

УТВЕРЖДЕН
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол №П/ 16 от «11» ноября 2016 года

с дополнением и изменениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол №П/17-040 от «23» августа 2017 года

с дополнением и изменениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол №П/18-014 от «06» марта 2018 года

с изменениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол №П/18-043 от «14» августа 2018 года

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

ДОГОВОР

о выдаче и обслуживании платежной карточки (физические лица)

Настоящим Договором (далее по тексту – «**Договор**») определяются стандартные условия выпуска и выдачи АО «Capital Bank Kazakhstan» в пользование физическим лицам платежных карточек международных платежных систем VISA/MasterCard, эмитируемых АО «Capital Bank Kazakhstan», а также порядок обслуживания АО «Capital Bank Kazakhstan» указанных платежных карточек.

1. Термины, 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.

Банковский день - день, в который банки Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций, за исключением выходных и праздничных дней в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банкомат – электронно-механическое устройство, позволяющее Держателям Карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием Карточек.

Бесконтактная карточка - Карточка, предоставляющая Держателю карточки возможность совершать платежи бесконтактным способом на основе использования технологии беспроводной связи, не требующей физического соприкосновения Карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции.

Блокирование Карточки - полный или частичный запрет на осуществление Карточных операций с использованием Карточки.

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:

– **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 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.

Держатель карточки - физическое лицо, пользующееся Карточкой в соответствии с Договором.

Держатель дополнительной карточки - доверенное лицо Клиента – физического лица, имеющее право пользоваться Дополнительной карточкой в соответствии с настоящим Договором.

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

Задолженность - неисполненная обязанность Клиента/Держателя карточки оплатить оказанные Банком услуги по Карточке, вернуть полученный Кредитный лимит/Овердрафт, оплатить начисленное вознаграждение, штрафы, пени, неустойку, в том числе неисполненные обязанности Клиента/Держателя Карточки перед третьими лицами.

Заявление - волеизъявление Клиента/Держателя Карточки выраженное в письменной форме, содержащее просьбу оказать определенные банковские услуги по настоящему Договору.

Е-PIN – одноразовый пароль, передаваемый Банком Клиенту/Держателю карточки посредством SMS-сообщения для дальнейшего установления им ПИН-кода посредством Банкомата, в порядке, предусмотренном Договором и Правилами. Е-PIN может быть использован Клиентом/Держателем карточки только для операции по установлению ПИН-кода.

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

Карточка - платежная карточка, средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять Карточные операции в пределах суммы денег Клиента/Держателя Карточки и/или в рамках настоящего Договора. Карточку можно использовать как за рубежом, так и на территории Республики Казахстан. Карточка является собственностью Банка. Карточка действительна по конец месяца года, указанного на ней. По просроченным Карточкам и Карточкам, срок действия которых еще не наступил, Карточные операции не производятся. Карточка может быть Основной или Дополнительной, совместно именуемые по тексту настоящего Договора, как «Карточка».

Карточная операция – оплата товаров, и услуг предприятий торговли и сервиса, получение наличных денег, обмен валюты, перевод денег и другие операции, осуществляемые с использованием Карточки либо ее реквизитов.

Кодовое слово - дополнительные сведения, необходимые для идентификации Клиента/Держателя Карточки для оказания услуг по Карточкам посредством телефонной связи.

Клиент/Держатель карточки – (в зависимости от контекста Договора) физическое лицо, Держатель Карточки, заключившее с Банком Договор и являющееся владельцем Счета и/или лицо, имеющее право пользоваться Карточкой в соответствии с условиями настоящего Договора или физическое лицо-потенциальный Клиент.

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);

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).

Лимит использования денег, установленный Клиентом – максимальный размер суммы денег, установленный Клиентом по Основной/ым и/или Дополнительной/ым карточке/ам, доступный Держателю карточки в течение определенного периода времени (месяца, недели, суток) в зависимости от способа подачи соответствующего Заявления.

Лимит расходов - сумма денег, включающая остаток собственных денег Клиента на Счете и/или доступный Кредитный лимит.

Логин - имя учетной записи пользователя СДБО, выраженного в символах.

Международная платежная система/МПС - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием Карточек между участниками МПС в соответствии с внутренними правилами данной системы платежных карточек.

Несанкционированная операция - Карточная операция, осуществленная с использованием Карточки, если во время осуществления Карточной операции Карточка/Счет был (а) заблокирован (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.

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

Овердрафт - сумма денег, израсходованная сверх остатка денег на Счете или сверх установленного Кредитного лимита (если установлен).

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

Одноразовый пароль - сеансовый пароль – пароль системы динамической идентификации, получаемый Клиентом/Держателем карточки на номер мобильного телефона в виде SMS–сообщения. Используется для дополнительной аутентификации Клиента/Держателя карточки и подтверждения его операций по Счету.

Отчетный период – период времени (с первого числа по последний Банковский день месяца), включающий следующие операции: по начислению суммы Cashback за проведенные Карточные операции по покупке товаров/услуг, исполнение условий ежемесячного обслуживания по Карточкам, расчет количества/суммы операций по снятию наличных в банкоматах и кассах Банка/банков согласно Тарифам Банка.

Параметры авторизации – набор символов (Логин, Пароль, Одноразовый пароль), посредством которых производится идентификация пользователя в момент его доступа в СДБО.

Пароль - известная только пользователю СДБО последовательность символов, связанная с присвоенным пользователю Логинем и используемая для аутентификации пользователя СДБО.

Пароль 3D Secure - динамический (одноразовый) код подтверждения платежа при проведении Карточной операции в сети Интернет.

Перевод с карты на карту – услуга, обеспечивающая возможность осуществления операций, связанных с переводом денег с использованием параметров Карточек отправителя и Карточек получателя, оказываемая Банком Клиенту/Держателю карточки в соответствии с условиями настоящего Договора и внутренними документами Банка.

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

Персональный идентификационный номер/ПИН-код - секретный 4-хзначный цифровой код, присваиваемый Держателю карточки и предназначенный для идентификации Держателя карточки.

Поддельная Карточка - платежная карточка, изготовленная незаконным путем, частично или полностью подделанная, в целях осуществления мошеннических Карточных операций.

Правила МПС - совокупность стандартов и правил ведения Карточных операций, описывающих общие принципы функционирования МПС и ее участников, управление рисками, требования по эмиссии и эквайрингу (создание и обслуживание торгово-сервисной сети), порядок обслуживания Карточек, платежные сервисы, процедуру разрешения споров по карточным транзакциям, требования к карточкам и торговым маркам и др., устанавливаемых МПС для участников платежной системы, и обязательные для соблюдения участниками МПС.

Правила - правила пользования Карточкой, установленные Банком для клиентов. Правила доступны к ознакомлению на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.capitalbank.kz.

Правила для пакетного предложения – правила пользования привилегиями в рамках пакетного предложения «BLACK». Правила для пакетного предложения доступны к ознакомлению на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.capitalbank.kz. Правила для пакетного предложения являются приложением в Договору.

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

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.

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.

СДБО – Система дистанционного банковского обслуживания.

Слип - платежный документ Банка-Эквайера или Предприятия торговли и сервиса, составляемый в 3 (трех) экземплярах с помощью импринтера на бумажном носителе при проведении Карточной операции. Заверяется подписями кассира и Держателя карточки при согласии последнего с суммой проведенной операции. Служит основанием для изъятия денег со Счета Держателя карточки за товары/услуги.

Стоп-лист - список номеров утерянных, похищенных и заблокированных Карточек.

Страны с повышенным риском мошенничества – страны, в которых вероятность случаев или потерь от мошенничества с Карточками больше по сравнению со средними показателями потерь от мошенничества в других странах (к числу таких стран относятся: Австралия, Австрия, Албания, Белоруссия, Бельгия, Болгария, Босния, Бразилия, Великобритания, Венгрия, Германия, Гонконг, Греция, Дания, Египет, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Катар, Кипр, Китай, Корея, Косово, Латвия, Литва, Малайзия, Мальдивы, Мексика, Молдова, Монтенегро, Нигерия, Нидерланды, Норвегия, Объединенные Арабские Эмираты, Пакистан, Польша, Португалия, Российская Федерация, Румыния, Сербия, Сингапур, Словакия, Словения, США, Таиланд, Тайвань, Тунис, Турция, Украина, Филиппины, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швейцария, Швеция, Шри-Ланка, Эстония, Эфиопия, Япония и др.). Полный перечень Стран с повышенным риском мошенничества размещен на сайте Банка в сети Интернет по адресу – www.capitalbank.kz.

Тарифы – размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские и иные услуги по настоящему Договору.

Тарифы размещены на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.capitalbank.kz.

Филиал - обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком.

Чек - документ, подтверждающий факт осуществления Карточной операции с использованием Карточки.

Эквайер/Банк-Эквайер - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которым согласно условиям договора с предпринимателем и/или условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа и (или) перевода денег с использованием 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 и/или оказание держателям платежных карточек, не являющимся клиентами

данного банка, иных услуг по осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек.

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

Эмитент - банк, осуществляющий выпуск Карточек.

Cashback - возврат Клиенту/Держателю карточки части суммы от безналичной операции по покупке товаров/услуг по Карточке.

3D Secure - защищенный протокол Авторизации пользователей для проведения операций без физического предъявления Карточки, позволяющий произвести дополнительную идентификацию Держателя карточки путем ввода Пароля 3D Secure. Данная технология разработана для безопасности оплаты товаров, работ и/или услуг в сети Интернет, которая автоматически подключается при выпуске/перевыпуске Карточки. В рамках использования технологии 3D Secure Банк предлагает Клиенту два способа получения Пароля 3D Secure: посредством SMS-сообщения и с помощью приложения, установленного на мобильный телефон.

2. Предмет договора

2.1. В порядке и на условиях настоящего Договора, Банк открывает для Клиента банковский счет в одной из валют тенге, доллары США, Евро, с использованием Карточки (далее и ранее - Счет), для проведения операций, не связанных с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя, и обеспечивает обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

2.2. В рамках настоящего Договора, Банк производит выпуск Карточек МПС Visa International/MasterCard International, определяет условия использования Карточек, выпускаемых Банком и условия предоставления иных услуг Банка в соответствие с его Тарифами. Клиент/Держатель карточки обязуется принять и использовать Карточку в соответствии с настоящим Договором, Тарифами и Правилами, Правилами для пакетного предложения.

2.3. Для определения Банком возможности выпуска Карточки Клиентом подается Заявление. Подача Клиентом Заявления не означает автоматического возникновения для Банка обязанности по открытию Счета и выпуску Карточки. Решение по Заявлению принимается Банком самостоятельно по собственному усмотрению. Присоединение Клиента/ Держателя Карточки к Договору осуществляется любым из нижеперечисленных способов:

2.3.1. принятие Банком первого Заявления Клиента означает присоединение Клиента к Договору. Заявление считается принятым после принятия Банком решения о выпуске Карточки. Последующие Заявления направляются Клиентом/Держателем карточки Банку в рамках Договора для принятия дополнительных решений о выпуске иных Карточек;

2.3.2. путем проставления подписи Клиента/Держателя карточки/Держателем дополнительной карточки в Ведомости получения Карточки. В таком случае Стороны настоящим устанавливают, что условия Договора применяются к отношениям Сторон по открытию и ведению Счета, а также выпуску Карточки, возникшим с момента подачи Клиентом Заявления.

Присоединение Держателя дополнительной карточки к Договору не влечет открытия Банком на его имя Счета. Держатель дополнительной карточки уполномочивается Клиентом на распоряжение Счетом Клиента с использованием Дополнительной карточки и, безусловно, принимает на себя обязательство солидарной с Клиентом ответственности по обязательствам перед Банком по Договору;

2.3.3. подписание Клиентом/Держателем карточки/ Держателем дополнительной карточки иных Ведомостей получения Карточки (по перевыпускаемым Карточкам либо по Дополнительным карточкам, выпускаемым на имя Клиента, в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка) означает подтверждение Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки своих обязательств по Договору, возникших с момента присоединения Клиента/Держателя Карточки/Держателя

дополнительной карточки к Договору, как это определено в настоящем пункте Договора выше;

2.3.4. путем подписания Клиентом/Держателем карточки, имеющим в Банке открытый банковский счет, Заявления в электронном виде в СДБО. Подписание Заявления и присоединение к Договору осуществляется Клиентом/Держателем карточки в СДБО, путем проставления отметки о согласии и принятии условий Банка с использованием электронной цифровой подписи и/или посредством динамической идентификации Клиента/Держателя карточки, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2.3.5. путем подачи Клиентом/Держателем карточки Заявления в электронном виде через интернет-сайт Банка. Подтверждение Заявления и присоединение к Договору осуществляется Клиентом/Держателем карточки путем проставления отметки о согласии и принятии условий Банка с использованием электронной цифровой подписи и/или посредством динамической идентификации Клиента/Держателя карточки, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.4. Настоящим Клиент/Держатель карточки безусловно и безотзывно соглашается с тем, что наличие у Банка, подписанного Клиентом/Держателем карточки Заявления, Ведомостей получения Карточки является доказательством факта заключения Сторонами Договора и действительности для Сторон его условий по соответствующей Карточке (в том числе перевыпущенной). Такое доказательство распространяется на любые Карточные операции, совершенные с использованием такой Карточки (в том числе перевыпущенной).

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

2.6. Все Приложения к Договору, принятые Банком Заявления (в случае заключения Договора), Ведомости получения Карточки, а также Кредитные договоры (при их наличии) являются неотъемлемой частью Договора.

2.7. Клиент/Держатель карточки выражает свое согласие на получение информации о банковских услугах, Пароля/Одноразового пароля для регистрации и подтверждения операций в СДБО на указанный в заявлении на выпуск Карточки номер мобильного телефона.

2.8. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки может ознакомиться с Договором на официальном сайте Банка по адресу www.capitalbank.kz и в отделениях Банка.

2.9. В целях получения информации по услугам оказываемым Банком по настоящему Договору Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки вправе обратиться в Банк путем посещения помещения Банка, по телефону и иным контактными данным Банка. На обращение Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки Банком предоставляется ответ в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором.

3. Ведение Счета

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

3.1.1. принятием (зачислением) денег в пользу Клиента/Держателя карточки;

3.1.2. осуществлением платежей в пользу третьих лиц, в том числе с использованием Карточки Клиентом/Держателем карточки;

3.1.3. исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным действующими законодательными актами Республики Казахстан и/или настоящим Договором;

3.1.4. осуществлением приема от Клиента/Держателя карточки наличных денег для зачисления на его Счет в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Договором;

3.1.5. выдачей Клиентам/Держателям карточек наличных денег, в том числе с

использованием Карточки;

3.1.6. выдачей по запросу Клиента/Держателя карточки выписок и справок по Счету;

3.1.7. осуществлением иного банковского обслуживания Клиента/Держателя карточек, предусмотренного действующим законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Договором;

3.2. Все операции по Счету, Банк производит на основании указаний Клиента/Держателя карточки (далее - Указания), 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. Клиент/Держатель карточки вправе предоставить Банку Указания в иной форме, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан, и при условии, что предоставление такого Указания будет содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком Указания Клиента/Держателя карточки и предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка.

3.3. Все расходные операции по Счету, осуществляются в пределах остатка денег на Счете по Карточкам, за исключением случаев, предусмотренных Главой 11 и/или Главой 12 настоящего Договора.

3.4. Исключен.

3.5. Исключен.

3.6. Исключен.

3.7. Исключен.

3.8. В течение всего срока действия настоящего Договора, Банк вправе в соответствии с размерами, устанавливаемыми Банком, которые указываются на сайте Банка по адресу www.capitalbank.kz, производить зачисление Cashback в конце Отчетного периода, в виде процентов от общей суммы на Счет Клиента/Держателя карточки за совершенные Карточные операции по оплате товаров/услуг в предприятиях торговли и сервиса и в сети Интернет, проведенных Клиентом/Держателем Карточки.

3.9. Банк вправе, в случае отмены/возврата Карточной операции (возврат приобретенного по Карточке товара либо отказ от оплаченной по Карточке услуги), при проведении которой Банком был начислен Cashback, а также в случае досрочного расторжения Договора с Клиентом/Держателем карточки, при допущении просрочки по Кредитному лимиту, в иных случаях, по усмотрению Банка и не противоречащих законодательству Республики Казахстан, аннулировать начисленную сумму Cashback либо осуществлять возврат зачисленной на Счет суммы Cashback.

3.10. Cashback не предоставляется в следующих случаях:

- в случае совершения операций в казино и тотализаторах;
- в случае совершения покупок лотерейных билетов и облигаций;
- в случае совершения переводных операций на банковские счета в Банке и других банков;
- в случае совершения операций по пополнению электронных кошельков;
- в случае совершения операций в банкоматах Банка и других банков;
- в случае совершения операций в/через СДБО Банка.

3.11. 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.

3.12. 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.

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

3.14. Указание может быть отозвано до его исполнения Банком при условии предоставления Клиентом/Держателем карточки распоряжения об отзыве Указания в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

3.15. Приостановление исполнения Указания или отзыв Указания возможно только до его исполнения Банком.

3.16. 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, 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.

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

3.18. Отзыв Клиентом/Держателем карточки Указания и приостановление исполнения Указания производятся в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

3.19. 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.

3.20. Все платежи и переводы денег осуществляются Банком с учетом времени, необходимого для осуществления банковской операции, и в очередности, определяемой Клиентом/Держателем карточки, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка.

3.21. 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.

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

4. Выпуск Карточки

4.1. 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) банковских дней выпускает Карточку, предоставляет во временное пользование и обслуживает Карточку в течение срока ее действия. Клиент является Держателем основной карточки.

4.2. 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 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.

4.3. В случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан и/или при не предоставлении необходимого пакета документов для открытия Счета и выпуска Карточки, Банк отказывает в открытии Счета и выпуске Карточки.

4.4. Все положения настоящего Договора, в том числе касающиеся использования Карточек, распространяются как на Клиента/Держателя карточки, так и на Держателей дополнительных карточек.

4.5. Для получения выпущенной Банком Карточки, Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки должен явиться в Банк или по усмотрению Банка, Карточка может быть доставлена Клиенту/Держателю карточки/Держателю дополнительной карточки.

При получении Карточки и/или ПИН-конверта Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки должен проставить свою подпись на документе(-ах) Банка, свидетельствующем(-их) о получении Карточки и/или ПИН-конверта.

В случае неявки Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки в Банк для получения выпущенной Карточки в срок более 90 (девяносто) календарных дней со дня выпуска Карточки, Банк вправе аннулировать выпущенную Карточку. При этом комиссия Банка за выпуск и обслуживание Карточки не возвращается.

ПИН-код, по усмотрению Банка, предоставляется одним из следующих способов: посещение Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки офиса Банка и получения ПИН-конверта, доставка ПИН-конверта Клиенту/Держателю карточки/Держателю дополнительной карточки, отправка E-PIN Клиенту/Держателю карточки/Держателю дополнительной карточки посредством SMS-сообщения для дальнейшей установки/изменения ПИН-кода, по телефону в Банк для установки ПИН-кода. Данный пункт применяется, если иное не предусмотрено договорами, заключаемыми с Клиентами/Держателями карточек, а также с Организациями на перечисление заработной платы.

4.6. В случае оказания следующих услуг по телефону: обнуление счетчика неверного ввода ПИН-кода, предоставление доступа к операциям в сети Интернет, изменения Лимита использования денег установленного Банком и/или Клиентом/страновых лимитов на совершение Карточных операций (только при обращении Клиента) и иных услуг в рамках

Договора, Банк проводит идентификацию Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки в соответствии с внутренними документами Банка с чем Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки безусловно согласен. Стороны признают, что указания Клиента/ Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки, принятые Банком по телефону считаются эквивалентными письменным указаниям Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки, полученным Банком на бумажном носителе, заверенным подписью Клиента/ Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки.

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

4.8. В случае нарушения Клиентом/Держателем Карточки, Держателем дополнительной карточки условий настоящего Договора Банк вправе приостановить и/или прекратить действие настоящего Договора, изъять, заблокировать и внести в Стоп-лист все Карточки, выпущенные по Счету Клиента/Держателя карточки в рамках и на условиях настоящего Договора.

5. Перевыпуск Карточки

5.1. 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 мошенничества, по другим причинам.

5.2. Перевыпуск Карточки по инициативе Клиента/Держателя карточки осуществляется при условии отсутствия неисполненных обязательств, Овердрафта по Счету.

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

5.3.1. отсутствия просроченной задолженности и/или неисполненных обязательств, Овердрафта по Счету;

5.3.2. если не окончен срок действия Кредитного лимита.

5.4. Перевыпуск Карточки в случае наличия фактов согласно пп. 5.3.1. настоящего Договора осуществляется после полного погашения, согласно п. 5.3.2. настоящего Договора при пролонгации Кредитного лимита или полного его аннулирования.

5.5. В случае отказа Клиента/Держателя карточки 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 либо не предоставил заявление, Банк вправе удержать комиссию за годовое обслуживание Карточки, путем прямого дебетования Счета (при наличии остатка). Срок действия Карточки указывается на ее лицевой/оборотной стороне.

5.6. При перевыпуске Карточки, Банк осуществляет перевыпуск Карточки в течение 10 (десяти) банковских дней на аналогичный тип пластика либо на другой тип Карточки в соответствии с Заявлением Клиента/Держателя карточки, при этом Клиентом/Держателем карточки производится оплата комиссии, в соответствии с действующими Тарифами.

5.7. Для получения перевыпущенной Карточки, Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки должен предоставить в Банк документ удостоверяющий личность и проставить свою подпись на документе Банка, свидетельствующем о получении Карточки Клиентом/Держателем карточки. Данный пункт применяется, если иное не предусмотрено договорами, заключаемыми с Клиентами/ Держателями карточек, а также с Организациями на перечисление заработной платы.

5.8. В случае неявки Клиента/Держателя карточки/ Держателя дополнительной карточки в Банк для получения Карточки в срок более 90 (девяносто) календарных дней со дня перевыпуска Карточки, Банк вправе аннулировать Карточку. При этом комиссия Банка за перевыпуск и обслуживание Карточки не возвращается. Данный пункт применяется, если иное не предусмотрено Договорами, заключаемыми с Клиентами/Держателями карточек, а

также с Организациями на перечисление заработной платы.

5.9. 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, СДБО, Банкоматов Банка.

6. Порядок оплаты услуг Банка

6.1. Клиент/Держатель карточки обязуется оплачивать все услуги, предоставляемые Банком по настоящему Договору, в том числе за совершение операций, предусмотренных п. 3.1. настоящего Договора, в соответствии с Тарифами.

6.2. Оплата услуг Банка по настоящему Договору производится путем прямого дебетования Счета Клиента/Держателя карточки в порядке, установленном п.6.6. настоящего Договора или путем внесения денег наличными через кассы Банка.

6.3. Тарифы доступны для ознакомления Клиенту/Держателю карточки на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.capitalbank.kz.

6.4. Клиент/Держатель карточки согласен с тем, что размеры Тарифов по оплате услуг Банка по настоящему Договору могут изменяться, в том числе в сторону увеличения, следующим образом (на следующих условиях):

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.capitalbank.kz);

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

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

О планируемых изменениях в Тарифы, Банк информирует Клиента/Держателя карточки путем размещения информации за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.capitalbank.kz и/или путем направления уведомления Клиенту/Держателю карточки способом, указанным в п.18.6. Договора.

6.5. Комиссия за обслуживание Карточки в счет следующего года взимается Банком ежегодно в дату выпуска Карточки/ежемесячно до 10 (десять) числа месяца, следующего за отчетным в соответствии с Тарифами.

6.6. Банк вправе без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента/Держателя карточки путем прямого дебетования его Счета или других банковских счетов открытых в Банке, в случае отсутствия денег на них либо их не достаточности, путем предъявления платежных документов, предусмотренных законодательством РК, к любым банковским счетам Клиента/Держателя карточки, открытым в любых других банках (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 деньги на сумму:

6.6.1. уведомлений, получаемых Банком от Международной платежной системы VISA International/МС International;

6.6.2. представленных Банками-Эквайерами или торговыми/сервисными точками чеков/слипов на оплату товаров/услуг;

- 6.6.3. комиссионных сборов Банка, согласно установленным Банком Тарифам;
- 6.6.4. любых убытков Банка, понесенных им в результате пользования Карточкой/ами, в нарушение условий настоящего Договора и установленных им требований пользования Карточкой;
- 6.6.5. всех Карточных операций, совершенных с использованием Карточки, выпущенных в рамках настоящего Договора;
- 6.6.6. задолженности по любым кредитам, выданным Банком Клиенту/Держателю карточки, в том числе основного долга, начисленного и просроченного вознаграждения, а также штрафов, пени;
- 6.6.7. сумм возникших и/или допущенных Овердрафтов и вознаграждений по ним;
- 6.6.8. ошибочно зачисленных денег на Счет Клиента/Держателя карточки.
- 6.7. 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.
- 6.8. Заключением настоящего Договора, Клиент/Держатель карточки предоставляет безусловное право Банку на списание всех сумм Задолженности по обязательствам Клиента/Держателя карточки перед Банком.
- 6.9. В случае отсутствия либо недостаточности денег на банковских счетах (Счете) Клиента/Держателя карточки платежные документы Банка (платежные ордера, иные платежные документы, исполняемые путем прямого дебетования банковских счетов (Счета), предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан) должны храниться в Картотеке до изъятия (списания) всей суммы, указанной в платежных документах.
- 6.10. 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 аккумуляции до полного погашения обязательств по платежным документам, находящимся в картотеке (инкассовые распоряжения, платежные требования, платежные ордера и т.д.).

7. Порядок проведения Карточных операций

- 7.1. 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.
- 7.2. Карточные операции с использованием Карточек на территории Республики Казахстан осуществляются только в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Республики Казахстан.
- 7.3. Если валюта обязательства по Карточной операции, указанная в соответствующем запросе на Авторизацию от МПС, отличается от валюты Счета, изъятие денег со Счета осуществляется после конвертации валюты платежа в валюту Счета по курсу, установленному Банком на дату и время получения платежного документа по Карточной операции, и списывается со Счета путем прямого дебетования. Конвертация валюты платежа в валюту Счета производится в соответствии с Правилами МПС и/или договорами, заключенными между участниками МПС на момент изъятия денег со Счета, и действующим законодательством Республики Казахстан. Сумма и валюта Авторизации может отличаться от суммы и валюты проведенной Карточной операции.
- 7.4. Приобретение иностранной валюты с использованием Карточки производится путем осуществления платежа в тенге на сумму приобретаемой иностранной валюты по курсу банка, реализующего иностранную валюту.
- 7.5. Карточные операции осуществляются в соответствии с Правилами МПС и в рамках законодательства Республики Казахстан.

В случае изъятия (списания) со Счетов Клиента/Держателя карточки суммы денег в иной (чем валюта обязательства или валюта Счета Клиента/Держателя карточки) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту расчетов Банка с МПС в соответствии с требованиями валютного законодательства производится по выбору Банка – по установленному Банком курсу конвертации изъятой валюты или валюты обязательства Клиента/Держателя карточки к валюте расчетов с МПС, установленному на дату списания денег со Счета.

7.6. Валютой расчетов Банка с МПС по Карточным операциям, проведенным за пределами Республики Казахстан (в том числе на иностранных Интернет-сайтах), являются доллары США или Евро. Порядок и сроки передачи МПС Банку подтверждающих документов по проведенным Карточным операциям, в том числе порядок конвертации МПС валюты Карточной операции в валюту расчетов, устанавливается правилами соответствующей МПС. При этом, Банк не несет ответственности перед Клиентом/Держателем карточки за действия МПС по конвертации валюты Карточной операции в валюту расчетов, в том числе за отличие валюты расчетов по Карточной операции от валюты Авторизации. Банк по своему усмотрению может установить иные валюты расчетов с МПС.

7.7. Исполнение платежного документа Банком производится в сроки, установленные законодательством РК. Исполнение платежного документа, составленного при осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет с использованием Карточки через Банкоматы, производится не позднее банковского дня, следующего за днем его получения Банком, если иное не предусмотрено законодательством РК.

7.8. Клиент/Держатель карточки обязан обеспечить сумму денег на своем Счете необходимую для исполнения Карточной операции. По усмотрению Банка, обеспечение необходимой суммы денег может быть произведено за счет займа Банка, предоставленного Клиенту/Держателю карточки согласно Главы 11 настоящего Договора.

7.9. Банк вправе блокировать (исключать из Лимита использования денег) 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 использования денег) деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты блокирования. Сумма Авторизации может отличаться от суммы Карточной операции. Сумма Авторизации исключается из Лимита использования денег до списания ее со Счета по основаниям, предусмотренным настоящим Договором или до получения Банком подтверждения, что Карточная операция на сумму Авторизации не была совершена.

7.10. Применение ПИН-кода карточки, Пароля 3D Secure, Реквизитов карточки, Параметров авторизации, подпись Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки на чеках/слипах во время осуществления Карточной операции, а также с использованием Бесконтактной карточки в соответствии с условиями Договора, считается фактом, идентифицирующим Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки, и является для Банка основанием для совершения иницируемых Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки Карточных операций. В указанных случаях, Клиент/Держатель карточки обязан в безусловном порядке осуществлять полный расчет по проведенным Карточным операциям.

7.11. Карточные операции с использованием Бесконтактной Карточки на сумму, не превышающую 10 000 (десяти тысяч) тенге, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, проводятся без введения ПИН-кода или подписания Чека.

7.12. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки обязан надежно хранить Карточку и не передавать ее для пользования третьим лицам. Не разглашать третьим лицам свой E-PIN, ПИН-код, Кодовое слово для блокирования Карточки, Реквизиты карточки, Пароль 3D Secure и Параметры авторизации. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки несет полную ответственность за разглашение Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки третьим лицам E-PIN, ПИН-кода, Параметров авторизации, Пароля 3D Secure или Реквизитов карточки в размере проведенных Карточных операций.

7.13. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки обязан хранить слипы, чеки и другие документы, подтверждающие проведение Карточных операций в течение 3 (трех) месяцев со дня осуществления Карточной операции для использования в качестве подтверждающих документов в случае возникновения спорных Карточных операций, требующих урегулирования с другими банками.

7.14. При наличии возражений по проведенной Карточной операции, Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения Карточной операции предъявить Банку письменное обращение с обязательным приложением подтверждающих документов (слипов, чеков и т.д.).

7.15. В соответствии с правилами МПС, Карточные операции по Бесконтактным карточкам на сумму, не превышающую 10 000 (десяти тысяч) тенге и операции Перевод с карты на карту оспариванию Держателем Карточки не подлежат.

7.16. Письменное обращение по спорным Карточным операциям принимаются Банком по заявлению не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения Карточной операции. В противном случае, совершенная Карточная операция - считается подтвержденной, претензии Банком могут быть отклонены.

7.17. 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 п.18.6. 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 п.18.6. Договора.

7.18. Клиент/Держатель карточки несет ответственность за предъявление в Банк не обоснованной претензии. В случае не обоснованной претензии со стороны Клиента/Держателя карточки, стоимость оспаривания спорной транзакции в Арбитраже МПС, а также стоимость предоставленных копий подтверждающих документов будут изъяты со Счета Клиента/Держателя карточки путем прямого дебетования, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

7.19. 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.

7.20. В случае использования Карточки Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки в Странах с повышенным риском мошенничества, последний, в течение 5 (пяти) банковских дней с момента прекращения использования Карточки в Странах с повышенным риском мошенничества обязуется обратиться в Банк для перевыпуска Карточки. В случае несоблюдения указанного требования и 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 Клиентом/Держателем карточки в безусловном порядке, в течение срока, указанного в письменном требовании Банка, направленного Клиенту/Держателю карточки.

8. Порядок проведения операций по Счету

8.1. Денежное пополнение Счета производится Клиентом/Держателем карточки или третьими лицами, наличными деньгами или безналичным перечислением на Счет в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Банк зачисляет на Счет деньги, поступившие в Банк в пользу Клиента/Держателя карточки с указанием соответствующих реквизитов, в срок, установленный законодательством РК при условии получения Банком всех необходимых документов и указания Клиентом/Держателем карточки правильных реквизитов.

8.2. 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).

8.3. 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).

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

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

9. Лимиты и ограничения

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

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

9.3. Клиент/Держатель карточки вправе обратиться в Банк с Заявлением об изменении размера Лимита использования денег по Карточке не менее чем за 3 (три) банковских дней до предполагаемой даты изменения Лимита.

9.4. 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 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.

9.5. Клиенту/Держателю карточки/Держателю дополнительной 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 действующим законодательством Республики Казахстан (в том числе законодательством страны пребывания).

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

9.7. 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. При этом, Клиент/Держатель карточки может произвести временное изменение Лимита использования денег, установленного Банком, путем обращения в Банк по телефонному звонку при условии его идентификации согласно внутренним документам Банка. Допускается изменение Лимита использования денег, установленного Банком, в пределах установленных ограничений в СДБО и в иных мобильных приложениях Банка.

10. Блокирование Карточки

10.1. Блокирование Карточки производится:

10.1.1. без установления ограничения на деньги, размещенные на Счете — на основании устных/письменных Заявлений Клиента/Держателя карточки в связи с кражей/утерей Карточки, а также при несанкционированном доступе третьих лиц к Карточке;

10.1.2. 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, неисполнения обязательств по договору банковского займа (Кредитный лимит), аресте денег на банковских счетах в соответствии с процедурами, определенными действующим законодательством Республики Казахстан и/или в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором или законодательством Республики Казахстан.

10.2. Банк вправе блокировать Карточку и/или установить ограничение на доступ Клиента/Держателя карточки в СДБО в случае:

10.2.1. неисполнения Клиентом/Держателем карточки условий настоящего Договора/несоблюдения Правил;

10.2.2. наличия обстоятельств, которые могут привести к ущербу для Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки;

10.2.3. непогашения Клиентом/Держателем карточки Овердрафтов и любой Задолженности по любому Кредиту, выданному Банком с момента образования Задолженности до полного списания Банком суммы задолженности, погашения, возврата или оплаты суммы Задолженности Клиентом/Держателем карточки, невыполнения либо ненадлежащего выполнения Клиентом/Держателем карточки любого иного договора, заключенного между Банком и Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки. При этом Клиент/Держатель карточки согласен, что при неисполнении либо ненадлежащем выполнении им любых договоров, заключенных с Банком, предварительного письменного уведомления Банком Клиента/Держателя карточки о блокировке карточки и списании денег не требуется;

10.2.4. возникновения опасности проведения не санкционированных Карточных операций третьими лицами;

10.2.5. наличия достаточных подозрений в том, что Карточка и/или Счет используются для совершения мошеннических операций, легализации (отмывания) денег и/или финансирования террористической и/или иной противозаконной деятельности;

10.2.6. в случаях, оговоренных в пунктах 6.7., 6.9., 10.1.2. настоящего Договора, а также, в случаях внесения изменений в действующее законодательство Республики Казахстан, ограничивающих операции по настоящему Договору;

10.3. В случае утери, утраты, хищения и/или использования Карточки лицом, не являющимся ее держателем, а также в случае рассекречивания ПИН-кода/ Пароля 3D Secure незамедлительно обратиться в Банк с устным или письменным требованием о блокировании Карточки, в соответствии с Правилами и/или Договором. Держатель карточки может обратиться в Банк о блокировании Карточки по электронным каналам связи, при наличии у Банка технических возможностей получать такие требования. Для принятия требования Держателя карточки о блокировании карточки он должен быть идентифицирован Банком согласно внутренним документам Банка. В случае невозможности связаться с Банком, в установленные настоящим пунктом сроки, обратиться к любому банку–члену соответствующей Платежной системы.

10.4. Блокирование Карточки на основании уведомления организации/МПС/Клиента/ Держателя карточки/ Держателя дополнительной карточки, согласно п. 10.3. настоящего Договора осуществляется в течение 6 (шесть) часов с момента получения данного уведомления (вступление в силу уведомления о блокировании Карточки осуществляется в течение 6 (шесть) часов с момента уведомления о блокировании Карточки).

10.5. Клиент/Держатель карточки обязан обеспечить возможность оперативного контакта Банка с ним для выяснения степени легитимности тех или иных Карточных операций (участия или неучастия в них Клиента/Держателя карточки).

10.6. 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 Карточки понимается отказ Держателя карточки от занесения реквизитов утраченных/украденных эмбоосированных Карточек в Стоп-лист.

10.7. При обнаружении Карточки, ранее заявленной утраченной, Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки должен немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карточку в Банк.

10.8. 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/Держателя дополнительной карточки.

10.9. Разблокирование Карточки, ранее объявленной Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки, утраченной/ украденной/используемой неуполномоченным лицом, производится Банком на основании соответствующего письменного Заявления. Перевыпущенные и/или внесенные в Стоп-лист Карточки не подлежат разблокированию.

11. Предоставление Кредитного лимита

11.1. Банк вправе, предоставить банковский заем (Кредитный лимит) на приобретения товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности.

11.2. Установление Кредитного лимита производится после рассмотрения соответствующего Заявления Клиента/Держателя карточки (Заемщика) и принятия положительного решения Банком о предоставлении Кредитного лимита.

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

12. Овердрафт

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

12.2. 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.

12.3. За предоставленный Овердрафт, Банк вправе требовать уплаты вознаграждения за пользование Овердрафтом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

12.4. Клиент/Держатель карточки обязуется в течение 5 (пяти) банковских дней с момента образования Овердрафта, произвести его полное погашение путем внесения денег на Счет.

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

12.5.1. В порядке, предусмотренном п. 6.6. настоящего Договора изымает суммы задолженности по Овердрафту; либо

12.5.2. предъявляет иск в суд о возмещении допущенного Овердрафта.

13. Дополнительные услуги, оказываемые Банком

13.1. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки вправе получать наличные деньги, информацию об остатках денег через Банкоматы, а также осуществлять платежи и переводы через Банкоматы Банка и Банков-участников МПС. Перечень совершаемых операции посредством Банкоматов определяется Банком самостоятельно.

13.2. Карточные переводы и платежи производятся только в случае достаточности денег на Счете Клиента. При проведении Карточной операции со Счета без использования Карточки, исполнение указания Клиента/Держателя карточки с его Счета осуществляется в пределах остатка денег на Счете за вычетом сумм операций, по которым проведена Авторизация.

13.3. Банк уведомляет Клиента/Держателя карточки о Карточных операциях по его Счету/Карточке следующим способами:

- предоставление Выписки по запросу Клиента/Держателя карточки в отделении Банка;
- получение Клиентом/Держателем карточки детализации по Карточным операциям через СДБО и SMS-уведомление в порядке и на условиях, определенных в договоре об электронных банковских услугах;
- получение мини-выписки в банкоматах Банка/банков;
- по звонку в Банк в порядке и на условиях, определенных в договоре об электронных банковских услугах.

Клиент/Держатель карточки производит оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.

13.3.1. При открытии Счета Клиенту/Держателю карточки либо при обращении Клиента/Держателя карточки в Банк после открытия Счета, Банк выдает Клиенту/Держателю карточки подтверждение об открытии Счета на бумажном носителе (в том числе, при выдаче ПИН-конверта) или в электронном виде, включая, но не ограничиваясь, путем направления уведомления на электронную почту, SMS-сообщения, СДБО в котором указывается номер Счета.

13.4. При проведении Карточных операций в режиме самообслуживания, Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки обязуется строго соблюдать инструкции используемых технических устройств (Банкоматов и др.).

13.5. Услуги могут быть дополнены Банком в одностороннем порядке, при введении Банком новых дополнительных банковских услуг.

13.6. Информация о новых услугах доводится до сведения Клиента путем размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу – www.capitalbank.kz.

13-1. Система дистанционного банковского обслуживания

13-1.1. Основанием для предоставления Клиенту/Держателю карточки электронных банковских услуг, является идентификация Клиента/Держателя карточки по Параметрам авторизации.

13-1.2. Предоставление электронных банковских услуг в Банке осуществляется посредством сети Интернет, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включая нормативно-правовые акты, регулирующие порядок предоставления электронных банковских услуг и на основании внутренних нормативных документов Банка о предоставлении электронных банковских услуг посредством СДБО.

13-1.3. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом/Держателем карточки и Банком документы в электронном виде, успешно авторизованные Клиентом/Держателем карточки, признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору (за исключением документов, которые в соответствии с нормативными правовыми актами РК должны быть предоставлены на бумажных носителях).

13-1.4. Все операции, совершенные от имени Клиента/Держателя карточки, считаются совершенными Клиентом/Держателем карточки.

13-1.5. За все операции, осуществленные посредством электронных банковских услуг, осуществленные от имени Клиента/Держателя карточки, ответственность и обязательства несет Клиент/Держатель карточки.

13-1.6. Банк взимает плату за осуществление переводов и платежей и оказание иных услуг через СДБО согласно установленным Банком Тарифам путем списания денег со Счета Клиента/Держателя карточки в момент проведения Карточной операции.

13-1.7. Банк не несет ответственности за проведение третьими лицами операций, осуществленных посредством электронных банковских услуг, с использованием ставших им известными способов доступа к счетам и санкционирования платежа или перевода денег.

13-1.8. Клиент/Держатель карточки настоящим безусловно соглашается, что компьютер и иное оборудование, логины пароли и иные средства идентификации Клиента/Держателя карточки считаются находящимися во владении и пользовании Клиента/Держателя карточки, который несет риск и ответственность в отношении операций, совершенных по банковским счетам.

13-1.9. Клиент/Держатель Карточки обязуется безусловно рассчитываться по Карточным операциям, удостоверенным правильным набором Параметров авторизации, если Банку до их совершения не было направлено заявление о блокировании доступа в СДБО.

13-2. Обслуживание поверенных лиц Клиента/Держателя карточки

13-2.1. Обслуживание поверенных лиц Клиента/Держателя карточки осуществляется в соответствии с Договором, действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

13-2.2. Настоящим Стороны соглашаются соблюдать нижеследующие условия по безопасности в целях максимально возможного снижения риска, связанного с предоставлением Клиентом/Держателем карточки полномочий поверенному лицу по распоряжению Счетом/Карточкой:

1) Обслуживание поверенного лица Клиента/Держателя карточки осуществляется на основании нотариально удостоверенной доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Внутренними документами Банка могут быть установлены ограничения на выдачу Карточки, в т.ч. перевыпущенной, и/или ПИН- конверта третьему лицу по доверенности. При этом, в доверенности должны быть четко указаны полномочия поверенного лица (рекомендуется указывать: получить платежную карточку, выпущенную на мое имя/не на мое имя и/или ПИН-конверт к Карточке/получение денег и т.п);

2) Для подтверждения доверенности, поверенное лицо предоставляет Банку оригинал нотариально удостоверенной доверенности на распоряжение Счетом/Карточкой, в т.ч. на получение Карточки и/или ПИН-конверта. Перечень полномочий поверенного лица определяется доверенностью;

3) Банк вправе произвести идентификацию поверенного лица путем истребования соответствующих документов и/или сведений необходимых для осуществления поверенным лицом полномочий в рамках доверенности в соответствии с внутренними документами Банка.

13-3.3. Клиент/Держатель карточки согласен, что в случае осуществления связи с Клиентом/Держателем карточки по телефонному звонку, Банк не обязан идентифицировать Клиента/Держателя карточки по голосу или иным признакам, и факт осуществления связи по указанному Клиентом/Держателем карточки номеру телефона в Заявлении будет означать надлежащее исполнение Банком своих обязательств.

13-2.4. Клиент/Держатель карточки обязуется в случае изменения своих данных, указанных в Заявлении, утери документа, удостоверяющего личность Клиента/Держателя карточки, при замене поверенных лиц, либо прекращении полномочий поверенного лица по доверенности до окончания срока ее действия, в т.ч. при досрочном прекращении полномочий поверенного лица, уведомить Банк в соответствии с п.14.4.15. Договора.

13-2.5. Стороны соглашаются, что Банк вправе не осуществлять обслуживание поверенного лица Клиента/Держателя карточки по доверенности, в случае, если Банком не будет получено подтверждение от Клиента/Держателя карточки о предоставлении доверенности поверенному лицу/не получения подтверждения от нотариуса, оформившего доверенность факта выдачи доверенности/невозможности по каким-либо причинам проведения идентификации поверенного лица/в случае неправильного оформления, в т.ч. неполного отражения всех полномочий поверенного лица в доверенности на обслуживание в соответствии с Договором.

13-2.6. Не допускается передоверие прав в рамках доверенности.

14. Права и обязанности Сторон

14.1. Банк вправе:

14.1.1. не проводить по Счетам операции зачисления/списания денег, если:

- 1) они противоречат действующему законодательству Республики Казахстан;
- 2) сумма расходной Карточной операции превышает сумму собственных средств/кредитного лимита Клиента/Держателя карточки;
- 3) Карточка заблокирована/аннулирована либо истек срок ее действия;
- 4) Карточная операция является несанкционированной.

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

14.1.3. запрашивать у Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки 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;

14.1.4. вносить изменения/дополнения в Тарифы, Правила, Правила для пакетного предложения. с обязательным уведомлением Клиента/Держателя карточки в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

14.1.5. извещать Клиента о приближении даты платежа по Карточке, об отсутствии движения денег на счете, о возникновении просроченной задолженности по Карточке, о факте списания суммы просроченной 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;

14.1.6. 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;

14.1.7. закрыть Счет Клиента/Держателя карточки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

14.1.8. привлекать Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки для проведения розыгрышей, акций рекламного, информационного характера. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной 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;

14.1.9. 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;

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

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

14.1.12. 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;

14.1.13. отказать, по своему усмотрению, Клиенту в выпуске Карточки;

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

1) дебетовать Счет Клиента/Держателя карточки или выставить платежное требование банку, в котором Клиент/Держатель карточки имеет банковский счет, о списании задолженности в пользу Банка;

2) заблокировать все Карточки, выданные по Счету Клиента/Держателя карточки.

14.1.15. в случае финансовой несостоятельности Клиента/Держателя карточки:

1) предъявить иск в суд о возмещении суммы допущенного Овердрафта и суммы начисленного вознаграждения;

2) предоставить информацию о финансовых нарушениях Клиента/Держателя карточки банкам и другим заинтересованным лицам, в соответствии с законодательством и/или Договором.

14.1.16. 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;

14.1.17. при отсутствии движения денег (входящих и/или исходящих платежей и/или переводов денег) по Счету в течение 12 (двенадцать) месяцев с даты отнесения Счета к разряду счетов, находящихся без движения, при наличии остатка денег на Счете, Банк вправе без акцепта Клиента/Держателя карточки изымать суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за обслуживание Счета, находящегося без движения в размерах, установленных Тарифами Банка. Клиент/Держатель карточки вправе истребовать сумму остатка денег по Счету, отнесенному к разряду счетов, находящихся без движения, с предоставлением Банку права на изъятие сумм задолженностей, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором. При обнулении Счета, Банк закрывает его в соответствии с п.14.1.18. настоящего Договора;

14.1.18. отказать от Договора в случае отсутствия денег, отсутствия движения денег на Счете более 12 (двенадцать) календарных месяцев с даты проведения последней операции по Счету/неуплаты вознаграждения за второй и/или последующие годы обслуживания Счета/ в случае непредставления в Банк в течение 2 (два) календарных месяцев Заявления на замену Карточки в связи с истечением срока действия и при отсутствии неисполненных требований к Счету, за исключением требований Банка;

14.1.19. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором;

14.1.20. 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

¹Персона США (Определенное лицо США) – физическое лицо, являющееся гражданином или резидентом США, включая физических лиц, имеющих вид на жительство в США, товарищество или корпорация, зарегистрированные в соединенных Штатах Америки или в соответствии с законами Соединенных Штатов Америки или одного из штатов; или траст, если: 1) он подсуден судам Соединенных Штатов Америки; 2) одно или более Лиц США имеют полномочия контролировать все основные решения этого траста, или имущество умершего лица, которое являлось гражданином или резидентом США, за исключением корпораций, предусмотренных кодексом США.

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;

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

14.1.22. без дополнительного согласия Клиента/Держателя карточки производить конвертацию денег, поступивших в Банк в валюте, отличной от валюты Счета по курсу, установленному Банком на дату и время получения платежного документа по Карточной операции и списывать их со Счета путем прямого дебетования;

14.1.23. удерживать налоги и другие обязательные платежи, установленные законодательством Республики Казахстан.

14.2. Клиент/Держатель карточки вправе:

14.2.1. по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете Клиента/Держателя карточки, с учетом требований и ограничений, установленных настоящим Договором, Правилами и действующим законодательством Республики Казахстан;

14.2.2. получать Выписки (справки) по Счету;

14.2.3. закрыть Счет в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором, при условии полного надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору и отсутствия неисполненных требований, предусмотренных законодательством РК, предъявленных к Счету;

14.2.4. направить письменное обращение по спорной операции (с чеком или слипом) в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня совершения операции по Счету Клиента/Держателя карточки. В противном случае совершенная операция считается подтвержденной, и последующие претензии могут быть отклонены Банком;

14.2.5. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором.

14.3. Банк обязуется:

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

14.3.1-1. 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;

14.3.2. по требованию предоставлять Клиенту/Держателю карточки Выписки (справки) по Счету Клиента/Держателя карточки;

14.3.3. при получении указания Клиента/Держателя карточки о проведении операций по Счету Клиента/Держателя карточки исполнить либо мотивированно отказать в его исполнении в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан;

14.3.4. исполнять указания, предъявленные к Счету Клиента/Держателя карточки, в порядке и очередности, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан;

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

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

14.3.7. 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 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;

14.3.8. 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;

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

14.4. **Клиент/Держатель карточки обязан:**

14.4.1. не использовать Счет для предпринимательских целей и производить оплату услуг Банка, осуществляемых в соответствии с настоящим Договором, согласно действующим Тарифам;

14.4.2. соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных документов, проведения валютных операций, установленные действующим законодательством Республики Казахстан;

14.4.3. незамедлительно письменно уведомлять Банк о несанкционированном исполнении указаний, об ошибочно произведенных операциях по Счету Клиента/Держателя карточки (в том числе по исполненным платежным поручениям) со дня обнаружения такого факта, с указанием в уведомлении реквизитов своего платежного поручения и выявленных ошибочных реквизитов;

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

14.4.5. предоставить согласие на исполнение платежных документов, предусмотренных законодательством РК, требующих согласия Клиента/Держателя карточки, предъявленные к Счету Клиента/Держателя карточки третьими лицами, либо мотивированно отказать в их предоставлении согласия в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, и вернуть их в Банк;

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

14.4.7. не допускать Овердрафт. Регулярно контролировать состояние Счета Клиента/Держателя карточки;

14.4.8. в случае образования 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;

14.4.9. обеспечить сохранность Карточки (основной и дополнительной);

14.4.10. 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;

14.4.11. в случае ошибочного зачисления денег на Счет Клиента/Держателя карточки, не принадлежащих Клиенту/Держателю карточки, незамедлительно уведомить Банк и произвести возврат ошибочно зачисленной суммы Банку в течение 3 (три) банковских дней с момента уведомления Банка;

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

14.4.13. 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;

14.4.14. в случае несоблюдения указанных требований в пп. 14.4.12. и/или пп. 14.4.13 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;

14.4.15. 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.;

14.4.16. 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;

14.4.17. 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 прямого дебетования Счета (при наличии остатка);

14.4.18. в полном объеме нести все расходы (затраты) по Карточным операциям, произведенным с использованием Карточки, удостоверенной набором ПИН-кода/ Пароля 3D Secure 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;

14.4.18-1. установить ПИН-код самостоятельно посредством Банкомата с использованием E-PIN или посредством звонка по телефону в Банк (в зависимости от способа предоставления ПИН-кода);

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

15. Ответственность Сторон

15.1. Банк несет ответственность за:

15.1.1. 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;

15.1.2. 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;

15.1.3. ошибочную операцию в пределах суммы, дебетованной со Счета Клиента/Держателя карточки, а также соответствие взимаемых комиссий Тарифам Банка по данной категории операций;

15.1.4. за несанкционированные Карточные операции, в случае их совершения после вступления в силу направленного Банку уведомления от Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки об утере Карточки и/или несанкционированном использовании Карточки;

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

15.2. Банк не несет ответственность, и Клиент/Держатель карточки согласен:

- 15.2.1. если Карточка не была принята к оплате третьей стороной;
- 15.2.2. если валютные ограничения страны пребывания Клиента/Держателя Карточки, а также установленные ограничения на суммы получения наличных денег в банкоматах или в филиалах банков, могут в какой-либо степени затронуть интересы Клиента/Держателя Карточки;
- 15.2.3. 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 Клиента/Держателя карточки, на основании кредитового чека/слипа, оформленного Предприятием торговли и сервиса;
- 15.2.4. если E-PIN, ПИН-код, Реквизиты карточки, Пароль 3D Secure, Кодовое слово стали известны третьим лицам не по вине Банка;
- 15.2.5. за невозможность 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;
- 15.2.6. за конфиденциальность сведений, отправляемых Клиенту/Держателю карточки по открытым каналам связи, в том числе SMS, e-mail, факс, телефон и т.п., в случае, если Клиент/Держатель карточки инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание о направлении ему данных сведений по указанным каналам связи;
- 15.2.7. за раскрытие конфиденциальной информации по Клиенту/Карточке/Счету Клиента/Держателя карточки третьим лицам в процессе организации и проведения Банком работ по погашению Клиентом/Держателем карточки непогашенного в установленные сроки Овердрафта, а также в случаях списания иной задолженности, подлежащей уплате в рамках настоящего Договора;
- 15.2.8. за последствия несвоевременного блокирования Клиентом/Держателем карточки, утерянной/украденной Карточки, а также при несанкционированном доступе к Счету третьими лицами;
- 15.2.9. за невозможность совершения Карточной 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 действующим законодательством Республики Казахстан, а также в случаях приостановления расходных операции при постановке платежных документов, не требующих акцепта, в картотеку, до полного погашения обязательств по ним;
- 15.2.10. за ущерб, причиненный Клиенту/Держателю карточки передачей Клиентом/Держателем карточки третьим лицам, включая Дополнительные карточки, номера E-PIN, ПИН-кода, Пароля 3D Secure, Кодового слова, Реквизитов карточки, Параметров авторизации;
- 15.2.11. 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 карточки требований настоящего Договора и действующего законодательства Республики Казахстан;
- 15.2.12. за сбой функционирования МПС, электронных устройств, Банкоматов над которыми не имеет прямого контроля, в результате которого:
- 1) Авторизационный запрос, производимый Эквайером, не был получен Банком;
 - 2) Авторизационный ответ, отправленный Банком, не был получен Эквайером.
- 15.2.13. за взимание пунктами выдачи наличных денег, не относящихся к сети обслуживания Банка, какого-либо дополнительного вознаграждения, (не относящегося к Тарифам) за выдачу наличных денег по Карточке;
- 15.2.14. по Карточным операциям, проведенным с использованием Реквизитов карточки для оплаты товаров и/или услуг через Интернет, путем почтовых и/или телефонных заказов;
- 15.2.15. 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, а также за ошибки, неверное толкование и т.п., возникающие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента/Держателя карточки, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами и по другим причинам, не зависящим от Банка;

15.2.16. за ненадлежащее уведомление Клиента/Держателя карточки в порядке, установленном пунктом 14.3.1 настоящего Договора, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, предусмотренных пунктом 14.4.15 настоящего Договора;

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

15.3. Клиент/Держатель Карточки/Держатель дополнительной карточки несет ответственность:

15.3.1. за ненадлежащее пользование Карточкой и/или неисполнение, ненадлежащее исполнение Клиентом/ Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки любых иных условий настоящего Договора в полном объеме причиненного Банку и/или третьим лицам ущерба;

15.3.2. за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом/Держателем карточки/Держателем Дополнительной карточки Правил и условий настоящего Договора в полном объеме причиненного Банку ущерба;

15.3.3. 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;

15.3.4. за полноту и достоверность предоставленной Банку информации в соответствии с настоящим Договором. Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки обязуется в течение 5 (пять) банковских дней сообщать Банку о любых изменениях, содержащихся в Заявлении Клиента/Держателя карточки/Держатель дополнительной карточки, либо в представленных им Банку документах информации, сведений, реквизитов, инициалов и т.д. В случае предоставления недостоверной или неполной информации, а также в случае несвоевременного предоставления информации Клиент/Держатель карточки возмещает Банку в полном объеме ущерб, который возник в этой связи;

15.3.5. за непогашение, задержку погашения Кредита, начисленного вознаграждения, Овердрафта, штрафов, комиссий и/или любой иной Задолженности перед Банком по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка;

15.3.6. 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;

15.3.7. 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;

15.3.8. 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;

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

15.5. за несвоевременное блокирование доступа в СДБО в полном объеме убытков, причиненных Банку и/или третьим лицам;

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

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

16. Порядок изменения Договора

16.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном 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.capitalbank.kz

16.2. Не представление Клиентом/Держателем карточки в Банк Заявления о непринятии 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.

16.3. 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.

17. Срок действия и порядок расторжения Договора

17.1. Настоящий Договор вступает в юридическую силу с момента, указанного в пункте 2.3. настоящего Договора.

17.2. Договор действует до момента закрытия Счета. Закрытие Счета производится либо на основании письменного Заявления от Клиента на закрытие Счета, либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

17.3. Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, 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. В таком случае перевыпуск Банком Карточек не осуществляется, и Карточки аннулируются в указанную Банком дату расторжения Договора. При этом, Банк вправе заблокировать Карточку и/или Счет и не проводить по Счету/-ам Карточные операции, с даты направления Клиенту/Держателю карточки соответствующего уведомления. Клиент/Держатель карточки обязуется погасить имеющуюся Задолженность не позднее, чем за 5 (пять) банковских 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. В случае отсутствия соответствующих указаний Клиента/Держателя карточки, Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законами Республики Казахстан и закрыть Счет.

17.4. 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 Клиентом/Держателем карточки дату расторжения настоящего Договора. Подавая письменное уведомление о расторжении настоящего Договора, Клиент/Держатель карточки возвращает в Банк все Карточки, выпущенные в соответствии с Договором. Если при подаче в Банк письменного уведомления о расторжении Договора Клиент/Держатель карточки возвращает в Банк не все Карточки, выпущенные по Счету, то письменное уведомление Клиента/Держателя карточки о расторжении настоящего Договора принимается Банком только после блокирования невозвращенных Карточек, оплаты Клиентом/Держателем карточки стоимости их блокирования и проверки работником Банка

факта их блокирования. Клиент/Держатель карточки обязуется погасить имеющуюся Задолженность не позднее 5 (пять) банковских дней с даты подачи им письменного уведомления Банку о расторжении настоящего 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.

17.4.1. Закрытие Счета по инициативе Клиента/Держателя карточки осуществляется Банком в сроки, установленные в абзаце первом п. 17.4 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. При наличии остатка на Счете Клиента/Держателя карточки (за исключением банковских счетов, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан), Банк на основании поручения Клиента/Держателя карточки перечисляет деньги на другие банковские счета Клиента в Банке или производит выдачу наличными деньгами.

17.5. Банк вправе изъять Карточку у Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки в следующих случаях:

17.5.1. окончание срока действия Карточки;

17.5.2. неисполнение Клиентом/Держателем карточки/Держателем дополнительной карточки настоящего Договора;

17.5.3. отказа Клиента/Держателя карточки/Держателя дополнительной карточки от пользования Карточкой;

17.5.4. при перевыпуске/использовании ранее блокированной Карточки;

17.5.5. при расторжении настоящего Договора;

17.5.6. предъявления Карточки неуполномоченным лицом;

17.5.7. в иных случаях, предусмотренных Договором и/или законодательством Республики Казахстан.

18. Заключительные положения

18.1. Все понятия, используемые в настоящем Договоре, понимаются и толкуются в том значении, в котором они определены в Главе 1 настоящего Договора.

18.2. Все принятые Банком от Клиента/Держателей карточек Заявления являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

18.3. Все Приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

18.4. Электронные документы/указания считаются документами, юридически эквивалентными документам, полученным Банком на бумажном носителе от Клиента/Держателя карточки и заверенным подписью Клиента/Держателя карточки.

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

18.6. Банк вправе направлять Клиенту/Держателю карточки любые уведомления и требования (в том числе информационные материалы) по реквизитам (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.

18.7. Банк вправе без получения на то дополнительного согласия Клиента/Держателя карточки:

18.7.1. уступить все либо часть прав требований по настоящему Договору третьим лицам;

- 18.7.2. уступать свои права требования о возмещении Клиентом/Держателем карточки Задолженности третьим лицам с передачей им всех необходимых документов, подтверждающих действительность права требования;
- 18.7.3. поручать третьим лицам взыскание Задолженности и предоставлять им информацию и документацию, необходимую для исполнения поручения Банка.
- 18.8. В случае если в соответствии с валютным и/или иным действующим законодательством Республики Казахстан для проведения Карточной операции требуется получение/предоставление Клиентом/Держателем карточки дополнительных документов (регистрационного свидетельства/свидетельства об уведомлении и др.) Клиент/Держатель карточки обязуется получить/предоставить такие документы в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.
- 18.9. Клиент/Держатель карточки предоставляет Банку право информировать Национальный Банк Республики Казахстан и другие государственные органы о проведенных Клиентом/Держателем карточки Карточных операциях по основаниям и в пределах, установленных валютным и/или иным действующим законодательством Республики Казахстан.
- 18.10. 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 действующим законодательством Республики Казахстан по месту нахождения Банка или в судах, определённых Банком самостоятельно.
- 18.11. Банк остается непричастным ко всем спорам между Клиентом/Держателем карточки и Бенефициаром, а также между Клиентом/Держателем карточки и Держателем дополнительной карточки.
- 18.12. Настоящий Договор составлен на казахском и русском языках. В случае разночтения текст настоящего Договора на русском языке является превалярующим.
- 18.13. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент/Держатель карточки/Держатель дополнительной карточки предоставляет свое полное и безоговорочное согласие на:
- 1) 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 проектов по продуктам Банка с международными и местными компаниями, также в иных целях по усмотрению Банка. Помимо указанного выше, дает свое согласие на осуществление телефонных звонков для выяснения информации имеющей отношение к таким розыгрышам, рекламным акциям, лотереям, совместным проектам;
 - 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.

18.14. 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.

19. Юридический адрес Банка

АО «Capital Bank Kazakhstan» Республика Казахстан, А15Т6К6, г. Алматы, пр. Н. Назарбаева, д.187 «Б»

БИН 920140000143

www.capitalbank.kz

**ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИВИЛЕГИЯМИ В РАМКАХ ПАКЕТНОГО
ПРЕДЛОЖЕНИЯ «BLACK»**

- При выпуске платежной карточки World MasterCard Black Edition (далее – платежная карточка), Банк предоставляет пакетное предложение держателю данной платежной карточки (далее – Клиент), в соответствии с настоящими Правилами и внутренними нормативными документами Банка.
- Получение Клиентом платежной карточки является подтверждением согласия и ознакомления Клиента с условиями Договора о выдаче и обслуживании платежной карточки (далее - Договор) и настоящими Правилами.
- По всем вопросам, связанным с получением услуг в рамках пакетного предложения Клиенту необходимо обращаться по номеру телефона: **+7 (727) 258 55 66**.
- Клиент соглашается с тем, что условия получения услуг в рамках пакетного предложения, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

Карта Priority Pass

1. При выпуске платежной карточки, Банк выпускает и предоставляет Клиенту клубную карту Priority Pass (далее – Карта Priority Pass) в соответствии с условиями независимой программы Priority Pass, размещенной на сайте www.prioritypass.com и внутренними правилами Банка.
2. Выдача Банком Карты Priority Pass осуществляется путем подписания документа, который является подтверждением ее получения.
3. Карта Priority Pass не является платежной карточкой и не может использоваться для проведения карточных операций. Категории лиц – держателей карточек, которым Банк может предоставить во владение и пользование Карту Priority Pass, определяется внутренними документами Банка.
4. На Карте Priority Pass указывается имя и фамилия ее владельца, который является – держателем платежной карточки. Срок действия Карты Priority Pass соответствует сроку платежной карточки, к которой Клиенту Банком была выдана Карта Priority Pass.
5. В случае утери/кражи/повреждения Карты Priority Pass, Клиенту следует незамедлительно обратиться в Банк с целью аннулирования действующей Карты Priority Pass и ее дальнейшего перевыпуска. Перевыпуск Карты Priority Pass осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка на основании письменного заявления Клиента. Стороны признают, что уведомления Клиента, принятые по телефону об утере/краже/повреждении Карты Priority Pass, при условии идентификации Клиента согласно внутренним правилам Банка, считаются эквивалентными письменным уведомлениям Клиента, полученным Банком на бумажном носителе, заверенным подписью Клиента.
6. В случае, если ранее утерянная Карта Priority Pass, будет найдена Клиентом, Клиент обязан вернуть Карту Priority Pass в Банк/уничтожить ее самостоятельно.
7. Правила пользования Картой Priority Pass устанавливаются группой компаний Priority Pass и иными сервисными предприятиями, участвующими в программе Priority Pass (далее - Компания РР). Правила пользования Картой Priority Pass и справочник VIP-залов ожидания, предоставляющих доступ с использованием Карты Priority Pass размещаются на сайте www.prioritypass.com.
8. Клиент согласен с тем, что Карта Priority Pass аннулируется и изымается из обращения либо выпуск/перевыпуск не будет осуществлен на основании требования Компании РР и/или

платежной системы и/или по собственному усмотрению Банка. В таком случае Банк уведомляет Клиента об аннулировании Карты Priority Pass по любым имеющимся у Банка каналам связи.

9. В случае аннулирования платежной карточки, к которой Банком Клиенту была выдана Карта Priority Pass, и/или прекращения Договора, Карта Priority Pass подлежит возврату в Банк. Дальнейшее использование Карты Priority Pass не допускается.

10. Стоимость услуг, полученных с использованием Карты Priority Pass, возмещается Клиентом Банку, в порядке, установленном настоящими Правилами. Стоимость за услуги с использованием Карты Priority Pass устанавливаются Компанией РР/платежной системой. Клиент ознакомливается со стоимостью услуг путем самостоятельного изучения информации на сайте Банка или путем обращения к обслуживающему менеджеру Банка/в Контактный центр Банка. Стоимость услуг, полученных с использованием Карты Priority Pass, как и выставление требования по оплате выражаются в долларах США.

11. Клиент согласен с тем, что достаточным подтверждением получения услуг с использованием Карты Priority Pass являются требования Компании РР/платежной системы, предоставляемые Банку, на основании которых Банк осуществляет оплату. В случае оплаты Банком услуг с использованием Карты Priority Pass у Клиента возникает обязательство возместить Банку такие расходы.

12. Возмещение расходов осуществляется путем списания Банком суммы, подлежащей возмещению, с банковского счета путем прямого дебетования, с использованием платежной карточки или иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

Настоящим клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на прямое дебетование банковских счетов, открытых в Банке, для целей возмещения расходов Банка, на основании платежного ордера. Списание для возмещения стоимости услуг, полученных с использованием Карты Priority Pass производится Банком самостоятельно без предоставления клиентом каких-либо дополнительных согласий, на основании настоящих Правил.

13. Клиент обязуется обеспечить наличие на банковском счете, с использованием платежной карточки суммы денег, достаточной для возмещения расходов Банка.

14. При отсутствии у Клиента на банковском счете, с использованием платежной карточки, открытом в валюте выставленного требования Компанией РР/платежной системой, которое исполнил Банк, суммы денег, для возмещения расходов Банка, или невозможности осуществления расходных операций по такому банковскому счету, недостающая сумма денег дебетуется с других банковских счетов клиента, открытых в тенге, а при недостаточности суммы денег на нем или невозможности осуществления расходных операций по такому банковскому счету, оставшаяся сумма денег изымается с банковского счета, открытого в другой валюте.

15. Клиент согласен с тем, что несет ответственность за расходы, связанные со всеми визитами и обслуживанием в VIP-залах ожидания, осуществленными с использованием Карты Priority Pass потерянной или украденной Карте Priority Pass до даты уведомления Банка об утере/краже, по которым произведен отчет об использовании электронного кард-ридера и/или в отношении которых предоставлен надлежащим образом составленный документ, подтверждающий посещение.

Программа страхования

1. При выпуске платежной карточки, по желанию Клиента Банк выдает Клиенту страховой полис в соответствии с Программой привилегий JSC Capital Bank Kazakhstan World MasterCard Black Edition, размещенной на сайте www.capitalbank.kz (далее – Программа привилегий).

2. Получение Клиентом страхового полиса является подтверждением согласия и ознакомления Клиента с условиями Программы привилегий.

3. Клиент соглашается с тем, что Программа привилегий регулируется условиями страховой компании и что страховая компания по своему усмотрению может вносить любые изменения в Программу привилегий. Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с условиями Программы привилегий, в т.ч. в случае их обновления на сайте www.capitalbank.kz.

4. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк остается не причастным к любым спорам и претензиям, возникшим между страховой компанией и Клиентом по вопросам обслуживания по страховому полису.

MasterCard «Concierge»

1. При выпуске платежной карточки, Клиент автоматически становится участником программы MasterCard «Concierge».

2. Настоящим Клиент несет ответственность и гарантирует, что полученные Клиентом услуги от Службы MasterCard «Concierge» осуществляются исключительно самим Клиентом и соглашается с тем, что Банк не несет ответственности в случае использования услуг Службы MasterCard «Concierge» третьими лицами, возникшими не по вине Банка.

3. Настоящим Клиент уведомлен, что все телефонные звонки в Службу MasterCard «Concierge» записываются и хранятся в течение 6 (шесть) месяцев исключительно в целях обеспечения безопасности, мониторинга, контроля качества и обучения сотрудников MasterCard «Concierge». При обработке таких звонков провайдер услуги MasterCard «Concierge» будет соблюдать законодательство о защите конфиденциальности информации и персональных данных.

4. Клиент соглашается с тем, что при первом звонке в службу MasterCard «Concierge» необходимо предоставление регистрационной информации, включая, но не ограничиваясь, личной информацией для последующей проверки (имя, предпочитаемое обращение, контактные данные, включая номер(а) телефона, адрес электронной почты и почтовый адрес, если требуется направление корреспонденции), информации о привычках, предпочтениях, прочей информации, если это будет необходимо для проведения транзакции. Если перечисленные выше данные не будут получены при первом обращении, они могут быть собраны при последующих обращениях, в зависимости от характера обращения.

5. Клиент понимает и соглашается с тем, что для оказания Клиенту требуемых консьерж-услуг информация о Клиенте может передаваться внутри страны или в другие страны. Во всех случаях при обработке полученной информации Служба MasterCard «Concierge» будет соблюдать все применимое законодательство о защите конфиденциальности и личных данных. Дополнительная информация о правилах работы с информацией и Политике конфиденциальности MasterCard приведена на сайте www.mastercard.com/privacy.

6. В случае, если MasterCard «Concierge» не в состоянии выполнить запрос при первом звонке в силу его характера или сложности, работник Службы MasterCard «Concierge» согласует приемлемые для обеих сторон сроки ответа и примет разумные меры, чтобы связаться с Клиентом в согласованные с Клиентом сроки по телефону или электронной почте.

7. В случае наличия претензий/жалоб/споров по обслуживанию Службой MasterCard «Concierge», Клиент вправе обратиться в Банк с соответствующим заявлением. Срок рассмотрения Службой MasterCard «Concierge» претензии/жалобы Клиента составляет до 3 (трех) рабочих дней. Настоящим Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за срок рассмотрения и результат решения по претензии/жалобе/спору Клиента Службой MasterCard «Concierge».

8. Служба MasterCard «Concierge» оставляет за собой право пересмотреть использование запрашиваемых Клиентом консьерж-услуг и отклонить любой запрос на обслуживание, который не соответствует характеру консьерж-услуг (например, использование данных услуг для целей конъюнктурных исследований, бухгалтерских целей, в качестве автоответчика, организации телефонных конференций или других аналогичных услуг, обычно предоставляемых специализированными поставщиками).

9. Во всех случаях работник Службы MasterCard «Concierge» предоставляет несколько вариантов услуг, их стоимость (включая стоимость доставки и иных, связанных с обслуживанием затрат), информацию о сроках доставки или дальнейших действиях (если применимо). По запросу Клиента Служба MasterCard «Concierge» произведет бронирование, резервирование, разместит заказ или организует доставку совместно с поставщиком услуг и с помощью зарегистрированной в программе MasterCard «Concierge» платежной карточки Клиента для оплаты с одобрения Клиента.

10. Наличие поставщиков услуг может варьироваться в зависимости от страны и типа запрашиваемой услуги.

11. Все заказы направляются поставщику услуг от имени Клиента с использованием, где это необходимо, номера зарегистрированной платежной карточки. Во избежание разночтений, Клиент несет ответственность за оплату всех товаров или услуг, приобретенных посредством Службы MasterCard «Concierge», а также любых дополнительных расходов, связанных с запросом, например, оплатой сбора за бронирование при оплате платежной карточкой, а также, за корректность выбранной услуги/товара Клиентом. Ни при каких обстоятельствах Служба MasterCard «Concierge», поставщик услуг или Банк не несут ответственности по оплате расходов, связанных с запросом Клиента. В случае отсутствия предоплаты Клиент отвечает непосредственно перед поставщиком услуг за оплату любых счетов, связанных с приобретением товаров и услуг, заказанных от имени Клиента с использованием зарегистрированной платежной карточки Клиента.

12. При получении услуги через Службу MasterCard «Concierge», у Клиента возникают обязательства перед поставщиком запрашиваемой услуги.

13. На все товары и услуги, заказанные от имени Клиента, распространяется действие стандартных условий поставщика услуг.

14. Некоторые поставщики услуг (например, гостиницы и компании по прокату автомобилей) оставляют за собой право взимать с зарегистрированной платежной карточки плату за отмену или осуществлять прочие платежи в случае аннулирования Клиентом бронирования или неиспользования заказанных услуг.

15. Все авиабилеты, приобретенные посредством Службы MasterCard «Concierge» в качестве агента по резервированию, предусматривают стандартные условия соответствующих авиакомпаний.

16. Услуги могут быть доступны не во всех странах. Например, могут действовать ограничения, если страна участвует в международных или внутренних конфликтах, существующая инфраструктура считается недостаточной для поддержки предоставления услуг или действующее законодательство запрещает или ограничивает Службе MasterCard «Concierge» предоставление или организацию предоставления услуг.

17. Если какие-либо услуги предусматривают предоставление информации, Служба MasterCard «Concierge» делает все возможное, чтобы вся предоставляемая им Клиенту информация была достоверной, однако, в связи с тем, что многие источники информации находятся вне пределов его контроля, Служба MasterCard «Concierge» не несет ответственность за неточность информации, полученной от третьих лиц. Служба MasterCard «Concierge» предпринимает целесообразные с экономической точки зрения усилия для того, чтобы предоставлять Клиентам точную информацию. Наличие информации может зависеть от запрашиваемой страны.

18. Клиент соглашается с тем, что возврат денег и возмещение по ранее приобретенным билетам на любые мероприятия не предусмотрен. В случае отмены шоу непосредственно артистом/промоутером, возмещение стоимости приобретенных билетов устанавливается на усмотрение артиста/промоутера, и Служба MasterCard «Concierge» не несет ответственности по возмещению ущерба или убытков, понесенных Клиентом в результате отмены мероприятия.

19. Служба MasterCard «Concierge» и Банк не несут ответственности за не предоставление поставщиком услуг товаров или услуг, соответствующим образом заказанных или забронированных от имени Клиента, а также за ошибки, упущения или халатность со стороны поставщика услуг при предоставлении или не предоставлении товаров или услуг.

20. В случае возникновения спора между поставщиком услуг и Клиентом по поводу предоставления (или не предоставления) товаров или услуг, поставщик услуг совместно с Клиентом, Службой MasterCard «Concierge» и, при необходимости, Банком предпримет все разумные усилия для разрешения такого спора.