кәсіпкерлік қызметіне байланысты операциялар жүргізілмейді. Заңды тұлға құрмай-ақ кәсіпкерлік қызметпен айналысатын жеке тұлғаларды тіркеу, салық есебіне қою мәселелерін реттейтін заңнама талаптарын бұзуға тең келетін аталған міндеттемені орындамағаны үшін Клиент қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен жауап береді.

4. 12-қосымшада көрсетілмеген барлық басқа қызметтер Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

1. В случае открытия по заявлению Клиента текущего счета для зачисления алиментов Банк осуществляет только следующие операции:

- зачисление денег на текущий счет (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с алиментами (деньгами, предназначенными на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), и (или) кодовое обозначение назначения платежа не соответствует кодовому обозначению назначения платежа, выделенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) зачисление не производится;
- исполнение указания Клиента по оплате товаров и/или работ и/или услуг и/или о переводе с Карты для зачисления алиментов на текущий счет/текущий счет платежной карточки;

2. Расходные операции по Карте для зачисления алиментов могут осуществляться Клиентом и/или третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной от имени Клиента, а также законными представителями, опекунами и попечителями Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3. По Карте для зачисления алиментов не совершаются операции, связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью. За неисполнение данного обязательства, равно как и за нарушение требований законодательства, регулирующего вопросы регистрации, постановки на налоговый учет физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, Клиент несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством;

4. Все прочие услуги, не описанные в Приложении №12 осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.