

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол №П/16 от «15» февраля 2016 года

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол № П/16 от 25 апреля 2016 года

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол № П/16 от 20 июня 2016 года

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол № П/16 от 11 ноября 2016 года

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол № П/17 от 01 июня 2017 года

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол № П/18-036 от 28 июня 2018 года

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол № П/18-067 от 11 декабря 2018 года

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол № П/19-35 от 13 августа 2019 года

Общие условия кредитного договора
АО «Capital Bank Kazakhstan»
(кредитный лимит)

Настоящие Общие условия кредитного договора АО «Capital Bank Kazakhstan» (кредитный лимит) (далее – ОУКД), разработаны в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан и определяют условия предоставления Кредитного лимита Клиенту (Заемщику) АО «Capital Bank Kazakhstan» (далее - Банк), к которым Клиент (Заемщик) присоединяется в порядке, установленном настоящими ОУКД/Договором банковского займа (далее - Договор).

1. Общие положения

1.1. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими ОУКД до момента подписания Сторонами Договора.

1.2. Обслуживание по Платежным карточкам осуществляется согласно условиям Договора о выдаче и обслуживании платежной карточки (физические лица), размещенного на официальном сайте Банка www.capitalbank.kz, присоединение к которому осуществляется путем подписания заявления на выпуск платежной карточки. Заемщик до

подписания Договора ознакомлен со всеми условиями Договора о выдаче и обслуживании платежной карточки (физические лица), о чем свидетельствует его подпись в соответствующем заявлении на выпуск платежной карточки.

1.3. Заемщик считается надлежащим образом информированным Банком об изменениях тарифов Банка по Платежным карточкам и услугам, в случае размещения новых тарифов Банка по Платежным карточкам и услугам в операционных залах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.capitalbank.kz.

1.4. Предоставление займа осуществляется путем установления Кредитного лимита на банковский Счет клиента, открытый в Банке, средством доступа к которому является Платежная карточка.

1.5. Заемщик не вправе передавать (уступить) свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия Банка. При этом обязательство по погашению Задолженности может быть исполнено третьим лицом за Заемщика, и в этом случае Банк не обязан уведомлять Клиента об исполнении обязательств за Заемщика таким третьим лицом.

1.6. Начисление Вознаграждения производится из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и фактического количества дней в месяце, исключая первый день пользования и включая день погашения.

1.7. Внесение Заемщиком денег на Счет до наступления даты погашения Ежемесячного платежа является досрочным погашением Задолженности, не влияющим на очередность ежемесячного погашения, установленного Договором.

1.7.1. Кредитный лимит возобновляется на сумму погашения Основного долга, с учетом приоритета погашения.

1.8. В случае внесения Заемщиком суммы денег в размере большем, чем требуется для оплаты Задолженности по Договору, производится досрочное погашение Задолженности в порядке, предусмотренном настоящим Договором, или данная сумма (часть суммы) аккумулируется на Счете, в случае отсутствия Задолженности по Кредитному лимиту.

1.9. При несвоевременном погашении ЕП, Банк начисляет пени, предусмотренную Договором.

1.10. При наличии Овердрафта либо просроченной Задолженности, в сумму ЕП помимо текущего Основного долга, включаются иные суммы в соответствии с приоритетом погашения, установленным Договором.

1.11. В случае если условиями Договора предусмотрено предоставление в залог Банку какого-либо имущества, Заемщик обязуется застраховать имущество, представленное в залог Банку, в случаях и в порядке (сроки), предусмотренные Договором и/или договором об Обеспечении.

В пункт 1.12. внесены изменения (применяется к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года)

1.12. Дополнительным условием предоставления Займа Заемщику, являющемуся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, является предоставление Заемщиком в целях надлежащего исполнения обязательств по возврату Займа Обеспечения, соответствующего требованиям законодательства РК, а также соблюдение иных требований, предусмотренных законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

Статья дополнена пунктами 1.13.-1.15. (применяются к Договорам, заключенным с «01» июля 2016 года)

1.13. За пользование Кредитным лимитом Заемщик выплачивает Банку Вознаграждение по ставке, предусмотренной Договором, которая является фиксированной и не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения Банком, совершенных в порядке, установленном законодательством РК.

1.14. Способ погашения Задолженности: погашение Задолженности по Кредитному лимиту производится в безналичном порядке путем прямого дебетования Банком Счета.

В пункт 1.15. внесены изменения (вводятся в действие с «01» января 2019 года и распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров).

1.15. Сумма произведенного платежа по Договору, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору и/или ОУКД, погашает Задолженность Заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по Основному долгу; 2) задолженность по Вознаграждению; 3) неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы Основного долга и (или) уплате Вознаграждения; 4) сумма Основного долга за текущий период платежей; 5) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Кредитного лимита; 6) издержки Банка по получению исполнения; 7) иная Задолженность, не перечисленная выше.

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного платежа по Договору и/или ОУКД, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору и/или ОУКД, погашает Задолженность Заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по Основному долгу; 2) задолженность по Вознаграждению; 3) сумма Основного долга за текущий период платежей; 4) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 5) неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы Основного долга и (или) уплате Вознаграждения; 5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Кредитного лимита; 6) издержки Банка по получению исполнения; 7) иная Задолженность, не перечисленная выше.

2. Права Заемщика

2.1. Заемщик вправе:

2.1.1. в случае получения Кредитного лимита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг (потребительские цели), в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора, вернуть Основной долг с оплатой Вознаграждения, начисленного Банком с даты получения Основного долга, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат Основного долга;

2.1.2. в случае, если дата погашения Основного долга и (или) Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату Вознаграждения и (или) Основного долга в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

2.1.3. по заявлению, получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения Задолженности по Договору;

2.1.4. досрочно погасить Основной долг частично или в полном объеме, с уплатой Банку Вознаграждения, начисленного в соответствии с условиями настоящего Договора, комиссий, Овердрафта (при наличии), без уплаты неустойки (штраф, пеня) за досрочное погашение. При этом, частичное досрочное погашение Основного долга до даты погашения не освобождает Заемщика от погашения Ежемесячного платежа, подлежащего расчету в предстоящую расчетную дату;

2.1.5. письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

2.1.6. в случае получения ипотечного займа по Договору письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с законодательством Республики Казахстан для урегулирования разногласий, возникших из Договора;

2.1.7. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора и/или ОУКД в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий путем уведомления Банка в порядке, предусмотренном ОУКД и/или Договором;

В подпункт 2.1.8. внесены изменения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (применяется к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года)

2.1.8. в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения Обязательства посетить Банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения Обязательства по Договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора, в том числе с:

изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору;

изменением валюты суммы остатка Основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

отсрочкой платежа по Основному долгу и (или) Вознаграждению;

изменением метода погашения Задолженности или очередности погашения Задолженности, в том числе с погашением Основного долга в приоритетном порядке;

изменением срока действия Договора;

прощением просроченного Основного долга и (или) Вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

В подпункт 3.1.4. Статьи 3 внесены изменения и дополнения, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (вводится в действие с 16 ноября 2016 года)

3. Обязанности Заемщика

3.1. Заемщик обязуется:

3.1.1. использовать Кредитный лимит, предоставленный Банком, по целевому назначению;

3.1.2. своевременно и в полном объеме возвращать полученный Основной долг и уплачивать Вознаграждение за его пользование. Сумма Основного долга возвращается и Вознаграждение за пользование Кредитным лимитом уплачивается в сроки, установленные Договором;

3.1.3. своевременно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное погашение Основного долга и Вознаграждения по нему;

3.1.4. не осуществлять зачисление на банковский счет, с использованием платежной карточки, на который установлен Кредитный лимит денег, получаемых им в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, а также жилищных выплат, предусмотренных законодательством о жилищных отношениях. Указывать для зачисления денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, банковский счет, открытый по требованию в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан;

3.1.5. в течение 5 (пять) рабочих дней со дня соответствующего изменения, сообщать Банку об изменении своих данных, указанных в Анкете, в особенности: об изменении фамилии, имени, отчества, адреса, документов удостоверяющих личность, номера домашнего телефона, номера мобильного/сотового телефона, места работы (источника получения дохода), приобретении статуса субъекта малого предпринимательства, а также о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на способность Заемщика возвращать Заем и выплачивать Вознаграждение и/или на идентификацию Заемщика;

3.1.6. хранить и по требованию предоставить Банку подлинники документов, подтверждающих погашение Заемщиком Задолженности по Кредитному лимиту до полного исполнения Обязательств по Договору;

3.1.7. в случаях, предусмотренных Договором/ОУКД, досрочно, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования Банка, если иной срок не указан в требовании Банка, погасить Задолженность;

3.1.8. компенсировать Банку либо оплатить все расходы, связанные с подписанием и исполнением Договора/ОУКД;

3.1.9. в случаях, предусмотренных Договором/ОУКД, на основании простого письменного требования Банка предоставить Обеспечение/дополнительное Обеспечение, достаточное для покрытия суммы Задолженности, явиться в Банк и подписать Договор о залоге и иные необходимые документы;

3.1.10. в случае если Кредитный лимит предоставлялся под залог имущества, в случае утраты по любым причинам Обеспечения немедленно уведомить Банк и по первому требованию Банка досрочно погасить Задолженность по Договору/ОУКД;

3.1.11. в случае необходимости внесения в Договор/ОУКД изменений в целях соблюдения Банком требований законодательства РК, в течение 3 (трех) рабочих дней подписать вновь разработанные изменения и дополнительное соглашение к Договору/ОУКД, со дня получения извещения от Банка, которое осуществляется посредством телефонного звонка/телефонного сообщения, в том числе воспроизведение заранее записанного не персонализированного звукового сообщения на любой номер телефона, указанный Заемщиком, sms-сообщения, сообщения по электронной почте и/или иными средствами связи;

3.1.12. в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из своих Обязательств по Договору/ОУКД, по каждому случаю такого нарушения оплатить Банку неустойку, предусмотренную Договором/ОУКД.

В подпункт 4.1.3. Статьи 4 внесены изменения и дополнения, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (вводится в действие с 16 ноября 2016 года)

Статья дополнена пунктом 4.1.13. (применяются к Договорам, заключенным с «01» июня 2017 года)

4. Права Банка

4.1. Банк вправе:

4.1.1. в одностороннем порядке изменять условия Договора и/или ОУКД в сторону их улучшения для Заемщика в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также установленных в Договоре/ОУКД;

4.1.2. требовать досрочного возврата суммы Основного долга и Вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части Основного долга и (или) выплаты Вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней;

В подпункт 4.1.3. внесены изменения и дополнения, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (вводится в действие с «1» января 2019 года)

4.1.3. в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по оплате Основного долга, Вознаграждения, неустойки (пени, штрафа), а также иных сумм по Договору/ОУКД, списать деньги со счетов Заемщика открытых в Банке и/или любых других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию

Заемщика в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан, а также жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с законодательством о государственной образовательной накопительной системе, и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан:

- путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика на основании платежных или иных документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка;

- путем предъявления к банковским счетам Заемщика, платежных требований или иных платежных документов. В случаях, когда законодательством Республики Казахстан или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных документов, не требующих дополнительного акцепта Заемщика, к такому платежному документу, если иное не будет предусмотрено законодательством, прилагаются оригинал или нотариально заверенная копия Договора или иные документы, необходимые для осуществления списания денег;

- иным способом, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан;

В подпункт 4.1.4. внесены изменения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (применяется к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года).

4.1.4. без согласия Заемщика передать права и обязанности по Договору любому третьему лицу с передачей любой информации о Заемщике, залогодателе, Кредитном лимите и Договоре, с последующим письменным уведомлением Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней. При этом требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Договора/ОУКД, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому передано право (требования);

4.1.5. собирать и обрабатывать персональные данные Заемщика, в т.ч. осуществлять их трансграничную передачу государственным органам и третьим лицам, раскрыть третьему лицу банковскую, коммерческую и иную охраняемую Законом тайну Заемщика в любых целях, включая, но не ограничиваясь целями предоставления банковского обслуживания Заемщику, соблюдения законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, проведения проверки и аудита Банка, осуществления страхования рисков, связанных с Заемщиком и Кредитным лимитом, взыскания Задолженности по Договору, получения Банком консультации третьих лиц по Договору/ОУКД, договорам об обеспечении по Договору и соблюдения Банком, принятых на себя обязательств по договору, заключенному с третьим лицом. Такое же право Банк имеет в отношении персональных данных третьих лиц, предоставляемых Заемщиком, при этом Заемщик гарантирует наличие согласия этих лиц на сбор и обработку Банком персональных данных способом и в порядке, предусмотренных Договором/ОУКД;

4.1.6. записывать телефонные разговоры с Заемщиком, осуществлять фото/видео съемку Заемщика и использовать фото/видео/звукозаписи в качестве доказательств при рассмотрении споров между Банком и Заемщиком, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4.1.7. любым способом направлять Заемщику информацию о деятельности, продуктах и услугах Банка;

4.1.8. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком Обязательств по Договору, информировать работодателя Заемщика о наличии Задолженности, а также уведомить об этом других заинтересованных лиц;

В пункт 4.1.9. внесены изменения (применяется к Договорам, заключенным с «13» августа 2019 года)

4.1.9. приостановить возобновление (выдачу денежных средств) в рамках Кредитного лимита, в том числе до окончания срока Кредитного лимита, в соответствии с условиями ОУКД/Договора в следующих случаях:

- неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Заемщиком любого из Обязательств, в том числе по оплате Основного дога и/или Вознаграждения;
- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма Кредитного лимита не будет возвращена в срок (выявление факта совершения мошеннических действий, ухудшение финансового состояния Заемщика, в том числе по причине потери работы, увеличения обязательств перед иными банками второго уровня и пр.);
- ухудшения условий привлечения Банком кредитных ресурсов, увеличения размеров инфляции, падения темпов роста и ухудшения макроэкономических показателей ВВП Казахстана, изменения требований и нормативов, установленных государственными органами РК, и иных оснований, препятствующих или делающих невыгодными, или убыточными предоставление Займа на условиях, одобренных Банком;
- если в результате предоставления Кредитного лимита, Банк нарушит любой из нормативов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (иным регуляторным органом), включая, но не ограничиваясь, правила о пруденциальных нормативах;
- при расторжении трудового договора между Заемщиком и работодателем, в случае если работодателем является Банк либо организация, обслуживающаяся на зарплатном проекте в Банке, и Заемщик получает заработную плату на указанный в Договоре Счет;
- в случае изменения требований внутренних нормативных документов Банка либо законодательства РК, в связи с утверждением либо принятием которых дальнейшее кредитование на указанных в Договоре/ОУКД условиях становится невозможным для Банка;
- по Кредитному лимиту, требующему предоставления Банку Обеспечения: Заемщиком не предоставлено/не обеспечено предоставление третьим лицом Обеспечения/дополнительного Обеспечения (в том числе, если не зарегистрирован соответствующий договор об Обеспечении), в указанный Банком срок и/или в указанном Банком порядке, а также в случае недостаточности суммы предоставленного Обеспечения или наличия обременений (прав третьих лиц) на имущество, являющееся Обеспечением;
- экономико-политическая обстановка в Республике Казахстан или в мире предполагает возможность существенного изменения любых условий, влияющих или могущих повлиять на способность Банка исполнять свои обязательства по Договору/ОУКД;
- отсутствие движения денег на Счете более 3 (трех) месяцев;
- истечение срока действия Платежной карточки, а также при приостановлении расходных операций по Счету/блокировании Карточки по основаниям, установленным договором о выпуске и обслуживании платежной карточки (физические лица), а также действующим законодательством РК;
- наличие Овердрафта.

4.1.10. требовать от Заемщика предоставления документов, необходимых для формирования кредитного досье, а также запрашивать у Заемщика любую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия Договора и ОУКД;

4.1.11. в любое время осуществлять проверку финансового состояния Заемщика;

4.1.12. досрочно предъявить к взысканию в полном объеме или частично сумму, сумму Вознаграждения, а также сумму иных платежей, подлежащих уплате в соответствии с условиями Договора/ОУКД и законодательством Республики Казахстан, в следующих случаях:

- при наступлении Дефолта, либо реальной угрозы его наступления;
- при отсутствии у Заемщика денег для осуществления очередного ЕП по Кредитному лимиту;
- если на имущество Заемщика, либо на его деньги, хранящиеся на счетах, наложен арест или иным образом обращено взыскание (либо существует угроза возникновения такого рода последствий);
- если хотя бы одно из заявлений и гарантий, сделанных Заемщиком в Договоре, было недействительно или стало недействительным в период действия Договора;
- нецелевого использования Кредитного лимита;
- в иных случаях, которые, по обоснованному мнению, Банка, могут негативно отразиться на платежеспособности Заемщика, возможности выполнения им своих Обязательств по Договору/ОУКД;

4.1.13. при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору/ОУКД передать Задолженность Заемщика перед Банком по Договору/ОУКД на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;

Пункт 4.1. дополнен подпунктом 4.1.14. (применяется к Договорам, заключенным с «13» августа 2019 года)

4.1.14. в случаях, предусмотренных в п. 4.1.9. пункта 4.1. ОУКД, после погашения Задолженности Заемщиком, досрочно закрыть (аннулировать) Кредитный лимит и расторгнуть настоящий ОУКД/Договор.

5. Обязанности Банка

5.1. Банк обязан:

5.1.1. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора принять Основной долг, предусмотренный подпунктом 2.1.1. ОУКД, с удержанием Вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления Основного долга, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат Основного долга;

5.1.2. по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения Задолженности по Договору;

5.1.3. в случае частичного или полного досрочного возврата Банку, предоставленного по Договору Кредитного лимита по заявлению Заемщика, безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней предоставить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

5.1.4. уведомлять Заемщика в течение 30 (тридцати) календарных дней с первого дня просрочки о просрочке исполнения Обязательств с указанием размера просроченной Задолженности, необходимости внесения платежей по Договору и о последствиях невыполнения Заемщиком Обязательств, предусмотренных Договором/ОУКД, одним из способов, указанных в пункте 9.2. ОУКД;

5.1.5. рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, законодательством Республики Казахстан;

5.1.6. при уступке права требования по Договору третьим лицам в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить об этом Заемщика (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной Задолженности с разбивкой на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению Основного долга – банку или лицу, которому переданы права требования;

5.1.7. уведомлять Заемщика об изменении условий Договора и/или ОУКД в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном ОУКД/Договором;

Статья 5 дополнена подпунктами 5.1.8. и 5.1.9. в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (применяются к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года).

5.1.8. в течение пятнадцати календарных дней со дня получения письменного заявления Заемщика, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора/ОУКД в письменной форме сообщить Заемщику о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия Договора/ОУКД;

своих предложениях по изменению условий Договора/ОУКД;

отказе в изменении условий Договора/ОУКД с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;

5.1.9. при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Договору/ОУКД третьему лицу, уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре/ОУКД, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре/ОУКД либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору/ОУКД), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм Основного долга, Вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

6. Ограничения для Банка

6.1. Банк не вправе:

6.1.1. в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения Договора с Заемщиком размеры и порядок расчета тарифов, комиссий и иных платежей по обслуживанию Кредитного лимита, за исключением комиссий, связанных с обслуживанием Платежной карточки, согласно Договору о выдаче и порядке обслуживания платежной карточки (физические лица), изменение которых осуществляется в порядке, предусмотренном Договором о выдаче и порядке обслуживания платежной карточки (физические лица);

6.1.2. в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного Договора;

6.1.3. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за частичное/полное досрочное погашение Основного долга или Вознаграждения;

6.1.4. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения Основного долга и/или Вознаграждения выпадает на выходной, либо праздничный день, и уплата Задолженности производится в следующий за ним Рабочий день;

6.1.5. ограничивать Заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, а также возлагать на Заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

6.1.6. в одностороннем порядке приостанавливать выдачу денежных средств в рамках Кредитного лимита, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК, Договором и/или ОУКД.

ОУКД дополнен статьями 6-1. и 6-2. (применяются к Договорам, заключенным с «01» июля 2016 года).

В подпункт 3) Статьи 6-1 внесены изменения и дополнения, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (вводится в действие с 16 ноября 2016 года)

6-1. Меры, принимаемые банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору

6-1.1. Банк, в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из Обязательств по ОУКД/Договору, принимает меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором/ОУКД, включая, но не ограничиваясь, следующие меры:

- 1) рассмотрение вопроса о применении мер в отношении Заемщика;
- 2) уведомление Заемщика способом и в сроки, предусмотренные в Договоре/ОУКД, но не позднее тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения Обязательства, о необходимости внесения платежей по Договору и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств, а также о размере просроченной Задолженности;
- 3) обращение взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования-поручения, имеющиеся на любых банковских счетах Заемщика. При этом, взыскание не может быть произведено на деньги, получаемые Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Заемщика в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и Договором/ОУКД, а также жилищных выплат, предусмотренных законодательством о жилищных отношениях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с законодательством о государственной образовательной накопительной системе;
- 4) блокирование Счета, приостановление выдачи Заемщику денежных средств в рамках Доступного кредитного лимита по основаниям, установленным законодательством РК и/или ОУКД/Договором/Договором о выдаче и обслуживании платежной карточки (физические лица);
- 5) выставление требования к Заемщику о выплате неустойки;
- 6) требование от Заемщика предоставления Обеспечения, в том числе дополнительного;
- 7) при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части Основного долга и (или) выплаты Вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней требование от Заемщика досрочного возврата Задолженности и уплаты Вознаграждения;
- 8) применение любых иных мер, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) ОУКД/Договором, в том числе обращение с иском в суд о взыскании Задолженности по Договору, обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества) либо в судебном порядке, изменение условия исполнения Договора/ОУКД, способом, установленным ОУКД.

В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком Обязательства по оплате Основного долга и/или Вознаграждения и/или иных сумм, указанных в настоящем пункте меры, применяются к Заемщику после направления Банком уведомления способом, предусмотренным в Договоре о необходимости внесения платежей по Договору и о последствиях невыполнения Заемщиком своих Обязательств.

6-2. Ответственность сторон

6-2.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из своих Обязательств по Договору/ОУКД, за исключением обязательства, ответственность за

неисполнение которого предусмотрена пунктом 1.9. Договора (несвоевременное погашение Основного долга и/или несвоевременная уплата Вознаграждения), по каждому случаю такого нарушения Заемщик обязуется оплатить Банку:

1) если нарушенное Обязательство не имеет срока исполнения - штраф в размере 0,1 (ноль целых, одна десятая) процентов от суммы Кредитного лимита за каждый факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Обязательства;

2) если нарушенное Обязательство имеет срок исполнения - пени в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая) процентов от суммы Кредитного лимита за каждый календарный день неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Обязательства, а также возместить все убытки Банка, понесенные Банком в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Заемщиком своих Обязательств по Договору/ОУКД, в течение 5 (пять) календарных дней с даты выставления Банком соответствующего требования.

7. Порядок внесения изменений в условия Договора/ОУКД, порядок присоединения к ОУКД

7.1. Договор/ОУКД могут быть изменены по соглашению Сторон. Договор/ОУКД могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором/ОУКД.

7.2. Досрочное расторжение ОУКД/Договора в одностороннем внесудебном порядке может быть осуществлено по основаниям, предусмотренным законодательством РК и/или ОУКД/Договором. В таком случае Банк уведомляет об этом Заемщика любым из способов, предусмотренных ОУКД. Расторжение Договора/ОУКД по инициативе Заемщика осуществляется на основании письменного заявления Заемщика и только после погашения всей имеющейся Задолженности перед Банком, а также исполнения иных обязательств по Договору/ОУКД на дату подачи письменного заявления. В этом случае Договор считается расторгнутым с даты принятия Банком заявления от Заемщика.

7.3. Договор прекращает свое действие в одностороннем порядке и теряет силу в случае, неявки Заемщика в Банк для получения Платежной карточки в сроки, установленные Договором о выдаче и обслуживании платежной карточки (физические лица).

7.4. Заемщик присоединяется к условиям ОУКД путем подписания Договора, который с момента его заключения Сторонами становится неотъемлемой частью настоящего ОУКД. ОУКД вступают в силу и становятся юридически обязательными для Заемщика с даты заключения Договора.

8. Разногласия и споры сторон

8.1. Разногласия и споры, возникшие между Сторонами, в том числе в процессе исполнения условий Договора/ОУКД, подлежат урегулированию в досудебном порядке.

8.2. Разногласия и споры, указанные в п.8.1. ОУКД и не урегулированные в досудебном порядке, подлежат рассмотрению в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или, по усмотрению Банка, по месту нахождения филиала Банка.

9. Дополнительные условия

9.1. Договор подчинен законодательству Республики Казахстан.

9.2. Все уведомления, требования и иные извещения направляются посредством телефонного звонка/телефонного сообщения, в том числе воспроизведение заранее записанного не персонализированного звукового сообщения на любой номер телефона, указанный Заемщиком, SMS-сообщения, сообщения по электронной почте и/или иными средствами связи. При этом Заемщик считается уведомленным надлежащим образом, в случае отправки Банком уведомлений на адрес, номера телефона/мобильного телефона, адреса электронной почты, указанных Заемщиком в Договоре либо в заявлении на получение Кредитного лимита.

Статья дополнена пунктом 9.2-1 (применяется к Договорам, заключенным с «01» июля 2016 года)

9.2-1. Если иное не предусмотрено в Договоре все уведомления, требования и иные извещения направляются Заемщиком Банку в письменной форме (должны быть подписаны Заемщиком или иным уполномоченным им лицом). Стороны соглашаются, что любые уведомления, требования и иные извещения от Заемщика Банку считаются оформленными в письменном виде и полученными Банком, когда они: вручаются уполномоченному работнику Банка, в том числе работнику канцелярии Банка, под расписку о получении или направляются через курьерскую или почтовую службу.

9.3. В случае если Заемщик не уведомит в письменной форме Банк об изменении местонахождения, уведомление, направленное Банком по известному ему местонахождению Заемщика, будет считаться направленным и врученным должным образом.

9.4. Настоящим Заемщик дает согласие на то, что информация, указанная в уведомлении и/или переданная по телефону, указанному Заемщиком (в том числе и сведения, составляющие банковскую тайну), а также информация, указанная в подпунктах 5.1.4. и 9.2. ОУКД, независимо от способа рассылки может стать известной любым третьим лицам. При этом Заемщик не станет предъявлять каких-либо претензий в любой форме Банку, в случае если информация, указанная в уведомлении, станет доступной и известной третьим лицам.

9.5. В случае безакцептного (беспорного) изъятия денег в счет Задолженности в иной валюте, чем валюта Задолженности, конвертирование изъятых денег в валюту Задолженности производится по установленному Банком курсу на дату конвертации.

9.6. Заемщик не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьей стороне без письменного согласия Банка.

9.7. В случае списания денег со счетов Заемщика в других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на территории Республики Казахстан и за ее пределами, Заемщик возмещает все затраты Банка, связанные со списанием в беспорном (безакцептном) порядке в полном объеме.

9.8. Настоящие ОУКД составлены на казахском и русском языках. В случае противоречий между текстами на казахском и русском языках приоритет имеет текст, составленный на русском языке.

Статья дополнена пунктом 9.8-1 (применяется к Договорам, заключенным с «01» июля 2016 года)

9.8-1. Настоящим Заемщик подтверждает предоставление Банку согласия на предоставление сведений о Заемщике в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о Заемщике, а также информации, связанной с исполнением Сторонами обязательств по Договору/ОУКД.

10. Определения и толкование

10.1. Если иное прямо не оговорено Договором, термины и определения с заглавной буквы, используемые в Договоре, ОУКД имеют следующие значения:

Вознаграждение – сумма денег, которую Заемщик обязуется уплатить Банку за пользование Кредитным лимитом, исходя из порядка расчета и размера ставки, указанной в Договоре;

Дефолт - невозможность Заемщика выполнять обязательства по оплате любых сумм в рамках условий ОУКД/Договора/договора об Обеспечении либо иного договора, заключенного между Банком и Заемщиком либо между Заемщиком и другими банками второго уровня/финансовыми организациями;

Договор о выдаче и обслуживании платежной карточки (физические лица) – договор, заключаемый между Банком и держателем карточки (посредством заполнения Заявления

или ведомости о получении платежной карточки) о выпуске и обслуживании Платежной карточки;

Доступный кредитный лимит – деньги в рамках установленного Кредитного лимита, которыми Заемщик может воспользоваться за вычетом суммы фактически использованной суммы Кредитного лимита;

Ежемесячный платеж/ЕП – обязательство Заемщика по оплате Задолженности, возникающей за пользование Кредитным лимитом и подлежащее к погашению в Период погашения в соответствии с условиями Договора;

Задолженность – часть/вся сумма Кредитного лимита, освоенная и непогашенная (невозвращенная) Заемщиком, а также Вознаграждение (текущее, просроченное), комиссии (текущие, просроченные), неустойка (штрафы/пени), Овердрафт (текущий, просроченный) и подлежащие оплате Заемщиком Банку по условиям Договора, а также по Договору о выдаче и обслуживании платежной карточки (физические лица);

Клиент/Заемщик - физическое лицо – держатель основной платежной карточки, которому Банк предоставил на его Счет Кредитный лимит согласно условиям ОУКД/Договору;

Кредитный лимит – предельная сумма денег, предоставляемая Заемщику по платежной карточке по возобновляемой схеме, на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности, в том случае, если Кредитный лимит оформляется под залог Вклада/заклада денег или иного обеспечения по решению уполномоченного органа Банка;

Льготный период - период, который включает в себя Отчетный период и Период погашения. Наличие и условия Льготного периода определяются условиями Договора;

Обеспечение – способы обеспечения надлежащего исполнения Заемщиком Обязательств по Договору/ОУКД (в случае если Кредитный лимит предоставлен с обеспечением);

Обязательства – обязательства, принятые на себя Заемщиком по Договору/ОУКД, включая обязательства по возврату Основного долга, уплате Вознаграждения, по погашению Задолженности и иные обязанности Заемщика перед Банком по Договору/ОУКД, в том числе обязанности, которые могут или будут возникать в будущем;

Овердрафт – сумма денег, израсходованная сверх собственного остатка денег на Счете или сверх установленного Кредитного лимита;

Основной долг – освоенная и непогашенная часть Кредитного лимита (текущая, просроченная ссудная задолженность);

Отчетный период - период с первого числа по последний календарный день (включительно) месяца в котором был освоен кредитный лимит;

Период погашения – период времени, в течение которого Заемщик обязан произвести погашение задолженности в размере Ежемесячного платежа, согласно условиям Договора, который начинается с даты освоения Кредитного лимита в соответствующем Отчетном периоде до даты, установленной соответствующим Договором;

Платежная карточка – платежная карточка, средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять карточные операции в пределах суммы денег держателя карточки и/или в рамках Договора/ОУКД;

Рабочий день – период времени, в течение которого Банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо об отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу;

Стороны – Заемщик и Банк;

Счет – банковский счет, средством доступа к которому является Платежная карточка, открываемый на условиях Договора о выдаче и обслуживании платежной карточки и настоящего ОУКД/Договора, реквизиты которого отражаются в Договоре.