

Төлем карточкасын беру мен қызмет көрсету туралы
ШАРТ
(заңды тұлғалар)

ДОГОВОР
о выдаче и обслуживании платежной карточки
(юридические лица)

Осы шарт (бұдан әрі мәтін бойынша – Шарт) қосылу шарты болып танылады және «Capital Bank Kazakhstan» АҚ айналысқа шығаратан төлем карточкаларын шығару мен қызмет көрсетудің стандартты шарттарын белгілейді

Настоящий Договор (далее по тексту - Договор) признается договором присоединения и определяет стандартные условия выпуска и обслуживания платежных карточек, эмитируемых АО «Capital Bank Kazakhstan»

1. Осы Шартта қолданылатын терминдер

Авторландыру – Эмитенттің Карточканы қолдана отырып Карточкалық операцияны жүзеге асыруға рұқсаты. Авторландыру электрондық құрылғыларды қолдана отырып автоматты режимде немесе телефон байланысын қолдана отырып дыбыстық режимде (бұдан әрі – дыбыстық авторландыру) жүзеге асырылады.

Банктік күн – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес демалыс және мереке күндерін қоспағанда, Қазақстан Республикасының Банктері Банктік операциялар жүргізу үшін ашық болатын күн.

Банкомат – Карточка иесілеріне Карточкаларды пайдалану арқылы қолма-қол ақша алуға және Банктің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы.

Карточкаға тосқауыл қою - Карточканы пайдалану арқылы Карточкалық операцияларды жүзеге асыруға толық немесе уақытша тыйым салу.

Үзінді көшірме - Банк қалыптастыратын және белгілі бір кезең ішінде Шот бойынша іске асырылған операцияларды, соның ішінде төлемдерді, аударымдарды бейнелейтін, Карточкалық операциялардың жасалғанының жеткілікті дәлелдемесі болып табылатын Шот бойынша үзінді көшірме:

Ай сайынғы – Шот бойынша үзінді көшірме есепті күнтізбелік айға беріледі, оны Банк есепті айдан кейін келетін айдың алғашқы күндері қалыптастырады. Ай сайынғы үзінді көшірме Ұйымға Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес беріледі.

Ағымдық – Банк Ұйымның сұратуы бойынша қалыптастыратын Шот бойынша үзінді көшірме. Ағымдық үзінді көшірме қолданыстағы Тарифтерге сәйкес ақы төленетін негізде беріледі.

Мұрағаттық – Банк Ұйымның сұратуы бойынша есепті айға дейін келетін кез келген өткен күнтізбе ай үшін қалыптастыратын Шот бойынша үзінді көшірме. Мұрағаттық үзінді көшірме қолданыстағы Тарифтерге сәйкес ақы төленетін негізде беріледі.

Карточканың иесі – осы Шартқа сәйкес Карточканы/Карточкаларды пайдалануға құқығы бар Ұйымның уәкілетті жұмыскері/жұмыскерлері.

Берешек – Ұйымның Банк Карточкасы бойынша көрсеткен қызметтердің ақысын төлеу, алынған Несие лимитін/Овердрафтты қайтару, есептелген сыйақыны, айыппұлдарды, өсімпұлды, тұрақсыздық айыбын төлеу бойынша орындалмаған міндеті, соның ішінде Ұйымның/Карточка иесінің үшінші тұлғалар алдындағы орындалмаған міндеттері.

Арыз – Ұйымның жазбаша түрде білдірілген, осы Шарт бойынша белгілі бір банктік қызметтер көрсету туралы өтінімі жазылған ерікті түрдегі сұратуы.

Карточка - төлем карточкасы, ақшаға электрондық терминалдар немесе басқа құрылғылар арқылы қол жеткізу құралы, бұл карточка өзінің Иесіне Ұйымның шотындағы ақша сомасының шектерінде және (немесе) осы Шарттың шеңберінде Карточка операцияларын жүзеге асыруға мүмкіндік береді. Карточканы шет елдерде де, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында да пайдалануға болады. Карточка Банктің меншігі болып табылады. Карточка онда көрсетілген жылдың айының

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 Республике Казахстан.

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

Блокирование Карточки - полный или временный 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 Организации согласно действующим Тарифам Банка.

Текущая - выписка по Счету, формируемая Банком по запросу Организации. Текущая выписка предоставляется на платной основе, согласно действующим Тарифам.

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

Держатель карточки - уполномоченный/-ые работник/и Организации, имеющий/-ие право пользоваться Карточкой/-ами в соответствии с условиями настоящего Договора.

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

Заявление - волеизъявление Организации, выраженное в письменной форме, содержащее ходатайство оказать определенные банковские услуги по настоящему Договору.

Карточка - платежная карточка, средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, предоставляющая ее Держателю возможность осуществлять Карточные операции в пределах суммы денег на Счете Организации. 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 и

соңына дейін күшінде болады. Мерзімі өтіп кеткен Карточкалар бойынша және қолданылу мерзімі әлі басталмаған Карточкалар бойынша Карточкалық операциялар жүргізілмейді. Карточка Негізгі немесе Қосымша болуы мүмкін, олар осы Шарттың мәтіні бойынша бірге «Карточка» деп аталады.

Карточка операциясы – сауда мен қызметтер көрсету кәсіпорындарының тауарлары мен көрсетілетін қызметтерінің ақысын төлеу, қолма-қол ақша алу, валюта айырбастау және Карточканы немесе оның деректемелерін пайдалану арқылы жасалатын басқа операциялар.

Кодтық сөз – Карточкалар бойынша телефон байланысы арқылы қызметтер көрсету мақсатында Ұйымды сәйкестендіру үшін қажетті қосымша мәліметтер.

Ақшаны пайдаланудың Банк белгілеген лимиті – Банк белгілеген, Карточка иесінің белгілі бір уақыт кезеңі (ай, апта тәулік) ішінде қолы жете алатын, Карточка операцияларын жүргізуге арналған ақша сомасының ең үлкен мөлшері.

Ақшаны пайдаланудың Ұйым белгілеген лимиті – Ұйым Карточка/-лар бойынша белгілеген, Карточка иесі/иелері үшін белгілі бір уақыт кезеңі (ай, апта тәулік) ішінде қолжетімді ақша сомасының ең үлкен мөлшері.

Халықаралық төлем жүйесі/ХТЖ – берілген төлем карточкалары жүйесінің ішкі ережелеріне және сәйкес ХТЖ қатысушыларының арасында Карточкаларды пайдалана отырып төлемдердің жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттама мен ұйымдастыру-техникалық шаралардың жиынтығы.

Рұқсат етілмеген операция – егер Карточка операциясын жүзеге асыру кезінде Карточка /Шот бұғатталмаған болса, оның қолданылу мерзімі өтіп кеткен немесе әлі басталмаған болса және егер Карточканы /Шотты Карточка операциясын жүзеге асыру үшін оның Иесі/Иегері болып табылмайтын тұлға пайдаланған болса, Карточканы пайдалану арқылы жүзеге асырылатын Карточка операциясы. Сондай-ақ жалған жасалған Карточканы пайдалана отырып жүзеге асырылған Карточка операциясы да рұқсат етілмеген операция болып табылады.

Овердрафт – Шоттағы қалған ақша қалдығынан артық немесе белгіленген Несие лимитінен (егер белгіленген болса) асыра жұмсалған ақша сомасы.

Ұйым – Банкпен осы Карточканы шығару туралы шартты жасасқан және Шоттың иесі болып табылатын заңды тұлға.

Дербес деректер - төлем карточкасын шығару туралы сауалнама-өтініште тиянақталған, соның негізінде белгілі немесе анықталатын Клиентке қатысты мәліметтер.

Дербес сәйкестендіру нөмірі/ДСН-код - Карточка иесіне берілетін және Карточка иесін сәйкестендіру мақсатына арналған 4 таңбалы құпия сандық код.

Е-PIN – Банкпен Клиентке/карточка Ұстаушысына ол әрі қарай Банкомат арқылы Шарт пен Ережелермен қарастырылған тәртіпте ДСН-кодты орнатуы үшін SMS-хабарлама арқылы жіберілетін бір реттік құпиясөз. Е-PIN-ді Клиент/Карточканы ұстаушы тек қана ДСН-кодын орнату бойынша операцияда пайдаланады.

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

Жалған Карточка – алаяқтық Карточка операцияларын жүзеге асыру мақсатында заңсыз жолмен жасап шығарылған, ішінара немесе түгелдей жалған жасалған төлем Карточкасы.

ХТЖ ережелері – ХТЖ мен оның қатысушыларының жалпы жұмыс істеу қағидаттарын, тәуекелдіктерді басқаруды, эмиссия мен эквайринг бойынша талаптарды (сауда-қызметтер көрсету желісін құру және қызмет көрсету), Карточкаларға қызметтер көрсету тәртібін, төлем жасау қызметтерін, Карточкалық операциялар бойынша дауларды шешу рәсімін, Карточкалармен сауда белгілеріне қойылатын талаптарды және т.б. сипаттайтын, төлем жүйесінің қатысушылары үшін ХТЖ белгілейтін және ХТЖ қатысушыларының орындауы үшін міндетті болып табылатын, Карточка операцияларын жүргізу стандарттары мен ережелерінің жиынтығы.

Ережелер - Банк клиенттер үшін белгілеген, Карточканы пайдалану ережелері. Ережелермен Банктің барлық филиалдық құрылымдық бөлімшелерінде (ФҚБ) және Банктің Интернет желісіндегі веб-торабында www.capitalbank.kz мекенжайында танысуға болады.

Сауда және қызмет көрсету кәсіпорны - өзі жеткізетін

другие операции, осуществляемые с использованием Карточки либо ее реквизитов.

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

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

Лимит использования денег, установленный Организацией – максимальный размер суммы денег, установленный Организацией по Карточке/-ам, доступный Держателю/-ям карточки в течение определенного периода времени (месяца, недели, суток).

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.

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

Организация - юридическое лицо, заключившее с Банком настоящий Договор и являющееся владельцем Счета.

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

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

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

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

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 операциям, 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 во всех Отделениях Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.capitalbank.kz.

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

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.

тауарлар мен көрсетілетін қызметтерінің ақысын төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру үшін Карточкаларды қабылдайтын жеке кәсіпкер немесе заңды тұлға.

Карточканың деректемелері – Карточкада жазылған және (немесе) онда сақталатын, Карточканың оның Иесіне, Эмитентке немесе төлем карточкалар жүйесіне тиесілі екенін анықтауға мүмкіндік беретін ақпарат (аты-жөні, нөмірі, қолданылу мерзімі, Карточкадағы CVV2/ CVC2 коды және т.с.с.).

Слип - Банк-Эквайердің немесе Сауда мен қызмет көрсету кәсіпорнының төлем құжаты, ол Карточка операциясын жүргізген кезде Импринтердің көмегімен қағазға басылған 3 (үш) данада жасалады. Кассирдің және Карточка иесі іске асырылған операцияның сомасымен келісетін жағдайда, соның қолтаңбаларымен куәландырылады. Карточка иесінің Шотынан тауарлар/көрсетілген қызметтер үшін ақша алуға негіздеме болады.

Стоп-парақ – жоғалған, ұрланған және бұғатталған Карточкалардың нөмірлерінің тізімі.

Алаяқтық жасалуының үлкен қатері бар елдер – басқа елдердегі алаяқтықтан келетін ысыраптың орташа көрсеткіштерімен салыстырғанда Карточкалармен жасалатын алаяқтық жағдайлары немесе ысырап көбірек болтаын елдер (осындай елдердің қатарына: Австралия, Австрия, Албания, Белоруссия, Бельгия, Болгария, Босния, Бразилия, Ұлыбритания, Венгрия, Германия, Гонконг, Греция, Дания, Египет, Израиль, Үндістан, Индонезия, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Катар, Кипр, Қытай, Корея, Косово, Латвия, Литва, Малайзия, Мальдив аралдары, Мексика, Молдова, Монтенегро, Нигерия, Нидерланд, Норвегия, Біріккен Араб Әмірліктері, Пәкістан, Польша, Португалия, Ресей Федерациясы, Румыния, Сербия, Сингапур, Словакия, Словения, АҚШ, Тайланд, Тайвань, Тунис, Түркия, Украина, Филиппин, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швейцария, Швеция, Шри-Ланка, Эстония, Эфиопия, Жапония және т.б. жатады). Алаяқтық жасалуының көтеріңкі қатері бар елдердің толық тізбесі Банктің Интернет желісіндегі веб-торабында www.capitalbank.kz мекенжайында орналастырылған.

Шот - Карточканы пайдаланып жүзеге асырылған төлемдер бейнеленетін Ұйымның ағымдық шоты.

Тарифтер – Банк Карточкалар бойынша көрсететін қызметтердің тарифтері, соның ішінде комиссиялардың, сыйақылардың сыйақы төленетін күні қолданылатын мөлшерлері, сондай-ақ Банк бір жақты тәртіпте жоғарыда аталған параметрлерге өзгертулер енгізген жағдайда, солардың күшіне кіретін күні туралы ақпарат, ол Банктің барлық филиалдық құрылымдық бөлімшелерінде (ФҚБ) және Банктің Интернет желісіндегі веб-торабында www.capitalbank.kz мекенжайында орналастырылуы немесе Банктің хабарлама жіберуі арқылы Клиенттің назарына жеткізілед.

Чек – Карточканы пайдалана отырып, Карточка операциясының жүзеге асырылғанын растайтын құжат.

Эквайер/Банк-Эквайер – төлемді жүзеге асырған жағдайда төлем карточкасын пайдалана отырып, кәсіпкердің пайдасына түскен ақшаны алуға тиіс және/немесе кәсіпкермен жасалған шартта көзделген өзге қолданылу терді орындауға тиіс кәсіпкерде құрастырылған төлем құжатының талаптарына және/немесе кәсіпкермен жасалған шарттың талаптарына сәйкес банктік операциялардың жеке түрлерін жүзеге асыратын банк немесе ұйым. Эквайер ретінде қолма-қол ақша беруді жүзеге асыратын және/немесе осы банктің клиенттері болып табылмайтын, төлем карточкаларын иесіларына төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру бойынша өзге қызметтер көрсететін банк болып табылады.

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

Эмитент – Карточкаларды шығаруды жүзеге асыратын банк.

2. Шарттың мәні

2.1. Осы шарттың талаптарын Банк стандартты түрде белгілеген және Ұйым осы Шартқа толық қосылу арқылы қабылдауы мүмкін.

Слип - платежный документ Банка-Эквайера или Предприятия торговли и сервиса, составляемый в 3 (три) 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 Организации 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, Тайланд, 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.

Счет - текущий счет Организации, на котором отражаются платежи, осуществленные с использованием Карточкой.

Тарифы – тарифы на услуги, оказываемые Банком по Карточкам/Счету, в том числе размеры комиссий, вознаграждений, действующие на дату уплаты вознаграждения, а также информация о дате вступления в силу изменений вышеуказанных параметров в случае внесения таковых Банком в одностороннем порядке, доводимое до сведения Организации/Держателя карточки путем размещения во всех Отделениях Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу – www.capitalbank.kz и/или путем направления Банком уведомления.

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

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 с использованием платежной 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 переводов денег с использованием платежных карточек.

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

Эмитент - банк, осуществляющий выпуск Карточек.

2. Предмет Договора

2.1. Условия настоящего Договора определены Банком в стандартной форме и могут быть приняты Организацией путем присоединения к настоящему Договору в целом.

2.2. Отношения между Банком и Организацией регулируются настоящим Договором и анкетой – заявлением на выпуск платежной карточки, а также действующим законодательством (в т.ч. нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан), и внутренними документами Банка.

2.3. В порядке и на условиях настоящего Договора, Банк открывает для Организации банковский счет с использованием Карточки в одной из валют тенге, доллары США, Евро и обеспечивает обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

2.2. Банк пен Ұйымның арасындағы қатынас осы Шартпен және сауалнамамен – төлем карточкасын шығаруға шығаруға өтінішпен, сондай-ақ қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі құжаттарымен (соның ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен) реттеледі.

2.3. Осы шарттың тәртібімен және талаптарымен Банк Ұйым үшін карточканы пайдалану арқылы теңге, АҚШ доллары, Еуро валюталарының бірінде банк шотын ашады және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Шотқа қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді.

3. Ұйымның шотын жүргізу

3.1. Банк Ұйымның Шоты бойынша төмендегілерге байланысты келесі операцияларды жүзеге асырады:

3.1.1. Ұйымның пайдасына ақша қабылдау (есепке жазу);

3.1.2. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамалық актілерімен және/немесе осы Шартпен көзделген негіздемелер бойынша Ұйымның ақшасын шығарып алу туралы үшінші тұлғалардың өкімін орындау;

3.1.3. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және/немесе осы Шартпен белгіленген тәртіпте Ұйымның Шотына есепке жазу үшін одан қолма қол ақша қабылдауды жүзеге асыру;

3.1.4. Карточканы пайдалана отырып Карточка иесіне қолма қол ақша беру;

3.1.5. Ұйымның сұратуына сәйкес Шот бойынша үзінді көшірмелер мен анықтамалар беру;

3.1.6. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және/немесе осы Шартпен көзделген тәртіпте Карточка иесіне басқа банктік қызметтер көрсетілуін жүзеге асыру.

3.2. Шот бойынша барлық операцияларды Банк Ұйымның/Карточканы иесінің қағаз тасымалдағыштағы және электронды түрдегі нұсқаулары (әрі қарай - Нұсқаулар) негізінде жүргізеді. Нұсқаулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген нысан бойынша, не болмаса мұндай болмағанда Банкте қолданылатын нысан бойынша стандартты бланкілерде орындалуы тиіс. Ұйым/Карточка иесі Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзгеше көзделмесе, мұндай Нұсқауды ұсыну Банктің Ұйымның/Карточканы иесінің Нұсқауын тиісті түрде орындауға қажетті және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында көзделген барлық ақпарат қамтылған жағдайда, өзге нысанда ұсынуға құқылы.

3.3. Карточка қолма-қол ақшасыз есеп айырысуға, сондай-ақ Банктің Банкоматтарында немесе бөлімшелерінде қолма-қол ақша алуға арналған атаулы төлем құралы болып табылады және ол Ұйым Банкте ашатын Шоттағы Ұйымның ақшасымен қамтамасыз етіледі.

3.4. Шотты толықтыру төмендегідей жүзеге асырылады:

3.4.1. қолма-қол ақша енгізу арқылы;

3.4.2. қолма-қол ақшасыз аудару арқылы.

3.5. Шоттағы ақшаны Карточкамен операциялар бойынша есеп айырысу үшін ғана пайдалануға болады.

3.6. Карточкадан/Карточкалардан төлемдердің қамтамасыз етілуі Банктегі Ұйымның Шотына қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз аудару жолымен енгізілетін ақша болып табылады. Шотты ашу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

3.7. Банк Карточкаға жылдық қызмет көрсетілуі үшін Ұйым комиссия (Банктің Тарифтері бойынша) төлегеннен кейін Карточканың иесіне Карточканы береді. Банкте Карточкалардың бірнеше иесіне шығарылуы және олардың Ұйымның бір Шотын пайдалануы қарастырылған. Карточка иесінің саны Ұйымның сенімхатында көрсетіледі.

3.8. Карточка иесінің/Иелерінің Карточканы/Карточкаларды пайдалануы және Карточка иесіне/Иелеріне Банк берген тиісті өкілеттіктердің көлемі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен, ХТЖ Ережелерімен, осы Шартпен және Карточканы пайдалану ережелерімен реттеледі.

3.9. Карточканы үшінші тұлғалардың пайдалануына жол берілмейді. Бұл талаптың бұзылуы Карточканы алып қоюға, Банктің осы Шартты бір тарапты тәртіппен үзуіне және

3. Ведение Счета Организации

3.1. Банк осуществляет следующие операции по Счету Организации, связанные с:

3.1.1. принятием (зачислением) денег в пользу Организации;

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

3.1.3. осуществлением приема от Организации наличных денег для зачисления на ее Счет в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Договором;

3.1.4. выдачей Держателям карточек наличных денег с использованием Карточки;

3.1.5. выдачей по запросу Организации Выписок и справок по Счету;

3.1.6. осуществлением иного банковского обслуживания Организации/Держателя карточек, предусмотренного действующим законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Договором.

3.2. Все операции по Счету, Банк производит на основании указаний Организации/Держателя карточек (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. Организация/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 Организации/Держателя карточки и предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка.

3.3. Карточка является именованным платежным средством для безналичных расчетов, а также для получения наличных денег в Банкоматах или Отделениях Банка и обеспечивается деньгами Организации на Счете, открываемом Организацией в Банке.

3.4. Пополнение Счета осуществляется:

3.4.1. путем внесения наличных денег;

3.4.2. путем безналичного перечисления.

3.5. Деньги со Счета могут быть использованы только для расчетов по операциям с Карточкой.

3.6. Обеспечением платежей с Карточки/ек служат деньги, вносимые наличными или перечисляемые безналичным путем на Счет Организации в Банке. Открытие Счета осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и Банка.

3.7. Банк выдает Держателю карточки Карточку после произведенной Организацией (согласно Тарифам Банка) оплаты комиссии за годовое обслуживание Карточки. Банком предусмотрен выпуск Карточек нескольким Держателям карточек и использование ими одного Счета Организации. Количество Держателей карточек указывается в доверенности Организации.

3.8. Использование Карточки/ек Держателем/ями карточки/ек и объем соответствующих полномочий, предоставленный Держателю/ям карточки/ек Банком, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан, Правилами МПС, настоящим Договором и Правилами пользования карточкой.

3.9. Использование Карточки третьими лицами, не являющимися Держателями карточек не допускается. Нарушение данного условия ведет к изъятию Карточки, расторжению Банком настоящего Договора в одностороннем порядке и возмещению Банку Организацией/Держателем карточки всех причиненных убытков (расходов).

3.10. 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.

3.11. Платежные документы и распоряжения об отзыве или приостановлении исполнения платежей и переводов могут представляться как в электронном виде, так и на бумажном

Ұйымның/ Карточка иесінің Банкке барлық келтірілген залалдарды (шығыстарды) өтеуіне алып келеді.

3.10. Осы Шарттың 11 Тарауында және/немесе 12 Тарауында көзделген жағдайларды қоспағанда, Шот бойынша барлық шығыс операциялары Карточкалар бойынша Шоттағы ақша қалдығының шектерінде жүзеге асырылады.

3.11. Төлем құжаттары мен төлемдерді және аударымдарды орындауды кері қайтарып алу немесе тоқтата тұру туралы өкімдер электронды түрде де, қағаз тасымалдағышында да ұсынылуы мүмкін. Төлемдер мен ақша аударымдары туралы Нұсқауларды, сондай-ақ оларды орындауды кері қайтарып алу және тоқтата тұру туралы өкімдерді электронды түрде ұсыну Банк пен Ұйымның/Карточканы иесінің арасында Банкте Шоттың болуына байланысты жасалатын электронды банк қызметтерін көрсету жөніндегі қатыныстарын реттейтін тиісті шартта көзделген негізде және тәртіппен жүргізіледі. Шарт Банктің осындай арнайы шартта реттелмеген бөлігіндегі электронды жүйелер бойынша түскен төлем құжаттарын/Нұсқауларды өңдеу мәселелерін реттейді.

3.12. Банк Нұсқауларды Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен акцепттейді. Нұсқауды акцепттеу/акцепттеуден бас тарту туралы хабарламаны Банк Ұйымға/Карточка иесіне Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген мерзімде байланыстың кез келген қолжетімді құралдарымен ұсынады.

3.13. Акцепттелмеген Нұсқауды Банк Ұйым/Карточканы иесі Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта көзделген тәртіппен және мерзімде Нұсқауды кері қайтарып алу туралы өкімді ұсынған жағдайда акцептті орындау мерзімі аяқталғанға дейін кері қайтаруы мүмкін.

3.14. Нұсқауды орындауды тоқтата тұру немесе акцепттелген нұсқауды кері қайтарып алу тек оны Банк орындағанға дейін ғана мүмкін болады.

3.15. Оларды кері қайтарып алу не болмаса орындауды тоқтата тұру туралы Нұсқаулар мен өкімдерді Банк тек өзі белгілеген Операциялық күн ішінде қабылдайды. Егер оларды орындауды кері қайтарып алу не болмаса тоқтата тұру туралы нұсқау немесе өкім Операциялық күн аяқталғаннан кейін алынатын болса, онда мұндай Нұсқауды немесе өкімді Банк келесі Операциялық күннің басында алған болып есептеледі. Операциялық күн - Банк банктік немесе өзге де операцияларды жүргізу үшін ашық болатын, Банк белгілеген жұмыс күні уақытын білдіреді. Операциялық күн іске асырылатын операциялардың/Банк ұсынатын қызметтердің сан алуан түрлері үшін ерекшеленуі мүмкін. Банктің Операциялық күні туралы мәліметтер Ұйымның/Карточканы иесінің назарына Банктің операциялық залдарына немесе Банктің сайтына тиісті ақпаратты орналастыру арқылы жеткізіледі.

3.16. Оларды кері қайтарып алу не болмаса тоқтата тұру туралы Банк акцепттеген Нұсқаулар мен өкімдерді Банк өзі белгілеген Операциялық күн ішінде орындайды.

3.17. Ұйымның/Карточканы иесінің Банк акцепттеген Нұсқауды кері қайтарып алуы және нұсқауды орындауды тоқтата тұруы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

3.18. Банк Ұйымның/Карточка иесінің Нұсқауларын, соның ішінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Шартта, Банк пен Ұйымның/Карточка иесінің арасында жасалған өзге де шарттарда көзделген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүргізумен байланысты нұсқауын орындамауға құқылы. Одан бөлек, Банк мынадай: нұсқауы анық емес; толтырылмаған немесе Ұйымның/Карточка иесінің атынан қол қойылмаған немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген мәліметтер қамтылмаған; қарындашпен толтырылған; түзетулері бар төлем құжаттарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды орындауға қабылдамайды. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген рәсімдерді сақтай отырып, мұндай төлем құжаттарын Ұйымға/Карточка иесіне қайтарып береді.

3.19. Барлық төлемдер мен ақша аударымдарын Банк егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында өзгеше көзделмесе банк операциясын жүргізуге қажетті уақытты ескеріп, және

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 Организации/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.

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

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

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

3.15. 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 Организации/Держателя карточки посредством размещения соответствующей информации в операционных залах Банка или на сайте Банка.

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

3.17. Отзыв Организацией/Держателем карточки акцептованного Банком Указания и приостановление исполнения указания производится в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

3.18. Банк вправе не исполнять Указания Организации/Держателя карточки, в том числе связанные с осуществлением платежей/переводов, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Договором, иными договорами, заключенными между Банком и Организацией/Держателем карточки. Кроме прочего, Банк не принимает к исполнению платежные документы: содержащие неясные указания; не заполненные или не подписанные от имени Организации/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 Организации/Держателю карточки с соблюдением процедуры, предусмотренной действующим законодательством Республики Казахстан.

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

3.20. При достаточности денег для осуществления всех предъявленных Указаний, такие Указания исполняются в порядке их поступления, если иная очередность не предусмотрена

Ұйым/Карточка иесі белгілеген кезектілікпен жүргізеді.

3.20. Барлық ұсынылған Нұсқауларды орындауға ақшалар жеткілікті болғанда, мұндай Нұсқаулар, егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзге кезектілік көзделмесе, олардың түсуі тәртібімен орындалады. Ұйымға/Карточка иесіне қойылған кезекті талапты қанағаттандыру үшін Ұйымның/Карточка иесінің ақшасы жеткіліксіз болғанда, Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда сомасы мұндай талапты қанағаттандыруға жеткілікті Ұйымның пайдасына түскен ақшаларды жинақтайды. Ұйымға/Карточка иесіне бірнеше талап қойылғанда, Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген кезектілікпен Ұйымның ақшасын алып қояды.

3.21. Қате нұсқау бойынша ақшаны Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде қайтарады.

4. Карточканы шығару

4.1. Карточканы шығару туралы Банктің оң мәнді шешімі болғанда және Ұйым Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген қажетті құжаттарды берген, сондай-ақ Өтініш болған жағдайда, Банк 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Ұйымның сенім жүктелген тұлғасының атына Карточканы шығарады, уақытша пайдалануға береді және қызметтер көрсетеді. Ұйымның сенім жүктелген тұлғасы Карточка иесі болып табылады.

4.2. Осы Шарттың шеңберінде Банк Ұйымның тиісті жазбаша Арызы бойынша сондай-ақ бір немесе бірнеше Карточканы шығара алады. Карточка Ұйым көрсеткен жеке тұлғаның атына шығарылуы мүмкін. Карточканы тек ол кімнің атына шығарылса, сол тұлға ғана Карточка операцияларын жүргізу үшін пайдалана алады. Бұл орайда Карточка иесіне осы Шартпен белгіленген, Карточканы пайдалануға және Карточка операцияларын жүргізуге қатысты барлық талаптар таралады. Ұйымның Карточка арқылы жұмсауға болатын сомаға белгілі бір уақыт кезеңіне шек қоюға құқығы бар.

4.3. Карточканы пайдалана отырып оның иесі іске асырған барлық Карточкалық операцияларды Ұйым іске асырды деп саналады. Ұйым Карточка иелерінің осы Шарттың талаптарын орындауы үшін толық көлемде жауапкершілік көтереді.

4.4. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына көзделген жағдайларда және негіздемелер бойынша, немесе Шотты ашуға және/немесе Карточка шығаруға арналған қажетті құжаттар жиынтығы берілмеген жағдайда, Банк Шотты ашудан және Карточка шығарудан бас тартады.

4.5. Банк шығарған Карточканы, ДСН-кодтың алу үшін Ұйым/Карточка иесі Банкке Ұйымның өкілінің Карточканы, ДСН-кодтың алуға сенімхатын/жеке басын куәландыратын құжатын ұсынуға және Карточканы, ДСН-кодтың алғандығын куәландыратын Банктің құжатына өзінің қолын қоюға тиіс. Осы ретте, ДСН-код Банктің өз қарастыруы бойынша төмендегі әдістердің бірімен ұсынылады: Ұйымның/Карточка ұстаушысының Банк кенесіне келуі және ДСН-конвертті алуы, Ұйымға/Карточка ұстаушысына ДСН-кодты әрі қарай орнатуға/өзгертуге SMS-хабарлама арқылы, Банкке қоңырау шалу арқылы ДСН-код орнату үшін E-PIN-ді жіберу. ДСН-код телефон арқылы ұсынылған жағдайда, Банк Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәкес Ұйымның/Карточка Ұстаушының сәкестендірілуін жүргізеді, онымен Ұйым/Карточка Ұстаушы сөзсіз келіседі.

4.6. Ұйымның өкілі/ Карточка иесі шығарылған Карточканы алу үшін Банкке Карточка шығарылған күннен санағанда 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен астам мерзімде келмеген жағдайда, Банктің шығарылған Карточканың күшін жоюға құқығы бар. Бұл орайда Карточканы шығару және қызмет көрсету үшін төленген Банктің комиссиялық сыйақысы қайтарылмайды.

4.7. Карточка Банктің меншігі болып табылады және Ұйымға/ Карточка иесіне тек Шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде ғана беріледі. Ұйым/ Карточка иесі Шартпен белгіленген жағдайларды қоспағанда, Карточканың күші жойылған жағдайда, сондай-ақ оның қолданылу мерзімі өткеннен кейін 5 (бес) банктік күн өткеннен кешіктірмей қайтаруға міндетті. Карточканың қолданылу мерзімі оның беткі жағында көрсетіледі.

действующим законодательством Республики Казахстан. При недостаточности денег Организации/Держателя карточки для удовлетворения очередного требования, предъявленного к Организации/Держателю карточки, Банк аккумулирует поступающие в пользу Организации деньги, сумма которых достаточна для удовлетворения такого требования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан. При предъявлении к Организации/Держателю карточки нескольких требований, Банк производит изъятие денег Организации в очередности, установленной действующим законодательством Республики Казахстан.

3.21. 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 Организацией необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, а также Заявления, Банк в течение 10 (десять) календарных дней выпускает Карточку, на имя доверенного лица Организации, предоставляет во временное пользование и обслуживает Карточку. Доверенное лицо Организации является Держателем карточки.

4.2. В рамках настоящего Договора, Банком, по соответствующему письменному Заявлению Организации, может быть выпущена одна или несколько Карточек. Карточка может быть выпущена на имя указанного Организацией физического лица. Карточка может использоваться для совершения Карточных операций только лицом, на чье имя она была выпущена. При этом на Держателя карточки распространяются все требования в отношении использования Карточки и совершения Карточных операций, установленных настоящим Договором. Организация вправе установить ограничение на сумму, доступную для расходования посредством Карточки в течение определенного периода времени.

4.3. Все Карточные операции, совершенные с использованием Карточки Держателем карточки, считаются совершенными Организацией. Организация несет в полной мере ответственность за соблюдение Держателями карточек требований настоящего Договора.

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

4.5. Для получения выпущенной Банком Карточки, ПИН-конверта, Организация/Держатель карточки должен предоставить в Банк доверенность на получение Карточки, ПИН-конверта представителем организации/документ удостоверяющий личность и проставить свою подпись на документе (-ах) Банка, свидетельствующем (-их) о получении Карточки, ПИН-кода. При этом, ПИН-код, по усмотрению Банка, предоставляется одним из следующих способов: посещение Организацией/Держателем карточки офиса Банка и получения ПИН-конверта, отправка E-PIN Организации/Держателю карточки посредством SMS-сообщения для дальнейшей установки/изменения ПИН-кода, по телефону в Банк для установки ПИН-кода. В случае предоставления услуги ПИН-код по телефону, Банк проводит идентификацию Организации/Держателя карточки в соответствии с внутренними нормативными документами Банка с чем Организация /Держатель карточки безусловно согласен.

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

4.7. Карточка является собственностью Банка и выдается Организации/Держателю карточки только как средство доступа к

4.8. Ұйым/ Карточка иесі осы Шарттың талаптарын бұзған жағдайда, Банктің осы Шарттың күшін тоқтата тұруға және (немесе) мүлде тоқтатуға, Ұйымның Шоты бойынша осы Шарттың шеңберінде шығарылған барлық Карточкаларды бұғаттауға және Стоп-параққа енгізуге құқығы бар.

5. Карточканы қайтадан шығару

5.1. Карточканы қайтадан шығару Карточканың қолданылу мерзімі өткен/жоғалған/ұрланған/бүлінген, сондай-ақ Карточка алаяқтық жасалуының жоғары қатері бар елдерде пайдаланылған жағдайда, басқа себептер бойынша Ұйымның/ Карточка иесінің бастамасы бойынша, Ұйымның Арызының негізінде іске асырылады.

5.2. Ұйымның/Карточка иесінің бастамасы бойынша Карточканы қайтадан шығару Шот бойынша орындалмаған міндеттемелер, Овердрафт болмаған жағдайда жүзеге асырылады.

5.3. Несие лимиті болған жағдайда Ұйымның/ Карточка иесінің бастамасы бойынша Карточканы қайтадан шығару төмендегі жағдайларда жүзеге асырылады:

5.3.1. Шот бойынша мерзімі кешіктірілген берешек және (немесе) орындалмаған міндеттемелер, Овердрафт болмаған жағдайда;

5.3.2. егер Несие лимитінің қолданылу мерзімі аяқталмаған болса.

5.4. Осы Шарттың 5.3.1.-тармағына сәйкес жайттар болған жағдайда Карточканы қайтадан шығару олар толық өтелгеннен кейін, осы Шарттың 5.3.2.-тармағына сәйкес Несие лимитінің мерзімі ұзартылған немесе оның күші толық жойылған кезде жүзеге асырылады.

5.5. Ұйым Карточканы жаңа мерзімге қайтадан шығарудан бас тартқан жағдайда, Ұйым карточканың қолданылу мерзімі өткенге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей, Банкке тиісті Арызбен жүгінуге міндетті. Егер Ұйым Карточканы пайдаланудан бас тарту туралы Арызын Банкке оның қолданылу мерзімі өткенге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен аз уақыт қалғанда берген жағдайда, немесе арызды бермеген болса, Банктің Шоттан (қалдық болған жағдайда) ақшаны акцептсіз шығарып алу жолымен Карточкаға бір жылдық қызмет көрсетілгені үшін комиссияны ұстап қалуға құқығы бар.

5.6. Карточка қайтадан шығарылған кезде, Банк 10 (он) банктік күн ішінде Карточканы Карточканың соған ұқсас түріне қайтадан шығаруды жүзеге асырады, бұл орайда Ұйым қолданыстағы Тарифтерге сәйкес Банктің кассасына комиссияның сомасын төлейді.

5.7. Қайтадан шығарылған Карточканы алу үшін Ұйым/ Карточка иесі Банкке Ұйымның өкілінің Карточканы алуға сенімхатын/жеке басын куәландыратын құжатты Банкке көрсетуге және Карточка иесінің оны алғанын куәландыратын Банктің құжатына өзінің қолын қоюға тиіс.

5.8. Ұйым/ Карточка иесі Карточканы алу үшін Банкке Карточка қайтадан шығарылған күннен санағанда 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен астам мерзімде келмеген жағдайда, Банктің Карточканың күшін жоюға құқығы бар. Бұл орайда Карточканы қайта шығару және қызмет көрсету үшін төленген Банктің комиссиясы қайтарылмайды.

5.9. Банк Ұйымды/Карточка ұстаушыны Карточканың әрекет ету мерзімінің аяқталуы туралы оның аяқталуына дейін 10 (он) күнтізбелік күн бұрын келесі тәсілдердің бірі арқылы хабарландырады: (Ұйым/Карточка ұстаушысы көрсеткен кез келген телефон нөміріне) қоңырау шалу арқылы, SMS-хабарлама, электрондық адресіне хабарлама жіберу арқылы, Банктің банкоматтары арқылы.

6. Банк қызметтерінің ақысын төлеу тәртібі

6.1. Ұйым осы Шарт бойынша Банк көрсететін барлық қызметтердің, соның ішінде осы Шарттың 3.1.-тармағында көзделген операцияларды жүргізудің ақысын қолданыстағы Тарифтерге сәйкес төлеуді міндетіне алады.

6.2. Банктің осы Шарт бойынша көрсететін қызметтерінің ақысын төлеу осы Шарттың 6.7-тармағымен белгіленген тәртіпте Ұйымның Шотынан ақшаны Банктің акцептсіз шығарып алуы жолымен немесе Банктің кассалары арқылы қолма қол ақша салу жолымен іске асырылады.

деньгам на Счете. Организация/Держатель Карточки обязан вернуть Карточку в Банк в случае ее аннулирования, а также не позднее 5 (пять) банковских дней по истечении срока ее действия, за исключением случаев, установленных Договором. Срок действия Карточки указывается на ее лицевой стороне.

4.8. В случае нарушения Организацией/Держателем Карточки условий настоящего Договора Банк вправе приостановить и/или прекратить действие настоящего Договора, заблокировать и внести в Стоп-лист все Карточки, выпущенные по Счету Организации в рамках настоящего Договора.

5. Перевыпуск Карточки

5.1. Перевыпуск Карточки производится по инициативе Организации/Держателя карточки, на основании письменного Заявления Организации/Держателя карточки в случае истечения срока действия Карточки/утери/кражи/повреждения Карточки, а также использования Карточки в странах повышенного риска, по другим причинам.

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

5.3. Перевыпуск Карточки по инициативе Организации/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 п. 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 Организации от перевыпуска Карточки на новый срок, Организация обязана обратиться с соответствующим Заявлением в Банк не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Карточки. В случае если Организация предоставила в Банк Заявление с отказом от пользования Карточкой менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока ее действия либо не предоставила заявление, Банк вправе удержать комиссию за годовое обслуживание Карточки, путем безакцептного изъятия денег со Счета (при наличии остатка).

5.6. При перевыпуске Карточки, Банк осуществляет перевыпуск Карточки в течение 10 (десять) банковских дней на аналогичный тип Карточки, при этом Организацией производится оплата комиссии, в соответствии с действующими Тарифами.

5.7. Для получения перевыпущенной Карточки, Организация /Держатель карточки должен предоставить в Банк доверенность на получение карточки представителем организации/документ удостоверяющий личность и проставить свою подпись на документе Банка, свидетельствующем о получении Карточки Держателем карточки.

5.8. В случае неявки Организации/Держателя 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.

5.9. Банк уведомляет Организацию/Держателя карточки об истечении срока действия Карточки за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения одним из следующих способов (посредством): телефонного звонка (на любой номер телефона, указанный Организацией/Держателем карточки), SMS-сообщения, сообщения по электронной почте, Банкоматов Банка.

6. Порядок оплаты услуг Банка

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

6.2. Оплата услуг Банка по настоящему Договору производится путем безакцептного изъятия Банком денег со Счета Организации в порядке, установленном п. 6.7. настоящего Договора или путем внесения денег наличными через кассы Банка или в безналичном порядке.

6.3. Тарифы доступны для ознакомления на сайте Банка в сети

6.3. Тарифтер Банктің Интернет желісіндегі www.capitalbank.kz мекенжайындағы сайтында және Банктің бөлімшелерінде танысу үшін қолжетімді.

6.4. Банк қолданыстағы Тарифтерге/Ережелерге біржақты тәртіпте өзгерістер/толықтырулар енгізуге құқылы. Банк жоспарланған өзгерістер туралы осы өзгерістерді енгізудің болжамды күнінен 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын www.capitalbank.kz мекенжайы бойынша Банктің сайтында ақпаратты орналастыру немесе хабарлама жіберу арқылы Ұйымды ақпараттандырады.

6.5. Карточкаға келесі жылы/айда қызметтер көрсетілуі үшін комиссияны Банк жыл сайын/ай сайын Карточка шығарылған күні шығарып алады.

6.6. Банктің Ұйымды алдын ала құлақтандырмастан және оның қосымша келісімінсіз, оның Шотынан немесе Банкте ашылған басқа банктік шоттарынан тура акцептсіз тәртіпте, тікелей дебеттеу жолымен, оларда ақша болмаған немесе ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Ұйымның Қазақстан Республикасының аумағындағы және оның шектерінен тыс жерлердегі кез келген басқа банкерде (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда) ашылған кез келген банктік шоттарына төлемдік талаптарды - тапсырмаларды ұсыну жолымен төмендегілердің сомаларына ақшаны шығарып алуға құқығы бар:

6.6.1. Банк Халықаралық төлем жүйесінен алатын хабарламалар;

6.6.2. Эквайер Банктер немесе сауда/қызметтер көрсету орындары тауарлардың/көрсетілген қызметтердің ақысын төлеуге берген чектер/слиптер;

6.6.3. Банктің белгіленген Тарифтеріне сәйкес Банктің комиссиялық алымдары;

6.6.4. Карточканы/Карточкаларды осы Шарттың ережелерін және Карточканы пайдаланудың Банк белгілеен талаптарын бұза отырып пайдаланудың нәтижесінде ол көтерген кез келген залалдар;

6.6.5. осы Шарттың шеңберінде шығарылған Карточканы пайдалана отырып жүргізілген барлық Карточкалық операциялар;

6.6.6. Банк Ұйымға берген кез келген Несиелер бойынша берешек, соның ішінде негізгі борыш, есептелген және мерзімі кешіктірілген сыйақы, сондай-ақ айыппұлдар, өсімпұлдар;

6.6.7. пайда болған және (немесе) жол берілген Овердрафтар және олар бойынша сыйақылар;

6.6.8. Ұйымның Шотына кателесіп есепке салынған ақша.

6.7. Ұйымның Банктің алдындағы міндеттемелері бойынша мерзімі кешіктірілген берешегі пайда болған жағдайда, осы Шартқа қол қою арқылы Ұйым Ұйымның Банкте ашылған кез келген банктік шоттары бойынша Берешектің сомасының шектеріндегі кез келген шығыс операцияларын Банктің тоқтата тұруына келіседі және соған тапсырма береді.

6.8. Осы Шартқа қол қою арқылы Ұйым Ұйымның Банктің алдындағы міндеттемелері бойынша Берешегінің барлық сомаларын акцептсіз шығарып алуға (есептен шығаруға) Банкке сөзсіз құқық береді.

6.9. Ұйымның банктік шоттарында (Шотында) ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, Ұйымның банктік шоттары (Шоты) бойынша шығыстық операцияларын картотекада жатқан төлем құжаттары (инкассалық өкімдер, төлем талаптары – тапсырмалары, төлем ордерлері т.с.с.) бойынша міндеттемелер толық өтелгенге дейін жинақтау жолымен Берешек сомасының шектерінде оларды тоқтата тұруға құқығы бар.

7. Карточка операцияларын жүргізу тәртібі

7.1. Карточканы Ұйым/Карточка иесі төлемді жүзеге асыру мақсатында, сондай-ақ Банк айқындаған шарттарда қолма қол ақша алу, валюталарды айырбастау және басқа операцияларды жүргізу үшін қолдана алады.

7.2. Қазақстан Республикасы аймағында Карточканы пайдалана отырып, картоткалық операциялар тек Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгеде жүзеге асырылады, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасымен көзделген жағдайлардан басқа.

7.3. Егер төлем бір валютада жүзеге асырылса, ал Шот басқа

Интернет по адресу www.capitalbank.kz и в отделениях Банка.

6.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения/дополнения в действующие Тарифы, Правила. О планируемых изменениях Банк информирует Организацию 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 Организации.

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

6.6. Банк вправе без предварительного уведомления и дополнительного согласия Организации в безакцептном порядке путем прямого дебетования его Счета или других банковских счетов открытых в Банке, а в случае отсутствия денег на них либо их не достаточности, путем предъявления платежных требований - поручений к любым банковским счетам Организации, 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 допускается предъявление платежных документов, не требующих дополнительного акцепта Организации к такому платежному документу), изымать деньги на сумму:

6.6.1. уведомлений, получаемых Банком от Международных платежных систем;

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 Организации, 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 Организации.

6.7. В случае возникновения просроченной задолженности по обязательствам Организации перед Банком, подписанием настоящего Договора, Организация согласна и дает поручение Банку на приостановление любых расходных операций по любым банковским счетам Организации, открытых в Банке, в пределах сумм Задолженности.

6.8. Подписанием настоящего Договора, Организация предоставляет безусловное право Банку на безакцептное изъятие (списание) всех сумм Задолженности по обязательствам Организации перед Банком.

6.9. В случае отсутствия либо недостаточности суммы денег на банковских счетах (Счете) Организации Банк вправе приостанавливать расходные операции Организации 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-поручения, платежные ордера и т.д.).

7. Порядок проведения Карточных операций

7.1. Карточка может применяться Организацией/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, определенных валютным законодательством Республики Казахстан.

7.3. Если платеж осуществлен в одной валюте, а Счет ведется в другой валюте, изъятие денег со Счета осуществляется

валютада жүргізілетін болса, Шоттан ақшаны шығарып алу төлем валютасы Шоттың валютасына айырбасталғаннан кейін жүзеге асырылады. Төлемді Шоттың валютасына ауыстыру төлем карточкалары жүйесінің ішкі ережелеріне және (немесе) Шоттан ақша алынған сәттегі төлем карточкалары жүйесінің қатысушыларының арасында жасалған шарттарға сәйкес іске асырылады.

7.4. Төлем карточкасын пайдалана отырып шетел валютасын сатып алу шетел валютасын сататын банктің бағамы бойынша сатып алынатын шетел валютасының сомасына теңгелей төлемді жүзеге асыру жолмен іске асырылады.

7.5. Егер карточкалық операция Қазақстан Республикасының аумағынан тыс іске асырылса, онда карточкалық операциясы ХТЖ Ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

7.6. Карточкалық операция Шот валютасынан басқа валютада жүргізілген жағдайда, Карточкалық операция сомасы Шот валютасына Карточкалық операция бойынша төлем құжатын алған күні және уақытта Банк белгілеген бағам бойынша айырбасталады және акцептісіз тәртіпте Шоттан шығарылады.

7.7. Төлем құжатын орындауды Банк оны алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн өткеннен кешіктірмей іске асырады. Карточканы пайдалана отырып Банкоматтар арқылы салық төлеуді немесе бюджетке басқа да міндетті төлемдерді жүзеге асырған кезде жасалған төлем құжатын орындау Банк оны алған күннен кейін келетін банктік күн өткеннен кешіктірмей іске асырылады.

7.8. Ұйым өзінің Шотында карточкалық операцияны орындау үшін қажетті ақша сомасы болуын қамтамасыз етуге міндетті. Банктің қарауы бойынша, қажетті соманы қамтамасыз ету Осы Шарттың 11 Тарауына және (немесе) 12 Тарауына сәйкес Ұйымға берілген Банктің қарызы есебінен іске асырылады.

7.9. Банктің Шотта Авторландыру сомасына ақшаны бұғаттауға (Шығыстар лимитінен шығарып тастауға) құқығы бар. Карточкалық операциялар бойынша есеп айырысу үшін Шотта жеткілікті ақша болуын қамтамасыз ету мақсатында Ұйым Банкке Авторландыру сомасына ақшаны бұғаттауға (Шығыстар лимитінен шығарып тастауға) бұғаттау күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімге уәкілеттік береді. Авторландыру сомасы Карточкалық операция сомасынан өзгеше болуы мүмкін. Авторландыру сомасы осы Шартпен көзделген негіздемелер бойынша Шоттан оны есептен шығарғанға дейін немесе Авторландыру сомасына Карточкалық операция жасалмағанының растамасын Банк алғанға дейін Шығыстар лимитінен шығарып тасталады.

7.10. Карточка операциясын немесе Авторландыру параметрлерін жүзеге асыру кезінде Карточканың ДСН-кодын, Карточканың деректемелерін қолдану, Карточка иесінің чектердегі/слиптердегі қойған қолы Карточка иесін сәйкестендіретін жайт болып саналады және Банк үшін Карточка иесі бастамашы болатын Карточка операцияларын жасау үшін негіз болып табылады. Аталған жағдайларда Ұйым жүргізілген Карточка операциялары бойынша сөзсіз әрі даусыз тәртіпте толық есеп айырысуды жүзеге асыруға міндетті.

7.11. Ұйым/Карточка иесі Карточканы сенімді жерде сақтауға және оны үшінші тұлғалардың пайдалануына табыс етпеуге міндетті. Үшінші тұлғаларға өзінің Е-PIN, ДСН -кодын, Карточканы бұғаттауға арналған құпия сөзін, Карточканың деректемелерін жария етпеуге міндетті. Ұйым/Карточка иесі Ұйымның/Карточка иесінің үшінші тұлғаларға өзінің Е-PIN, ДСН -кодын немесе Карточка деректемелерін жария еткені үшін жүргізілген Карточка операциялардың мөлшерінде толық жауапкершілік көтереді.

7.12. Ұйым басқа банктермен реттеуді талап ететін даулы Карточка операциялары туындаған жағдайда растаушы құжаттар ретінде пайдалану үшін Карточка операцияларының жүргізілгенін растайтын слиптерді, чектерді және басқа да құжаттарды Карточка операциясы жүзеге асырылған күннен бастап 3 (үш) ай бойы сақтауға міндетті.

7.13. Жүргізілген Карточка операциясы бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда, Ұйым Карточка операциясы жүргізілген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Банкке растайтын құжаттарды міндетті түрде бере отырып

после конвертации валюты платежа в валюту Счета. Конвертация валюты платежа в валюту Счета производится в соответствии с внутренними правилами системы платежных карточек и/или договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек на момент изъятия денег со Счета.

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. Если Карточная операция производится за пределами территории Республики Казахстан, то Карточная операция осуществляется в соответствии с Правилами МПС.

7.6. В случае проведения Карточной операции в валюте, отличной от валюты Счета, сумма Карточной операции конвертируется в валюту Счета по курсу, установленному Банком, на дату и время получения платежного документа по Карточной операции, и безакцептно списывается со Счета.

7.7. Исполнение платежного документа Банком производится не позднее 3 (три) банковских дней со дня его получения. 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.

7.8. Организация обязана 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 Организации согласно Главы 11 и/или Главы 12 настоящего Договора.

7.9. Банк вправе блокировать (исключать из Лимита расходов) на Счете деньги на сумму Авторизации. В целях обеспечения достаточности денег на Счете для расчетов по Карточным операциям, Организация предоставляет Банку полномочия блокировать (исключать из Лимита расходов) 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 расходов до списания ее со Счета по основаниям, предусмотренным настоящим Договором или до получения Банком подтверждения, что Карточная операция на сумму Авторизации не была совершена.

7.10. Применение ПИН-кода Карточки, Реквизитов карточки, подпись Держателя карточки на чеках/слипах во время осуществления Карточной операции считается фактом, идентифицирующим Держателя карточки, и является для Банка основанием для совершения иницируемых Держателем карточки Карточных операций. В указанных случаях, Организация обязана в безусловном порядке осуществлять полный расчет по проведенным Карточным операциям.

7.11. Организация/Держатель карточки обязан надежно хранить Карточку не передавать ее для пользования третьим лицам. Не разглашать третьим лицам свой Е-PIN, ПИН-код, Кодовое слово для блокирования Карточки, Реквизиты карточки. Организация/Держатель карточки несет полную ответственность за разглашение Организацией/Держателем карточки третьим лицам Е-PIN, ПИН-кода или Реквизитов карточки в размере проведенных Карточных операций.

7.12. Организация обязана хранить слипы, чеки и другие документы, подтверждающие проведение Карточных операций в течение 3 (три) месяцев со дня осуществления Карточной операции для использования в качестве подтверждающих документов в случае возникновения спорных Карточных операций, требующих урегулирования с другими банками.

7.13. При наличии возражений по проведенной Карточной операции, Организация обязана в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня совершения Карточной операции предъявить Банку претензию с обязательным приложением подтверждающих документов (слипов, чеков и т.д.).

7.14. Претензии по спорным Карточным операциям принимаются Банком в письменном виде не позднее 30 (тридцать) календарных дней со дня совершения Карточной операции. В противном случае, совершенная Карточная операция - считается

шағым жасауға міндетті.

7.14. Даулы Карточка операциялары бойынша шағымдарды Банк Карточка операциясы жасалған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей жазбаша түрде қабылдайды. Олай болмаған жағдайда жасалған Карточкалық операция расталмаған деп саналады, Банк шағымдарды қабылдамауы мүмкін.

7.15. Ұйымның шағымы негізді болған жағдайда, Банк жүргізілген зерттеудің негізінде тиісті Карточка операциясының күшін жоя алады және қайтару мүмкін болса, Карточка операциясының сомасын қайтара алады. Негізді шағым қойылған жағдайда, даулы транзакция басқа банктермен және ХТЖ Төрелігімен толық реттеліп болғаннан кейін ақша Ұйымның Шотында қалпына келтірілуге тиіс.

7.16. Ұйым Банкке негізсіз талап қойғаны үшін жауапкершілік көтереді. Ұйымның тарапынан негізделмеген шағым болған жағдайда, ХТЖ төрелігінде даулы транзакцияны даулаудың құны, сондай-ақ растайтын құжаттардың ұсынылған көшірмелерінің құны Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес Ұйымның Шотынан акцептсіз тәртіпте шығарылып алынатын болады.

7.17. Ұйым/Карточка иесінің наразылығын қарастыру мерзімі осы жазбаша наразылықты алған күннен бастап, 15 (он бес) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімді құрайды. Егер наразылықты қарастыру үшін өзге субъектілерден ақпарат алу керек болған жағдайда, қарастыру мерзімі жазбаша наразылықты алған күннен бастап, 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімді құрайды. Егер үндеу банк-бейрезидент желісінде қолданылатын Карточкамен байланысты болса, Ұйым/Карточка иесінің наразылығын қарастыру мерзімі 30 (отыз) күнтізбелік күннен асуы мүмкін, алайда 30 (отыз) күнтізбелік күннен артық емес, ол турасында Ұйымға/Карточка иесіне осындай шешім қабылданған сәттен бастап, 3 (үш) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарлануы тиіс. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген өзге жағдайларда, қарастыру мерзімі мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес айқындалады.

7.18. Карточка иесі Карточканы алаяқтық жасалуының үлкен қатері бар Елдерде пайдаланған жағдайда, Ұйым Карточканы алаяқтық жасалуының үлкен қатері бар Елдерде пайдалануын тоқтатқан сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Карточканы қайта шығару үшін Банкке жүгінуді міндетіне алады. Аталған талапты орындамаған жағдайда және осыған байланысты аталған Карточка бойынша алаяқтық Карточка операциялары орын алған кезде, Карточка операциялары бойынша барлық шығыстарды, соның ішінде олар бойынша комиссиялар мен сыйақыларды Банктің тарифтеріне сәйкес Ұйым Банктің Ұйымға жолдаған жазбаша талабында көрсетілген мерзім ішінде сөзсіз тәртіпте өтеуге тиіс.

8. Шот бойынша операциялар жүргізу тәртібі

8.1. Шоттағы ақшаны толықтыру қолма қол ақшалай немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Шотқа қолма қол ақшасыз аударым жасау арқылы іске асырылады. Банк Ұйымның пайдасына тиісті деректемелерді көрсете отырып Банкке түскен ақшаны Шотқа Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес барлық қажетті құжаттарды Банк алған және дұрыс деректемелер көрсетілген күннен бастап 3 (үш) банктік күннен аспайтын мерзімде есепке алады.

8.2. Осы құжат арқылы Ұйым Банкке Ұйымның пайдасына Шот жүргізу валютасынан басқа валютада түскен ақшаны Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және сол күнгі ХТЖ Ережелеріне сәйкес, қаражат түскен күнгі бағам бойынша ақшаны айырбастауға және содан кейін айырбасталған соманы өзінің Шотына есепке салуға Банкке өкілеттік береді. Айырбастауды жүргізгені үшін Банк айырбастау сәтіндегі қолданылатын Тарифтерге сәйкес комиссия ұстайды.

8.3. Ұйымның сұратуы бойынша Банк қолданыстағы Тарифтерге сәйкес комиссияны қолдана отырып, сұратылатын кезеге үзінді көшірме береді. Бұл ретте Ұйымның жазбаша түрдегі сұратуы бойынша Үзінді көшірме айынабір рет тегін беріледі (Банктің қалауы бойынша бұндай Үзінді көшірме қағаз тасымалдағышта немесе электронды түрде беріледі).

подтвержденной, претензии Банком могут быть отклонены.

7.15. В случае обоснованности претензии Организации, Банк на основании произведенного расследования может отменить соответствующую Карточную операцию и осуществить возврат суммы Карточной операции, если такой возврат возможен. В случае обоснованной претензии, деньги подлежат восстановлению на Счет Организации по окончанию полного урегулирования спорной транзакции с другими Банками и международным Арбитражем МПС.

7.16. Организация несет ответственность за предъявление в Банк не обоснованной претензии. В случае не обоснованной претензии со стороны Организации, стоимость оспаривания спорной транзакции в Арбитраже МПС, а также стоимость предоставленных копий подтверждающих документов будут в безакцептном порядке изъяты со Счета Организации, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

7.17. Срок рассмотрения претензии Организации/Держателя карточки составляет не более 15 (пятнадцать) календарных дней со дня получения письменной претензии. Если для рассмотрения претензии требуется получение информации от иных субъектов, срок рассмотрения составляет не более 30 (тридцать) календарных дней, со дня получения письменной претензии. Срок рассмотрения претензии Организации/Держателя карточки может превысить 30 (тридцать) календарных дней, если обращение связано с Карточкой, используемой в сети банка-нерезидента, но не более чем на 30 (тридцать) календарных дней, о чем сообщается Организации/Держателю карточки не позднее 3 (три) календарных дней с момента принятия такого решения. В иных, предусмотренных законодательством Республики Казахстан случаях, сроки и порядок рассмотрения определяются в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

7.18. В случае использования Карточки Держателем карточки в Странах с повышенным риском мошенничества, в течение 5 (пять) банковских дней с момента прекращения использования Карточки в Странах с повышенным риском мошенничества Организация 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 комиссию и вознаграждения по ним, согласно Тарифов Банка, подлежат возмещению Организацией в безусловном порядке, в течение срока, указанного в письменном требовании Банка, направленного Организации.

8. Порядок проведения операций по Счету

8.1. Денежное пополнение Счета производится наличными деньгами или безналичным перечислением на Счет в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Банк зачисляет на Счет деньги, поступившие в Банк в пользу Организации с указанием соответствующих реквизитов, в срок не более 3 (три) банковских дней со дня получения Банком всех необходимых документов в соответствии с действующим Законодательством Республики Казахстан и указанием правильных реквизитов.

8.2. Настоящим Организация дает полномочия Банку на конвертацию денег по курсу на день поступления средств в соответствии с действующим Законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС на день, поступивших в Банк в пользу Организации в валюте отличной от валюты ведения Счета с дальнейшим зачислением сконвертированной суммы денег на его Счет. За проведение конвертации Банком удерживается комиссия в соответствии с действующими на момент конвертации Тарифами.

8.3. По запросу Организации, Банк предоставляет Выписку по Счету за запрашиваемый период, с применением комиссии согласно действующим Тарифам. При этом, один раз в месяц Выписка по письменному запросу Организации предоставляется безвозмездно (по усмотрению Банка такая Выписка предоставляется на бумажном носителе или в электронном виде).

8.4. Организация обязуется регулярно (не реже чем один раз в месяц) контролировать состояние Счета.

8.4. Ұйым Шоттың жағдайын үнемі (кем дегенде айына бір рет) бақылап отыруды міндетіне алады.

8.5. Ұйымның Шотына ақша қате есепке салынған жағдайда немесе Ұйым сұратқан және Банкоматтың чегінде көрсетілген ақша сомасынан артық ақшаны Карточканы пайдалана отырып Банкомат арқылы қателесіп алған жағдайда (осындай қате есепке салынуының/алынуының себептеріне қарамастан), Ұйым Шот бойынша Үзінді көшірмені алған сәттен бастап немесе қате есепке салынған/алынған ақшаны қайтару туралы Банктің тиісті құлақтандыруын алған сәттен бастап 3 (үш) банктік күн өткеннен кешіктірмей, ақшаны Банкке қайтаруды міндетіне алады.

9. Лимиттер мен шектеулер

9.1. Банктің өзі берген Карточкаларды пайдалана отырып жүзеге асырылатын төлемдердің сомасына Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін шектеулерді белгілеуге құқығы бар.

9.2. Банктің Карточка бойынша қолма қол ақшаны алу және/немесе қолма қол ақшасыз шығыстық операциялар жүргізу Лимиттерінің шектеулері мен мөлшерлерін дербес белгілеуге құқығы бар, бұл кезде Ұйымды өзгертулер енгізілетін болжамды күннен 10 (он) банктік күн бұрын ақпаратты Банктің барлық филиалдық құрылымдық бөлімшелерінде және Банктің Интернет желісіндегі веб-торабында www.capitalbank.kz мекенжайында орналастыру арқылы алдын ала хабардар етеді.

9.3. Ұйымның Лимитті өзгертудің болжамды күнінен 5 (бес) банк күнінен кешіктірмей, Карточка бойынша қолма қол ақшаны алу және/немесе қолма қол ақшасыз шығыс операцияларын жүргізуді шектеу/Лимитінің мөлшерлерін өзгерту туралы Банкке жүгінуге құқығы бар.

9.4. Банктің Ұйымнан шектеуді/ Лимитті өзгерту себептері туралы ақпаратты, соның ішінде ақшаны заңдастыру (жылыстату) және (немесе) терроризмді қаржыландыру саласындағы заңнаманың шеңберінде тиісті шараларды Банктің жүзеге асыруы үшін қажетті құжаттарды сұратуға, Ұйымның Карточканы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келетін операцияларды жүргізу үшін пайдаланатыны анықталған жағдайда, ақшаны пайдалану Лимитін ұлғайтудан бас тартуға құқығы бар.

9.5. Ұйымның/Карточка иесінің Карточканы заңға қарсы максаттарда, соның ішінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен (соның ішінде өз жүрген елдің заңнамасымен) тыйым салынған тауарлар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу үшін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына (соның ішінде өз жүрген елдің заңнамасына) сәйкес жүргізіле алмайтын операцияларды жүргізу үшін пайдалануына тыйым салынады.

9.6. Ұйым Карточка иелері үшін белгілеген ақша жұмсау Лимитін өзгерту туралы Карточка иелерінен және/немесе олардың уәкілетті тұлғаларынан түскен өтініштерді Ұйымнан белгіленген үлгідегі Арызды алмай тұрып Банк қарастырмайды.

10. Карточканы бұғаттау

10.1. Картаны бұғаттау төмендегідей түрде іске асырылады:

10.1.1. Шотта орналастырылған ақшаға шектеу қоймастан – Ұйымның/Карточка иесінің ауызыша Арыздарының негізінде, соңынан Карточканың ұрлануына/жоғалуына байланысты жазбаша Арыздарды міндетті түрде бере отырып, сондай-ақ Шотқа/Карточкаға үшінші тұлғалар рұқсат етілмеген түрде кірген кезде;

10.1.2. Шотта орналастырылған ақшаға шектеу қоя отырып – Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен айқындалған процедураларға сәйкес және/немесе осы Шартпен көзделген басқа жағдайларда банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата туру, банктік шоттардағы ақшаға тыйым салу туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды тұлғалардың шешімдерінің/ қаулыларының негізінде.

10.2. Банктің төмендегі жағдайда Карточканы бұғаттауға құқығы бар:

10.2.1. Ұйым/Карточка иесі осы Шарттың шарттарын және Карточканы пайдалану ережелерін бұзған кезде;

10.2.2. Ұйымға/Карточка иесіне нұқсан келтірілуіне әкелуі мүмкін мән-жайлар болған жағдайда;

8.5. В случае ошибочного зачисления денег на Счет Организации или ошибочного получения денег с использованием Карточки через Банкомат сверх сумм денег, запрошенных Держателем карточки и указанных в контрольном чеке Банкомата (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), Организация обязуется возратить Банку деньги не позднее 3 (три) 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 устанавливать ограничения и размеры Лимитов снятия наличных денег и/или проведения безналичных расходных операций по Карточке предварительно уведомив Организацию путем размещения информации за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты изменений во всех Отделениях Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.capitalbank.kz.

9.3. Организация вправе обратиться в Банк с Заявлением об изменении размера ограничения/ Лимита снятия наличных денег и/или проведения безналичных расходных операций по Карточке не менее чем за 5 (пять) банковских дней до предполагаемой даты изменения Лимита.

9.4. Банк вправе запросить у Организации информацию о причинах изменения ограничения/ Лимита, 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 Организацией/Держателем карточки для совершения операций, противоречащим действующему законодательству Республики Казахстан.

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

9.6. Запросы на изменение Лимитов расходования денег, установленных Организацией для Держателей карточки, исходящие от Держателя карточки и/или их уполномоченных лиц - не рассматриваются Банком без получения Заявления установленного образца от Организации.

10. Блокирование Карточки

10.1. Блокирование Карточки производится:

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

10.1.2. с установлением ограничения на деньги, размещенные на Счете — на основании решений/постановлений уполномоченных органов и/или лиц о приостановлении расходных операций по банковским счетам, аресте денег на банковских счетах в соответствии с процедурами, определенными действующим законодательством Республики Казахстан и/или в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

10.2. Банк вправе заблокировать Карточку в случае:

10.2.1. нарушения Организацией/Держателем карточки условий настоящего Договора и/или Правил;

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

10.2.3. Ұйымның Овердрафтарды және Банк берген кез келген Несие бойынша кез келген Берешекті Берешек түзілген сәттен бастап Банктің берешектің сомасын акцептсіз түрде толық алып алуына дейін өтемеуі, Ұйымның Берешектің сомасын өтеуі, қайтаруы немесе төлеуі, Ұйымның Банк пен Ұйымның арасында жасалған кез келген басқа шартты орындамауы немесе тиіссіз түрде орындауы. Бұл орайда Ұйым өзі Банкпен жасалған кез келген басқа шарттарды орындамаған немесе тиіссіз түрде орындаған кезде, Банктің карточканы бұғаттау және ақшаны акцептсіз түрде алып алу туралы Ұйымды алды ала жазбаша құлақтандыру талап етілмейтініне келіседі;

10.2.4. Рұқсат етілмеген Карточкалық операциялардың үшінші тұлғалар тарапынан жүргізілу қатері пайда болған жағдайда;

10.2.5. Карточка/Қосымша Карточка және/немесе Шот алаяқтық операциялар жасау, ақшаны заңдастыру (тазарту) және/немесе лаңкестік және (немесе) заңға қарсы қызметті қаржыландыру үшін пайдаланылуда деген жеткілікті күдік болған кезде;

10.2.6. Осы Шарттың 6.7., 6.8, 10.1.2. тармақтарында көрсетілген жағдайларда, сондай-ақ осы Шарт бойынша операцияларды шектейтін Қазақстан Республикасының қолданылудағы заңнамасына өзгерістер енгізілген жағдайда.

10.3. Карточка жоғалған, жойылған, ұрланған және (немесе) оның иесі болып табылмайтын тұлға оны пайдаланған жағдайда, сондай-ақ ДСН-код жария болған жағдайда Ережелерге сәйкес Карточканы бұғаттау туралы ауызша немесе жазбаша талаппен Банкке кідіріссіз хабарласу. Осы тармақта белгіленген мерзімдерде Банкпен байланысу мүмкін болмаған жағдайда, тиісті Төлем жүйесінің мүшелері болып табылатын банктерге жүгіну.

10.4. Карточканы Ұйымның/ХТЖ-ның/Карточка иесінің құлақтандыруының негізінде осы Шарттың 10.3.-тармағына сәйкес бұғаттау аталған құлақтандыру алынған сәттен бастап 6 (алты) сағат ішінде жүзеге асырылады.

10.5. Ұйым/Карточка иесі кез келген Карточкалық операциялардың заңдылығының дәрежесін (оларға Карточка иесінің қатысуын немесе қатыспауын) анықтау үшін Банкпен шұғыл байланыс жасау мүмкіндігін қамтамасыз етуге міндетті.

10.6. Ұйым/Карточка иесі жоғалған/ұрланған Карточканы өзінің дер кезінде бұғаттамағанының/ішінара бұғаттағанының тәуекелдігін және салдары үшін жауапкершілікті көтереді және Карточканы бұғаттау күшіне кіргенге дейін жинақтаушы жүзеге асырылған Карточкалық операциялар үшін тәуекелдік пен жауапкершілікті көтереді. Ішінара бұғаттау деп Ұйымның/Карточка иесінің жоғалған/ұрланған эмбоссаланған Карточкалардың деректемелерін Стоп-параққа енгізуден бас тартуы түсініледі.

10.7. Бұрын жоғалған деп мәлімденген Карточканы тауып алған кезде, Ұйым/Карточка иесі бұл туралы дереу Банкке хабарлауға, содан кейін Карточканы Банкке қайтаруға тиіс.

10.8. Егер Карточканы алып алумен, бұғаттаумен, Стоп-параққа енгізумен байланысты барлық шығындарды, егер бұл әрекеттерді Банк Ұйымның/Карточка иесінің кінәсі бойынша жасаған болса, Банкке сөзсіз әрі даусыз тәртіппен өтеуге міндетті.

10.9. Ұйым/Карточка иесі бұрын жоғалған/ұрланған/уәкілеттігі жоқ адам пайдаланатын деп мәлімдеген Карточканың бұғатын ағытуды Банк тиісті жазбаша Арыздың негізінде іске асырады. Қайта шығарылған және (немесе) Стоп-параққа енгізілген Карточкалардың бұғаты ағытылуға жатпайды.

11. Несие лимитін беру

11.1. Банктің кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысы жоқ тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға ақылы, мерзімділік, қайтарымдылық және қамтамасыздық шарттарында банктік қарыз (Несие лимитін) беруге құқығы бар.

11.2. Несие лимитін белгілеу Ұйымның (Қарыз алушының) тиісті Арызы қарастырылып, Банк Несие лимитін беру туралы оң мәнді шешім қабылдағаннан кейін іске асырылады.

11.3. Несиелендіру шарттары Банк қабылдаған Банктік қарыз шарттарында көрсетіледі, олар осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

12. Овердрафт

10.2.3. непогашения Организацией Овердрафтов и любой Задолженности по любому Кредиту, выданному Банком с момента образования Задолженности до полного безакцептного изъятия Банком суммы задолженности, погашения, возврата или оплаты суммы Задолженности Организацией, невыполнения либо ненадлежащего выполнения Организацией любого иного договора, заключенного между Банком и Организацией. При этом Организация согласна, что при неисполнении либо ненадлежащем выполнении им любых договоров, заключенных с Банком, предварительного письменного уведомления Банком Организацию о блокировке Карточки и безакцептном изъятии 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, 6.8, 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 Организация обязана незамедлительно обратиться в Банк с устным или письменным требованием о блокировании Карточки, в соответствии с Правилами. 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/Держателя карточки, согласно п. 10.3. настоящего Договора осуществляется в течение 6 (шесть) часов с момента получения данного уведомления.

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

10.6. Организация/Держатель карточки несет риск и ответственность за последствия несвоевременного/частичного блокирования им утерянной/украденной Карточки, и согласен, что он несет риск и ответственность за Карточные операции, осуществленные до вступления Блокирования Карточки в силу. Под частичным Блокированием понимается отказ Организации/Держателя карточки от занесения реквизитов утраченных/украденных эмбоссированных Карточек в Стоп-лист.

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

10.8. Организация обязана возмещать в безусловном порядке Банку все расходы, связанные с изъятием, блокированием, внесением в Стоп-лист Карточки, если данные действия были предприняты Банком по вине Организации/Держателя карточки.

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

11. Предоставление Кредитного лимита

11.1. Банк вправе, предоставит банковский заем (Кредитный лимит) на приобретение 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 Организации (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. Банктің Ұйымға Овердрафт беруге және Шот бойынша Ұйымның Шотындағы ақша қалдығының сомасынан асатын шығыстық операцияларды жүргізуге рұқсат етуге құқығы бар.

12.2. Овердрафт айырбастау операцияларын жүргізу кезінде бағам айырмашылығы есебінен; Шот бойынша және эмбоссингленген Карточкалар бойынша авторландырылмаған транзакциялар бейнеленген жағдайда және т.б. пайда болуы мүмкін.

12.3. Берілген Овердрафт үшін Овердрафты пайдаланғаны үшін Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес сыйақы төленуін талап етуге Банктің құқығы бар.

12.4. Ұйым Овердрафт пайда болған сәттен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде Шотқа ақша енгізу жолымен оны толық өтеуді міндетіне алады.

12.5. Ұйым Овердрафт пайда болған сәттен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде оны өтемеген жағдайда, Банк Карточка иесіне қатысты берешекті өндіріп алу бойынша төмендегі шараларды қабылдайды:

12.5.1. осы Шарттың 6.6.-тармағында көзделген тәртіпте Овердрафт бойынша берешектің сомасын шығарып алуға;

12.5.2. жол берілген Овердрафты және есептелген сыйақы сомасын өту туралы сотқа талап арызын беру.

13. Банк көрсететін қосымша қызметтер

13.1. Карточка иесінің Банкоматтар арқылы қолма-қол ақша, ақша қалдықтары туралы ақпарат алуға, ХТЖ Қатысушы-банктерінің Банкоматтары арқылы төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға құқығы бар. Банкоматтар арқылы жүргізілетін операциялардың тізбесін Банк дербес айқындайды.

13.2. Банк көрсеткен қызметтердің құнын Ұйым бекітілген Тарифтерге сәйкес, Ұйымның Шотынан ақшаны Банктің акцептсіз шығарып алуы жолымен төлейді.

13.3. Карточкалық аударымдар мен төлемдер тек Ұйымның шотында ақша жеткілікті болған жағдайда ғана іске асырылады.

13.4. Карточка операцияларын өзіне өзі қызмет көрсету режимінде жүргізген кезде, Карточка иесі пайдаланылатын техникалық құрылғылардың (Банкоматтардың және басқаларының) нұсқауларын қатаң ұстануды міндетіне алады.

13.5. Банк қосымша банктік қызметтерді енгізген кезде, көрсетілетін қызметтер тізбесін Банк біржакты тәртіпте толықтыруы мүмкін.

13.6. Жаңа қызметтер туралы ақпарат Банктің барлық бөлімшелерінде және Интернет желісіндегі сайтында www.capitalbank.kz мекенжайында орналастыру арқылы Ұйымның назарына жеткізіледі.

14. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

14.1. **Банктің құқықтары:**

14.1.1. төмендегі жағдайларда Шоттар бойынша ақшаны есепке салу/есептен шығару операцияларын жүргізбеу:

- 1) олар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келсе;
- 2) шығыс Карточкалық операцияның сомасы Карточка иесінің меншікті қаражатының/несие лимитінің сомасынан асып кетсе;
- 3) Карточкаға тосқауыл қойылған/күші жойылған немесе оның қолданылу мерзімі өтіп кеткен болса;
- 4) Карточкалық операцияға рұқсат етілмеген болса.

14.1.2. Ұйымның нұсқауын орындау үшін Ұйымның шотында ақша сомасы болмаған кезде осы нұсқауды орындаудан, Ұйымның Шотына орындалмаған талаптар болған жағдайда Ұйымның Шотын жабудан бас тарту;

14.1.3. Ұйымнан/Карточка иесінен валюталық заңнаманың, сондай-ақ заңсыз жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы тұру саласындағы заңнаманың талаптарының шеңберінде төлемді жүргізудің және операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды сұрату;

14.1.4. Осы Шартта көзделген тәртіпте Ұйымдарға міндетті түрде хабарлай отырып, Тарифтерге, Ережелерге өзгерістер/толықтырулар енгізуге;

14.1.5. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы көздеген жағдайларда Ұйымның Шотын жабу;

14.1.6. Шарттың 6.6-тармағында көзделген тәртіпте, Ұйымның

12.1. Банк вправе предоставить Организации Овердрафт и допустить совершение расходных операций по Счету свыше суммы остатка денег на Счете Организации.

12.2. Овердрафт может возникнуть: за счет курсовой разницы при проведении операции конвертации; в случае отражения по Счету, транзакций без авторизаций по эмбоссированным Карточкам и др.

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

12.4. Организация обязуется в течение 5 (пять) банковских дней с момента образования Овердрафта, произвести его полное погашение путем внесения денег на Счет.

12.5. В случае не возмещения Овердрафта Организацией в течение 5 (пять) банковских дней с момента его образования, Банк в отношении Организации принимает следующие меры по взысканию задолженности:

12.5.1. в порядке, предусмотренном п. 6.6. настоящего Договора изымает суммы Задолженности по Овердрафту;

12.5.2. предъявить иск в суд о возмещении допущенного Овердрафта и суммы начисленного вознаграждения.

13. Дополнительные услуги, оказываемые Банком

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

13.2. Стоимость предоставленных Банком услуг оплачивается Организацией, согласно утвержденным Тарифам, путем безакцептного изъятия Банком денег со Счета Организации.

13.3. Карточные переводы и платежи производятся только в случае достаточности денег на Счете Организации.

13.4. При проведении Карточных операций в режиме самообслуживания, Держатель 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 Организации путем размещения во всех Отделениях Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу – www.capitalbank.kz.

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 Организации;
- 3) Карточка заблокирована/аннулирована либо истек срок ее действия;
- 4) Карточная операция является несанкционированной.

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

14.1.3. запрашивать у Организации/Держателя 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 с обязательным уведомлением Организации в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

14.1.5. закрыть Счет Организации в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

14.1.6. в порядке, предусмотренном п. 6.6. Договора дебетовать

қосымша жазбаша келісімсіз, Ұйымның Банкте, сондай-ақ басқа да банкерде ашылған кез келген банктік шоттарынан Ұйымның Банктің алдындағы міндеттемелері бойынша Берешегінің сомасындағы ақшаны дебеттеу және/немесе акцептсіз тәртіпте шығарып алу;

14.1.7. ұтыс ойындар, жарнамалық, ақпараттық сипаттағы акцияларды өткізу үшін Ұйымды тарту. Ұйым/Карточка иесі Банкке Ұйымның атауын/өзінің тегін, атын, әкесінің атын, ұтыстың немесе жүлденің мөлшерін, сомасын көрсете отырып, өзі туралы ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында, жарнамалық, ақпараттық материалдарда жариялауға, сондай-ақ Банктің жарнамалық немесе ақпараттық қызметіне тура немесе жанама түрде байланысты басқа да іс-шараларды өткізуге келісім береді;

14.1.8. Карточка иесі бастамашы болған Карточкалық операция бойынша Авторландыру сомасындағы ақшаны (Банктің комиссиялық сыйақысын есепке алғанда) жүргізілген Карточкалық операция бойынша растайтын құжаттар алынғанға дейін Шотта бұғаттауға Банктің құқығы бар. Бұл орайда Шотта бұғатталған сомаларды соның ішінде Карточканы бұғаттау туралы арызды Банк алғаннан кейін де Банк есептен шығарып тастауы мүмкін;

14.1.9. Ұйымның наразылығы осы Шартта белгіленген мерзімде қарастырылсын;

14.1.10. Карточкалық операцияны жасалған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн өткенде Ұйым оған қатысты қойған кінәрат-талапты қарастыруға қабылдамау;

14.1.11. Карточканы жабу/осы Шартты бұзу туралы жазбаша арызды Ұйым Банкке Карточканың қолданылу мерзімі өтетін күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен аз қалғанда берген жағдайда, Шотқа қызметтер көрсету үшін сыйақыны Ұйымға қайтармау;

14.1.12. өзінің қарауы бойынша Ұйымға карточканы шығарудан бас тарту;

14.1.13. Ұйымды алдын ала хабардар етпестен, Шартта көзделген 6.5-тармағында көзделген жағдайларда Ұйымның шотын дебеттеу;

14.1.14. Овердрафтқа жол берілген (Ұйымның Шотындағы ақша жеткіліксіз болған) кезде.

1) Ұйымның банктік шотын дебеттеу немесе Ұйымның банктік шоты бар банкке Банктің пайдасына акцептсіз тәртіпте берешекті есептен шығару туралы өкім беру;

2) Ұйымның Шоты бойынша берілген барлық Карточкаларды бұғаттау.

14.1.15. Ұйымның қаржылық дәрменсіздігі орын алған жағдайда:

1) жол берілген Овердрафтың сомасын және есептелген сыйақы сомасын өту туралы сотқа қуыным арыз беру;

2) Ұйымның қаржылық ережелерді бұзу жайттары туралы ақпаратты банкерге және басқа да мүдделі тұлғаларға беру.

14.1.16. осы Шарттың талаптары және/немесе Карточканы пайдалану ережелері бұзылған жағдайда, осы Шарттың күшін тоқтата тұру, Ұйымның Шоты бойынша берілген барлық Карточкаларды бұғаттау және Стоп-параққа енгізу;

14.1.17. Шотты қозғалыссыз күйдегі шоттардың тобына жатқызылған күннен бастап 12 (он екі) ай бойы Шот бойынша ақша қозғалысы (кіретін және (немесе) шығатын төлемдер және (немесе) ақша аударымдары) болмаса, Шотта ақша қалдығы болған жағдайда, Банктің Ұйымның акцептсіз Банкке қозғалыссыз күйде тұрған Шотқа қызмет көрсеткені үшін тиесілі комиссиялық сыйақының сомасын Банктің Тарифтерімен белгіленген мөлшерлерде шығарып алуға құқығы бар. Ұйымның қозғалыссыз күйдегі шоттардың тобына жатқызылған Шот бойынша ақша қалдығын Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Шартпен белгіленген берешектердің сомасын алып алу құқығын бере отырып, талап етіп алуға құқығы бар. Шот нөлденген кезде Банк оны осы Шарттың 14.1.18.-тармағына сәйкес жабады;

14.1.18. Шот бойынша соңғы операция жүргізілген күннен бастап 12 (он екі) күнтізбелік айдан астам уақыт бойы Шотта ақша болмаған/Шотқа қызметтер көрсетілген екінші және (немесе) одан кейінгі жылдар үшін сыйақы төленбеген/карточканың қолданылу мерзімі өтуіне байланысты оны ауыстыру туралы арызды 2 (екі) күнтізбелік ай ішінде Банкке бермеген жағдайда және Банктің талаптарын қоспағанда,

и/или в безакцептном порядке без дополнительного письменного согласия Организации изымать со Счета и/или с любых банковских счетов Организации, открытых как в Банке, так и иных Банках, деньги на сумму Задолженности по обязательствам Организации перед Банком;

14.1.7. привлекать Организацию для проведения розыгрышей, акций рекламного, информационного характера. Организация/Держатель карточки дает согласие Банку опубликовать информацию о нем с указанием наименования Организации/ 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;

14.1.8. по инициативе Держателем карточки Карточной операции заблокировать 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;

14.1.9. рассматривать претензию Организации в сроки, установленные настоящим Договором;

14.1.10. не принимать к рассмотрению претензию по Карточной операции, предъявленную Организацией по истечении 30 (тридцать) календарных дней с даты ее совершения;

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

14.1.12. отказать Организации по своему усмотрению либо в случаях, предусмотренных законодательством, в открытии Счета и выпуске Карточки;

14.1.13. без предварительного уведомления Организации дебетовать Счет Организации в случаях, предусмотренных п.6.5. Договора.

14.1.14. при допущении Овердрафта (недостаточности денег на счете Организации):

1) дебетовать банковский счет Организации или выставить распоряжение банку, в котором Организация имеет банковский счет, о списании задолженности в безакцептном порядке в пользу Банка;

2) заблокировать все карточки, выданные по Счету Организации.

14.1.15. в случае финансовой несостоятельности Организации:

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

2) предоставить информацию о финансовых нарушениях Организации Банкам и другим заинтересованным лицам.

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 Организации;

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 Организации изымать суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за обслуживание Счета, находящегося без движения в размерах, установленных Тарифами Банка. Организация 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. отказаться от Договора в случае отсутствия 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

Шотқа орындалмаған қойылған талаптар болмаған жағдайда Шарттан бас тарту;

14.1.19. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен немесе осы Шартпен көзделген өзге құқықтарды жүзеге асыру.

14.1.20. Банк Ұйымды/Карточка иесін АҚШ тұлғасы¹ деп таныған және Ұйым/Карточка иесі Банкке соңғысына АҚШ-ның шетелдік шоттарға салық салу туралы заңын (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA) сақтау үшін қажетті құжаттарды беруді бас тартқан жағдайда, сондай-ақ Ұйым/Карточка иесі Банк нысаны бойынша АҚШ Федералды Салық қызметіне (бұдан әрі – IRS USA) деректерді беру туралы Келісімге қол қойудан бас тартқан жағдайда, Банк біржақты тәртіпте шотқа қызмет көрсетуді тоқтатуға және Ұйымның келісімінсіз осы Шартты мәжбүрлі біржақты тәртіппен бұзуға құқылы.

14.2. Ұйымның құқықтары:

14.2.1. өзінің қарауы бойынша Ұйымның Шотындағы ақшаға осы Шартпен және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген талаптар мен шектеулерді ескере отырып билік ету;

14.2.2. Шот бойынша Үзінді көшірмелер (анықтамалар) алу;

14.2.3. осы Шарт бойынша міндеттемелер тиісті түрде толық орындалған жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және осы Шартқа сәйкес Шотты жабу;

14.2.4. Даулы операция бойынша жазбаша арыз (түбіртекпен немесе слиппен) Ұйымның Шоты бойынша операцияны жасау күнінен бастап, 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде жіберілсін. Қарсы жағдайда операция расталған болып саналады, және келесі наразылықтарды Банк қабылдауы мүмкін. Дәлелденген арыз жағдайында ақшаның даулы сомасы осы Шарттың 7.15. тармағына сәйкес Ұйымның Шотында жаңғыртылатын болады. Банкке келіп түскен арыз реттелгенге дейін, Ұйымның Шоттары бойынша бұрын дебеттелген ақша сомалары жаңғыртылмайды;

14.2.5. Карточканың/Карточкалардың Иесіне/Иелеріне белгілі бір кезеңге Ұйымның Шотынан ақшаны жұмсауға лимит белгілеу. Кем дегенде 5 (бес) банктік күн бұрын Банкке алдын ала хабарлап, Карточканың/Карточкалардың Иесінің/Иелерінің ақша жұмсау лимитінің шамасын өзгерту;

14.2.6. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен немесе осы Шартпен көзделген өзге құқықтарды жүзеге асыру.

14.3. Банк төмендегіні міндетіне алады:

14.3.1. Карточка Банктің бастамасы бойынша бұғатталған жағдайда, Бұғатталған күннен бастап 10 (он) банктік күні ішінде себебін көрсете отырып Ұйымды хабардар ету;

14-3.1.1. Ұйымға/Карточка ұстаушыға Карточканың әрекет ету мерзімінің аяқталуы туралы оның аяқталуына дейін 10 (он) күнтізбелік күн бұрын хабарлау;

14.3.2. Ұйымның талап етуі бойынша Ұйымның Шоты бойынша Үзінді көшірмелер (анықтамалар) беру;

14.3.3. Ұйымның Шоты бойынша операциялар жүргізу туралы Ұйымның нұсқауын алған жағдайда, оны Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген тәртіпте және мерзімдерде орындау немесе оны орындаудан уәжделген түрде бас тарту;

14.3.4. Ұйымға Карточка бойынша төлем жасау күннің жақындағаны туралы, шотта ақша қозғалысы жоқ екені туралы, Карточка бойынша мерзімі кешіктірілген берешек пайда болғаны туралы, Ұйымның кез келген банктік шоттарынан Карточка бойынша мерзімі кешіктірілген берешек сомасының акцептсіз есептен алынған жайты туралы хабарлау. Хабарлау телефон қоңырауын соғу (Ұйым көрсеткен кез келген телефон нөміріне), sms-хабар, электрондық пошта хабарын жіберу арқылы жүзеге асырылады. Қоңырауды кез келген күндері

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 Организации/Держателя карточки Персоной США¹, и отказа Организации/Держателем карточки в предоставлении Банку документов и сведений, необходимых последнему для соблюдения Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, далее - FATCA), а также в случае отказа Организации/Держателя карточки в подписании по форме Банка Соглашения 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 Организации.

14.2. Организация вправе:

14.2.1. по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете Организации, с учетом требований и ограничений, установленных настоящим Договором 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;

14.2.4. направить письменную рекламацию по спорной операции (с чеком или слипом) в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня совершения операции по Счету Организации. В противном случае совершенная операция считается подтвержденной, и последующие претензии могут быть отклонены Банком. В случае доказанной рекламации спорная сумма денег будет восстановлена на Счете Организации в соответствии с пунктом 7.15. настоящего Договора. До урегулирования поступившей в Банк рекламации, ранее дебетованные по Счетам Организации суммы денег не восстанавливаются;

14.2.5. устанавливать Держателю/ям карточки/ек лимит расходования денег со Счета Организации на определенный период. Изменить величину лимита расходования денег Держателем/ями карточки/ек предварительно письменно уведомив Банк, не менее чем за 5 (пять) банковских дней;

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

14.3. Банк обязуется:

14.3.1. уведомить Организацию в случае Блокирования Карточки по инициативе Банка в течение 10 (десять) банковских дней со дня Блокирования с указанием причины;

14-3.1.1. информировать Организацию/Держателя карточки об истечении срока действия его Карточки за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения;

14.3.2. по требованию предоставлять Организации Выписки (справки) по Счету Организации;

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

14.3.4. извещать Организацию о приближении даты платежа по Карточке, об отсутствии движения денег на Счете, о возникновении просроченной задолженности по Карточке, о факте безакцептного списания суммы просроченной задолженности по Карточке с любых банковских счетов Организации. Извещение осуществляется посредством телефонного звонка (на любой номер телефона, указанный

¹ АҚШ тұлғасы (АҚШ-тың белгілі бір тұлғасы) – АҚШ-та тұруға мекендеу қағазы бар жеке тұлғаларды қосқанда, АҚШ-тың азаматы немесе резиденті болып табылатын жеке тұлға, Америка Құрама Штаттарында немесе Америка Құрама Штаттарының не оның штаттарының бірінің заңдарына сәйкес тіркелген серіктестік немесе корпорация; немесе сенімгерлік, егер: 1) Америка Құрама Штаттарының сотымен сотталған; 2) АҚШ-тың бір немесе бірнеше тұлғасы осы сенімгерліктің барлық негізгі шешімдерін бақылауға өкілеттігі бар, немесе АҚШ кодексіне көзделген корпорацияларды қоспағанда, АҚШ азаматы немесе резиденті болып табылатын, қайтыс болған адамның мүлігі/Персона 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.

(соның ішінде демалыс және мереке күндері) сағат 9-00-ден 21-00-ге дейін жүзеге асыруға болады;

14.3.5. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген тәртіпте және кезектілікпен, Ұйымның Шотына берілген нұсқауларды орындау;

14.3.6. барлық қажетті төлем құжаттарын алған сәттен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Ұйымның Шотына ақшаны есепке салу;

14.3.7. осы Шарттың 10.4. т. күшіне енгеннен кейін жасалған рұқсат етілмеген төлемдер бойынша карточкалық операциялардың сомалары осы Шарттың 7.15. т. сәйкес мерзімде өтелсін;

14.3.8. Банк рұқсат етілмеген төлемнің жасалғаны туралы Ұйымның/Карточка иесінің хабарламасын алған соң, осы Шартта көзделген мерзімде хабарлама келіп түскеннен кейін жүзеге асырылған операциялардың орындалуын тоқтатады және Ұйымның/Карточка иесінен алған хабарламаның негізінде төлем карточкасының пайдаланылуын тоқтатады, сондай-ақ хабарлама жазбаша түрде расталғаннан кейін осы Шартпен көзделген тәртіпте төлемнің рұқсат етілгенін/рұқсат етілмегенін анықтау бойынша шаралар жүргізеді;

14.3.9. Қазақстан Республикасының қолданылыстағы заңнамасымен және осы Шартпен көзделген өзге де міндеттер орындалсын.

14.4. Ұйымның міндеттері:

14.4.1. осы Шартқа сәйкес жүзеге асырылатын Банктің қызметтерінің ақысын төлеуді Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес іске асыру;

14.4.2. Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Шартпен белгіленген басқа да міндеттерді орындау;

14.4.3. Осы Шартқа сәйкес жүзеге асырылатын Банк қызметтері үшін қолданыстағы тарифтерге сай ақы төлеуге;

14.4.4. Банк алдында Ұйымның Шоты бойынша берілген барлық Карточкалардың қолданыстағы тарифтеріне сәйкес ақы төлеуге;

14.4.5. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген төлемдерді/аударымдарды жүргізу және төлем құжаттарын ресімдеу, валюталық операцияларды жүргізу ережелерін сақтауға;

14.4.6. Банктен хабарлама алынған сәттен бастап 5 (бес) банктік күннің ішінде Карточканың/Карточкалардың дайын екендігі туралы хабардар етуге, Карточка месінін/иелерінің Карточканың/карточкаларды алуын қамтамасыз етуге;

14.4.7. Банктен хабарлама алынған сәттен бастап 5 (бес) банктік күннің ішінде Ұйымның шотындағы жеткіліксіз ақша сомасын өтеуге;

14.4.8. Овердрафтқа жол бермеу. Ұйымның Шотының күйін тұрақты түрде бақылау;

14.4.9. Овердрафт (Ұйымның шотында ақшаның жеткіліксіздігі) пайда болған жағдайда, Банктен хабарлама алынған сәттен бастап 5 (бес) банктік күннің ішінде Ұйымның шотындағы жетпей жатқан ақша сомасын қалпына келтіру;

14.4.10. Карточканың Иесі/лері Ұйымнан жұмыстан шығарылған жағдайда 3 (үш) банктік күннің ішінде банкті жазбаша түрде құлақтандыру;

14.4.11. Нұсқаулардың рұқсатсыз орындалуы, Ұйымның Шоты бойынша қате жүргізілген операциялар туралы (соның ішінде орындалған төлем тапсырыстары бойынша), өзінің төлем тапсырыстарының деректемелері мен анықталған қате деректемелерді хабарламада көрсете отырып, осындай факт анықталған күннен бастап Банкке дереу жазбаша хабарлама жіберілісін;

14.4.12. Карточканы пайдалана отырып төлемді жүзеге асырған кезде құрастырылған төлем құжатын орындау үшін қажетті ақша сомасын өзінің Шотында қамтамасыз ету;

14.4.13. Ұйымның Шотына үшінші тұлғалар қойған, Ұйымның/Карточка иесінің акцептеуін талап ететін төлем талаптарын-тапсырмаларын Ұйымның /Карточка иесінің нұсқауын алғаннан кейін 3 (үш) банктік күн өткеннен кешіктірмей акцептеу немесе оларды акцептеуден уәжделген түрде бас тарту және оларды Банкке қайтару;

14.4.14. Карточканың сақталуын қамтамасыз ету;

14.4.15. Егер Карточканы алып алумен, бұғаттаумен және Стоп-параққа енгізумен байланысты қолданылу терді Банк Ұйымның және/немесе Карточка Иесінің/Иелерінің кінәсі

Организацией), sms-сообщения, сообщения по электронной почте. Звонок может быть осуществлен в любые дни (включая выходные и праздничные) с 9-00 до 21-00;

14.3.5. исполнять указания, предъявленные к Счету Организации, в порядке и очередности, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан;

14.3.6. в течение 3 (три) банковских дней с момента получения всех необходимых платежных документов зачислять деньги на Счет Организации;

14.3.7. возмещать суммы карточных операций по несанкционированным платежам совершенных после вступления в силу п. 10.4. настоящего Договора в сроки в соответствии с п.7.15. настоящего Договора;

14.3.8. После получения Банком уведомления Организации/Держателя карточки о совершении несанкционированного платежа, в сроки, предусмотренные настоящим Договором, приостановить исполнение операций, которые были осуществлены после получения уведомления и прекратить использование Карточки на основании полученного от Организации/Держателя каточки 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. Организация обязана:

14.4.1. производить оплату услуг Банка, осуществляемых в соответствии с настоящим Договором, согласно действующим Тарифам;

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

14.4.3. производить оплату услуг Банка, осуществляемых в соответствии с настоящим Договором, согласно действующим Тарифам;

14.4.4. нести полную финансовую ответственность перед Банком за использование всех Карточек, выданных по Счету Организации;

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

14.4.6. в течение 5 (пять) банковских дней с момента получения от Банка извещения о готовности Карточки/ек, обеспечить получение Карточки/ек ее Держателем/ями карточки/ек;

14.4.7. в течение 5 (пять) банковских дней с момента получения от Банка извещения возместить недостающую сумму денег на Счете Организации;

14.4.8. не допускать Овердрафт. Регулярно контролировать состояние Счета Организации;

14.4.9. в случае образования Овердрафта (недостатка денег на Счете Организации, в течение 5 (пять) банковских дней с момента получения от Банка извещения, восстановить недостающую сумму денег на Счете Организации;

14.4.10 письменно уведомить Банк в течении 3 (три) банковских дней в случае увольнения Держателя/ей карточки/ек из Организации;

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

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

14.4.13. акцептовать платежные требования-поручения, требующие акцепта Организации/Держателя карточки, предъявленные к Счету Организации третьими лицами, либо мотивированно отказать в их акцепте не позднее 3 (три) банковских дней;

14.4.14. обеспечить сохранность Карточки;

14.4.15. возмещать в безусловном порядке Банку все расходы,

бойынша жасаған болса, аталған қолданылу термин бойынша барлық шығындарды сөзсіз әрі даусыз тәртіппен Банкке өтеу;

14.4.16. Ұйымның Шотына Ұйымға тиесілі емес ақша қате есепке салынған жағдайда, кідіріссіз Банкке хабарлау және қате есепке салынған ақшаны Банкке қайтаруды Банк құлақтандырылған сәттен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде іске асыру;

14.4.17. Карточканың (Карточкалардың) ұрланғаны, жоғалғаны немесе рұқсаты жоқ адам тарапынан пайдаланылғаны туралы Банкке кідіріссіз хабарлау;

14.4.18. Карточка иесі Карточканы алаяқтық жасалуының үлкен қатері бар Елдерде пайдаланған жағдайда, Ұйым Карточканы алаяқтық жасалуының үлкен қатері бар Елдерде пайдалануын тоқтатқан сәттен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде Карточканы қайта шығару үшін Банкке жүгінуді міндетіне алады;

14.4.19. 14.4.15-т. және/ немесе 14.4.16-т. көрсетілген талаптарды орындамаған жағдайда және осыған байланысты аталған Карточка бойынша алаяқтық Карточка операциялары орын алған кезде, Карточка операциялары бойынша барлық шығыстарды, соның ішінде олар бойынша комиссиялар мен сыйақыларды Банктің тарифтеріне сәйкес Ұйым сөзсіз тәртіпте өтеуге тиіс;

14.4.20. Ұйым Арызда көрсеткен деректердің немесе ол Банкке берген құжаттарда көрсетілген ақпараттың, мәліметтердің, деректемелердің, аты-жөнінің т.с.с. өзгергені туралы 5 (бес) банктік күн ішінде Банкке жазбаша түрде хабарлау;

14.4.21. Банктен осы Шарттың үзілгені туралы жазбаша құлақтандыру алған күннен бастап 10 (он) банктік күн ішінде Банкке осы Шарттың шеңберінде Ұйым үшін шығарылған барлық Карточкаларды (негізгі және қосымша) қайтару;

14.4.22. Карточканы жаңа мерзімге қайтадан шығарудан бас тартқан жағдайда, Ұйым Карточканың қолданылу мерзімі өткенге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күн қалғаннан кешіктірмей, Банкке тиісті Арызбен жүгінуге міндетті. Егер Ұйым Карточканы пайдаланудан бас тарту туралы Арызын Банкке оның қолданылу мерзімі өткенге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен аз уақыт қалғанда берген жағдайда, Банктің Шоттан (қалдық болған жағдайда) ақшаны акцептсіз шығарып алу жолымен Карточкаға бір жылдық қызмет көрсетілгені үшін комиссияны ұстап қалуға құқығы бар;

14.4.23. егер операция жүргізілген дейін Карточканы Бұғаттау іске асырылмаған болса, ДСН-кодты теру арқылы немесе м иесінің қолтаңбасымен куәландырылған Карточканы пайдалана отырып немесе осы Шартпен, Ережелермен және ХТЖ нұсқаулықтарымен айқындалған басқа тәсілмен іске асырылған Карточка операциялары бойынша барлық шығыстарды (шығындарды) толық көлемде көтеру;

14.4.24. E-PIN қолдану негізінде Банкомат арқылы өздігінен немесе Банкке қоңырау шалу арқылы ДСН-кодты орнату (ДСН-кодты ұсыну әдісіне байланысты).

14.4.25. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен немесе осы Шартпен көзделген басқа да міндеттерді орындау.

15. Тараптардың жауапкершілігі

15.1. Банк төмендегілер үшін жауапкершілік көтереді:

15.1.1. Ұйымның пайдасына келіп түскен ақшаны Шотқа есепке салуды кешіктіру (Банк барлық қажетті әрі тиісті түрде ресімделген төлем және өзге құжаттарды алған жағдайда), сондай-ақ осы Шартқа сәйкес Ұйымның Банкке берілген нұсқауларын орындауды кешіктіру;

15.1.2. Ұйымның Шотынан дебеттелген соманың шектеріндегі қате операция, сондай-ақ өндіріп алынатын комиссиялардың аталған операциялар санаты бойынша Банктің Тарифтеріне сәйкестігі.

15.2. Банк мыналарға жауап бермейді және Ұйым келіседі:

15.2.1. егер Карточканы үшінші тарап төлеуге қабылдмаса;

15.2.2. егер Карточка Иесінің/Иелерінің барған елінің валюталық шектеулері, сондай-ақ банкоматтарда немесе банк бөлімшелерінде қолма-қол ақша алу сомаларына белгіленген шектеулер қандай-да бір дәрежеде Ұйымның және/немесе Карточка Иесінің/Иелерінің мүдделерін қозғауы мүмкін болса;

15.2.3. Карточка бойынша сатып алынған, содан кейін Сауда

связанные с изъятием, блокированием и внесением в Стоп-лист Карточки/ек, если данные действия были предприняты Банком по вине Организации и/или Держателя/ей карточки/ек;

14.4.16. в случае ошибочного зачисления денег на Счет Организации, не принадлежащих Организации, незамедлительно уведомить Банк и произвести возврат ошибочно зачисленной суммы Банку в течение 3 (три) банковских дней с момента уведомления Банка;

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

14.4.18. в случае использования Карточки Держателем в странах с повышенным риском мошенничества, Организация в течение 5 (пять) банковских дней с момента прекращения использования Карточки в странах с повышенным риском мошенничества обязуется обратиться в Банк для перевыпуска Карточки;

14.4.19. в безусловном порядке возместить все расходы по Карточным операциям, включая комиссии и вознаграждения по ним, согласно Тарифов Банка, в случае несоблюдения указанных требований в п. 14.4.15. и/или п. 14.4.16 при возникновении в связи с этим мошеннических Карточных операций по данной Карточке;

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

14.4.21. в течение 10 (десять) банковских дней со дня получения от Банка письменного уведомления о расторжении настоящего Договора вернуть Банку все Карточки, выпущенные для Организации в рамках настоящего Договора;

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

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

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

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

15. Ответственность Сторон

15.1. Банк несет ответственность за:

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

15.1.2. ошибочную операцию в пределах суммы, дебетованной со Счета Организации, а также соответствие взимаемых комиссий Тарифам Банка по данной категории операций.

15.2. Банк не несет ответственность и Организация согласна:

15.2.1. если Карточка не была принята к оплате третьей стороной;

15.2.2. если валютные ограничения страны пребывания Держателя/ей карточки/ек, а также установленные ограничения на суммы получения наличных денег в Банкоматах или в Отделениях Банков, могут в какой-либо степени затронуть интересы Организации и/или Держателя/ей карточки/ек;

15.2.3. за товар, приобретенный по Карточке, а затем возвращенный Предприятию торговли и сервиса, Банк возмещает стоимость товара только в безналичном порядке, путем

мен қызметтер көрсету кәсіпорнына қайтарылған тауар үшін Банк тауардың құнын тек қолма қол ақшасыз тәртіпте, Сауда мен қызметтер көрсету кәсіпорны ресімдеген несиелік чектің/слиптің негізінде, ақшаны Ұйымның Шотына есепке салу жолымен өтейді;

15.2.4. егер Карточканың Е-PIN, ДСН-коды, Деректемелері, Құпия сөзі үшінші тұлғаларға Банктің кінәсінен тыс белгілі болса;

15.2.5. Ұйымға/ Карточка иесіне ашық байланыс арналары, соның ішінде SMS, e-mail, факс, телефон және т.б. арқылы өтінім жолдаған немесе ондай мәліметтерді аталған байланыс арналары арқылы жолдауға нұсқау берген жағдайда, Ұйымға/ Карточка иесіне аталған байланыс арналары арқылы жолданатын мәліметтердің құпиялығы үшін;

15.2.6. Банк Ұйымның белгіленген мерзімдерде өтелмеген Овердрафтты өтеуі бойынша жұмыстарды ұйымдастыру және жүргізу барысында Ұйымның/ Карточка иесінің Шоты бойынша құпия ақпаратты жария қылғаны үшін, сондай-ақ осы Шарттың шеңберінде төленуге жататын өзге берешек акцептсіз есептен шығарылған жағдайларда;

15.2.7. Ұйымның/ Карточка иесінің жоғалған/ұрланған Карточканы уақытында бұғаттамағанының салдары үшін, сондай-ақ Шотқа үшінші тұлғалар рұқсатсыз қатынаған кезде;

15.2.8. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ұсынылған уәкілетті органдар мен лауазымды тұлғалардың актілерінің негізінде ақшаға тыйым салынған, не болмаса Шот бойынша операциялар уақытша тоқтатылған жағдайда, сондай-ақ акцептті талап етпейтін төлем құжаттарын олар бойынша міндеттемелер толық өтелгенге дейін картотекаға қою кезінде шығыстық операциялар уақытша тоқтатылатын жағдайларда Шот бойынша Карточкалық операция жасау мүмкін болмағаны үшін;

15.2.9. Ұйымның/ Карточка иесінің соның ішінде Қосымша Карточкаларды, Е-PIN, ДСН-кодтың нөмірін, Кодтық сөзді, Карточканың деректемелерін үшінші тұлғаларға табыстауынан Ұйымға/ Карточка иесіне келтірілген нұқсан үшін;

15.2.10. банк құпиясын жария қылу, не болмаса үшінші тұлғалардың Шоттарда орналастырылған ақшаға қатынауы Ұйымның және/немесе Карточка Иесінің/Иелерінің осы Шарттың және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын орындамауының және/немесе тиіссіз түрде орындауының салдарынан орын алатын жағдайда;

15.2.11. тікелей бақылана алмайтын халықаралық төлем жүйелерінің, электрондық құрылғылардың, Банкоматтардың жұмысында іркіліс болып, соның ішінде нәтижесінде төмендегілер орын алғаны үшін:

1) Эквайер іске асыратын авторландырылған сұратуды Банк алмағанда;

2) Банк жіберген авторландырылған сұратуды Эквайер алмағанда.

15.2.12. Банктің қызмет көрсету желісіне жатпайтын қолма-қол ақша беру орындарының Карточка бойынша қолма-қол ақша бергені үшін қандай да бір қосымша сыйақыны (Тарифтерге жатпайтын) өндіріп алғаны үшін;

15.2.13. Интернет арқылы, почта және/немесе телефон арқылы тапсырыс беру жолымен тауарлардың және/немесе қызметтердің ақысын төлеу үшін Карточка деректемелерін пайдаланып жүргізілген Карточка операциялары бойынша;

15.2.14. үшінші тұлғалар қамтамасыз ететін, пайдаланатын және/немесе қызмет көрсететін жабдыкқа, электр қуатын жіберуге және/немесе байланыс желілеріне байланысты қызмет көрсету жүйесіндегі қандай да бір аппарат, іркілістер үшін, сондай-ақ Ұйым/Карточка иесінің анық емес, толық емес немесе нақты емес нұсқаулары салдарынан туындайтын қателіктер, дұрыс түсінбеушіліктер және т.с.с., үшінші тұлғалардың төлемді орындауды орындамауы немесе кешіктіруі және Банкке қатысты емес өзге себептер бойынша жауапкершілік көтермейді;

15.2.15. Банк Ұйым осы Шарттың 14.4.20-тармағымен көзделген өзінің міндеттемелерін орындамаған/тиіссіз түрде орындаған кезде осы Шарттың 14.3.4-тармағымен белгіленген тәртіпте Ұйымды тиіссіз түрде құлақтандырғаны үшін жауапкершілік көтермейді.

15.3. Ұйым төмендегілер үшін жауапкершілік көтереді:

15.3.1. Ұйымның және Карточка иесінің (иелерінің) арасындағы

зачисления денег на Счет Организации, на основании кредитового чека/слипа, оформленного Предприятием торговли и сервиса;

15.2.4. если Е-PIN, ПИН-код, Реквизиты карточки, Кодовое слово стали известны третьим лицам не по вине Банка;

15.2.5. за конфиденциальность сведений, отправляемых Организацией/Держателю карточки по открытым каналам связи, в том числе SMS, e-mail, факс, телефон и т.п., в случае, если Организация/Держатель карточки инициировал запрос по указанному каналу связи или дал указание направлению данных сведений по указанному каналу связи;

15.2.6. за раскрытие конфиденциальной информации по Организации/Карточке/Счету Организации /Держателю карточки третьим лицам в процессе организации и проведения Банком работ по погашению Организацией непогашенного в установленные сроки Овердрафта, а также в случаях безакцептного списания иной задолженности, подлежащей уплате в рамках настоящего Договора;

15.2.7. за последствия несвоевременного блокирования Организацией/Держателем карточки, утерянной/украденной Карточки, а также при несанкционированном доступе к Счету третьими лицами;

15.2.8. 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 операций при постановке платежных документов, не требующих акцепта, в картотеку, до полного погашения обязательств по ним;

15.2.9. за ущерб, причиненный Организации/Держателю карточки передачей Организацией/Держателем карточки третьим лицам номера Е-PIN, ПИН-кода, Кодового слова, Реквизитов карточки;

15.2.10. в случае, если разглашение банковской тайны, либо доступ третьих лиц к деньгам, размещенным на Счете произошли вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Организацией и/или Держателем(-ями) карточки требований настоящего Договора и действующего законодательства Республики Казахстан;

15.2.11. 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.

15.2.12. 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;

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

15.2.14. за какие-либо аварии, сбой 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 Организации/Держателя карточки, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами и по другим причинам, не зависящим от Банка;

15.2.15. за ненадлежащее уведомление Организации в порядке, установленном пунктом 14.3.4. настоящего Договора при неисполнении/ненадлежащем исполнении Организацией своих обязательств, предусмотренных пунктом 14.4.20 настоящего Договора.

15.3. Организация несет ответственность:

15.3.1. за регулирование финансовых взаимоотношений между Организацией и Держателем/-ями карточки/ек;

15.3.2. за ущерб, причиненный Банку Организацией и/или Держателями карточек вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящего Договора;

15.3.3. за ненадлежащее пользование Карточкой и/или неисполнение, ненадлежащее исполнение Организацией и/или

каржылық қарым-қатынастардың реттелуі үшін;

15.3.2. Осы Шарттың талаптарын орындамауының немесе тиіссіз түрде орындауының салдарында Ұйымның Банкке келтірген нұқсаны үшін;

15.3.3. Карточканы тиіссіз түрде пайдаланғаны және/немесе Ұйымның осы Шарттың кез келген өзге талаптарын орындамағаны, тиіссіз түрде орындағаны үшін Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген нұқсанның толық көлемінде;

15.3.4. Ұйымның/ Карточка Иесінің/Иелерінің Карточканы пайдалану жөніндегі ережелер мен осы Шарттың талаптарын орындамағаны немесе тиіссіз түрде орындағаны үшін, Банкке келтірілген нұқсанның толық көлемінде;

15.3.5. Банк және/немесе үшінші тұлғалар Ұйым/ Карточка Иесі/Иелері Банкті Карточканың жоғалу/ұрлану немесе оны уәкілеттігі жоқ тұлғаның пайдалану жайты туралы құлақтандырғанға және Банк Карточканы бұғаттағанға дейін келтірілген үшінші тұлғалардың Карточканы рұқсатсыз пайдалануының нәтижесінде Банк және/немесе үшінші тұлғалар көтерген залалдар үшін;

15.3.6. осы Шартқа сәйкес Банкке ұсынылған ақпараттың толықтығы мен дәйектілігі үшін. Ұйым/Карточка иесі Банкке Ұйымның/Карточка иесінің Өтінішінде, не болмаса ол Банкке ұсынған құжаттарда берілген ақпаратты, мәліметтерді, деректемелерді, инициалдарды және т.б. кез келген өзгертулер туралы 5 (бес) банк күнінің ішінде хабарлауды міндетіне алады. Дәйексіз немесе толық емес ақпаратты ұсынатын жағдайда, сондай-ақ ақпаратты уақытында бермеген жағдайда, Ұйым/Карточка иесі Банкке осыған байланысты пайда болған нұқсанды толық көлемде өтейді;

15.3.7. Несиені, есептелген сыйақыны, Овердрафтты, айыппұлдарды, комиссияларды және/немесе осы Шарт бойынша Банктің алдындағы кез келген өзге Берешекті өтемегені, өтеуді кешіктіргені үшін Банктің Тарифтеріне сәйкес;

15.3.8. Шотқа жаңсақ есепке жатқызылған ақшаны Банкке уақытында қайтармағаны/мерзімінен кешіктіріп қайтарған үшін – қайтарылмаған/уақытынан кеш қайтарылған соманың мөлшерінде, сондай-ақ қайтаруды кешіктірген әрбір күн үшін Банкке қайтарылмаған ақша сомасының 0,1% мөлшерінде өсімпұлды ескере отырып;

15.3.9. Ұйымға осы Шартты жасасуға және орындауға байланысты мәлім болған Банк туралы құпия ақпаратты жария қылғаны үшін – сондай ақпаратты жария қылудың салдарынан Банкке келтірілген залалдардың толық көлемінде;

15.3.10. Банктің осы Шартпен көзделген тәртіпте Ұйым берген Өтінішке сәйкес Карточка бойынша ақшаны пайдалану Лимитін ұлғайтқанының нәтижесінде Банкке келтірілген залалдар үшін – Банкке келтірілген залалдардың толық көлемінде;

15.3.11. өзінің Шоттары бойынша осы Шарттың талаптарын бұзып берілген барлық Карточкаларды пайдаланғаны үшін;

15.3.12. Интернет арқылы, почта және/немесе телефон арқылы тапсырыс беру жолымен тауарлардың және/немесе қызметтердің ақысын төлеу үшін Карточканың деректемелерін пайдаланып жүргізілген барлық Карточка операциялары үшін.

16. Шарттың қолданылу мерзімі және оны өзгерту, толықтыру және бұзу тәртібі

16.1. Осы Шарт Тараптар осы Шарттың/Төлем карточкасын беруше өтініштің ажырамас бөлігі болып табылатын Төлем карточкасын шығару және оған қызмет көрсету шартына (заңды тұлға) Келісімге (заңды тұлға) қол қойған күннен бастап заңды күшіне кіреді.

16.2. Осы Шарт Шот жабылатын сәтке дейін қолданылады. Шотты жабу немесе Ұйымның Шотты жабуға жазбаша Арызының негізінде, не болмаса Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және осы Шартпен көзделген жағдайларда іске асырылады.

16.3. Кез келген Тараптың басқа Тарапты Шартты үзудің жоспарланған күніне кем дегенде 30 (отыз) күнтізбелік күн қалғаннан кешіктірмей құлақтандыра отырып, осы Шартты кез келген сәтте үзуге құқығы бар. Мұндай жағдайда Банк Карточкаларды қайтадан шығаруды жүзеге асырмайды және Банк Шарт үзіледі деп көрсеткен күні Карточкалардың күші жойылады. Ұйым орын алған Берешекті Банктің құлақтандыруында

Держателями карточек любых иных условий настоящего Договора в полном объеме причиненного Банку и/или третьим лицам ущерба;

15.3.4. за неисполнение или ненадлежащее исполнение Организацией/Держателем (-ями) карточек Правил и условий настоящего Договора в полном объеме причиненного Банку ущерба;

15.3.5. за убытки, понесенные Банком и/или третьими лицами в результате несанкционированного использования третьими лицами Карточек, которые были причинены до уведомления Организацией/ Держателем/ями карточек Банка о факте утери/кражи Карточки, или использования ее неуполномоченным лицом и блокирования Карточки Банком;

15.3.6. за полноту и достоверность предоставленной Банку информации в соответствии с настоящим Договором. Организация/Держатель карточки обязуется в течение 5 (пять) банковских дней сообщать Банку о любых изменениях, содержащихся в Заявлении Организации/Держателя 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 Организация/Держатель карточки возмещает Банку в полном объеме ущерб, который возник в этой связи;

15.3.7. 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;

15.3.8. 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;

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

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

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

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

16. Срок действия и порядок изменения, дополнения и расторжения Договора

16.1. Настоящий Договор вступает в юридическую силу со дня подписания Сторонами Соглашения к Договору о выдаче и обслуживании платежной карточки (юридические лица), являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора/Заявления на выпуск платежной карточки (юридические лица)

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

16.3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке по основаниям, определяемым лично расторгнуть настоящий Договор в любой момент, уведомив об этом Организацию, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения настоящего Договора. В таком случае перевыпуск Банком Карточек не осуществляется, и Карточки аннулируются в указанную Банком дату расторжения Договора. Организация обязуется погасить имеющуюся Задолженность не позднее, чем за 5 (пять) банковских дней до указанной в уведомлении Банка даты расторжения Договора. Если Организация не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей

көрсетілген Шартты үзу күнінен кем дегенде 5 (бес) банк күні бұрын өтеуді міндетіне алады. Егер Ұйым Шарттың осы тармағымен көзделген міндеттерін орындамаса, Шарт Ұйым осы Шарт бойынша өзінің міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.

16.4. Ұйымның/Карточка иесінің бастамасымен Шотты жабуды Банк Шотты ашуға өтініштің негізінде осы Шарттың 16.3-тармағында белгіленген мерзімде, алайда Ұйымның/Карточка иесінің тиісті жазбаша өтінішін алғанан кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Шотты жабуға кедергі келтіретін негіздер болмаған кезде жүзеге асыруға;

16.5. Ұйымның/Карточка иесінің Карточкасын төмендегі жағдайларда алып алуға Банктің құқығы бар:

16.5.1. Карточканың қолданылу мерзімі біткен кезде;

16.5.2. Ұйым/Карточка иесі осы Шартпен көзделген өзінің міндеттемелерін орындамаған/тиіссіз түрде орындаған жағдайда;

16.5.3. Ұйым/ Карточка иесі Карточканы пайдаланудан бас тартқанда;

16.5.4. осы Шарт үзілген кезде.

16.6. Шартты Банк қана біржақты соттан тыс тәртіппен қайта қарауы/өзгертуі мүмкін. Бұл кезде Банк олардың күшіне енгенге (әрекет етуіне) дейінгі кемінде 15 (он бес) күнгізбелік күн бұрын Ұйымды және/немесе Карточканың иесін сәйкес өзгертулер енгізетіні туралы енгізілген өзгертулер туралы ақпаратты Банктің бөлімшелерінде және Банктің Интернет желісіндегі www.capitalbank.kz орналастыру арқылы хабардар етуге тиіс.

16.7. Банк өзгертулер туралы ақпаратты орналастырған сәттен бастап 30 (отыз) күнгізбелік күннің ішінде Ұйымның Банкке Шартты бұзу туралы өтінішті бермеуі Ұйымның/Карточка иесінің Шарттың жаңа редакциясымен келісетінін және қандай да бір артықшылықтарсыз енгізілген өзгертулерді есепке алғанда оған толық көлемде қосылатынын білдіреді.

16.8. Осы Шартқа енгізілген өзгертулермен келіспеген жағдайда Ұйым/Карточканы ұстаушы осы Шартқа енгізілген өзгертулер қолданылатын күнге дейін Шартты бұзғаны үшін Банкке қосымша комиссия төлеместен тиісті өтініш беру арқылы осы Шартты бұза алады. Бұл ретте Карточканың күші жойылады, осыған байланысты Банкке қайтаруға жатады.

17. Ерекше жағдайлар

17.1. Банк сауда/қызмет көрсету орындарының және Карточка Иесінің/Иелерінің және/немесе Ұйымның арасындағы, сондай-ақ Ұйымның және Бенефициардың, және Ұйымның және Карточка иесінің арасындағы барлық мүліктік және сауда дауларына қатыссыз күйде қалады. Даудың болуы тауарлар/қызметтер үшін берілген шотты төлеуден, яғни Банктің Ұйымның Шотынан ақшаны есептен шығаруынан бас тартудың себебі бола алмайды.

17.2. Банк немесе Ұйым Карточканы/карточкаларды жарамсыз деп жариялаған жағдайда, Банк Карточкаға/карточкаларға қызмет көрсету үшін жылдық комиссиялық алымды қайтармайды.

18. Дауларды шешу

18.1. Тараптар осы Шартты іске асыру барысында Банктің және Ұйымның/Карточка Иесінің/Иелерінің арасында туындауы мүмкін даулар мен келіспеушіліктердің еріктілік пен өзара түсіністік қағидаларында реттелуі үшін барлық қажетті күш-жігерін салады. Банктің және Ұйымның/Карточка Иесінің/Иелерінің арасындағы келіспеушіліктер мен даулар келіссөз барысында реттелмеген жағдайда, олар Қазақстан Республикасының сот органдарының қарауына табысталуы мүмкін.

18.2. Осы Шартта көзделмеген барлық қалған жағдайда Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

19. Қорытынды ережелер

19.1. Осы Шартта пайдаланылатын барлық ұғымдар 1-Тарауда қандай мағынада айқындалса, сондай мағынада түсініледі және

части до полного исполнения Организацией своих обязательств по настоящему Договору.

16.4. Закрытие Счета по инициативе Организации/Держателя карточки осуществляется Банком на основании заявления на закрытие Счета в сроки, установленные п 16.3 настоящего Договора, но не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления от Организации/Держателя карточки, при отсутствии оснований, препятствующих закрытию Счета в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

16.5. Банк вправе изъять Карточку у Организации/Держателя карточки в следующих случаях:

16.5.1. окончание срока действия Карточки;

16.5.2. неисполнения/ненадлежащего исполнения Организацией/Держателем карточки своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

16.5.3. отказа Организации/Держателя карточки от пользования Карточкой;

16.5.4. при расторжении настоящего Договора.

16.6. Договор может быть пересмотрен/изменен в одностороннем внесудебном порядке, только Банком. При этом Банк не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу (в действие), должен известить Организацию и/или Держателей карточек о внесении соответствующих изменений путем размещения информации о внесенных изменениях в Отделения Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.capitalbank.kz.

16.7. Не представление Организацией в Банк заявления о расторжении Договора в течение 30 (тридцать) календарных дней с момента размещения информации Банка о внесении изменений, означает согласие Организации/Держателей карточек с новой (измененной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений, без каких-либо исключений.

16.8. В случае несогласия с внесенными изменениями в настоящий Договор Организация 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. Особые условия

17.1. Банк остается непричастным ко всем имущественным и торговым спорам между торговыми/сервисными точками и Держателем/ями карточки/ек и/или Организацией, а также, ко всем спорам между Организацией и Бенефициаром, и между Организацией и Держателем карточки. Наличие спора не может служить причиной отказа в оплате предъявленного счета на товары/услуги, то есть списания Банком денег со Счета Организации.

17.2. В случае объявления Банком или Организацией Карточки/ек недействительной/ыми, Банк не возвращает годовой комиссионный сбор за обслуживание карточки/ек.

18. Разрешение споров

18.1. Стороны предпримут все необходимые усилия, чтобы споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Организацией и/или Держателем/ями карточки/ек в ходе реализации настоящего Договора, были урегулированы на принципах доброй воли и взаимного согласия. В случае, если разногласия и споры между Банком и Организацией и/или Держателем/ями карточки/ек не будут урегулированы в ходе переговоров, они могут быть переданы на рассмотрение в судебные органы Республики Казахстан по месту нахождения Банка или в судах, определенных Банком самостоятельно.

18.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.

19. Заключительные положения

19.1. Все понятия, используемые в настоящем Договоре,

пайымдалады.

19.2. Банк Ұйымнан/ Карточка Иесінен/Иелерінен қабылдаған барлық Арыздар осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

19.3. Осы Шартқа тіркелген барлық тіркемелер оның ажырамас бөлігі болып табылады.

19.4. Электрондық құжаттар/нұсқаулар Ұйымнан/Карточка иесінен қағазға басылған күйде Банк алған және Ұйымның/ Карточка иесінің қолтаңбасымен куәландырылған құқықтық жағынан тең дәрежелі құжаттар болып саналады. Карточканы бұғаттау туралы, сондай-ақ Шоттар туралы ақпарат алу туралы телефон арқылы немесе басқа байланыс арналары арқылы алынған нұсқаулар, дұрыс Кодтық сөз көрсетілген жағдайда, Ұйымнан/ Карточка иесінен қағазға басылған күйде алынған және Карточка иесінің жеке басын куәландыратын құжатқа/Ұйымның/ Карточка иесінің қолының үлгісі бар құжатқа сәйкес Ұйымның/ Карточка иесінің қолтаңбасымен куәландырылған, Ұйымның/ Карточка иесінің жазбаша нұсқауларына тең болып саналады.

19.5. Банк немесе Ұйым таратылатын немесе қайта ұйымдастырылатын жағдайда, осы Шартқа сәйкес, Банктің немесе Ұйымның барлық құқықтары мен міндеттері құқықтық мирасқорларына өтеді.

19.6. Тараптар бір Тараптың осы Шарт бойынша жекелеген құқықтары мен міндеттерін табыстауына басқа Тараптың жазбаша келісімімен ғана жол берілетінімен келіседі.

19.7. Қазақстан Республикасының валюталық және/немесе өзге қолданыстағы заңнамасына сәйкес Карточкалық операцияны жүргізу үшін Ұйымның/ Карточка иесінің қосымша құжаттарды (тіркеу куәлігін/құлақтандыру туралы куәлігін және т.б.) алуы/ұсынуы талап етілетін жағдайда Ұйым/ Карточка иесі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген мерзімде және тәртіппен осындай құжаттарды алуды/ұсынуы міндетіне алады.

19.8. Банктің Шартта немесе Банкке жолданған басқа құжаттарда көрсетілген деректемелер бойынша (соның ішінде пошта мекенжайы, электрондық пошта мекенжайы, факс нөмірі, тұрақты немесе тасымалы телефон нөмірі және т.с.с. арқылы) кез келген ақпараттық материалдарды (соның ішінде құлақтандыруларды) Ұйымға/ Карточка иесіне жолдауға құқығы бар.

19.9. Ұйым/ Карточка иесі Банкке Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі және басқа да мемлекеттік органдарын Қазақстан Республикасының валюталық және/немесе өзге қолданыстағы заңнамасымен белгіленген негіздерде және шектерде Ұйымның/ Карточка иесінің жасаған Карточкалық операциялары туралы хабардар етуге құқық береді.

19.10. Банктің Ұйымның/ Карточка иесінің қосымша келісімін алмастан:

19.10.1. Осы Шарт бойынша барлық құқықтарын немесе олардың бір бөлігін үшінші тұлғаларға беруге;

19.10.2. Ұйымның Берешекті өтеуі туралы оған өзінің талап қою құқықтарын үшінші тұлғаларға беріп, талап қою құқығының күшінде екенін растайтын барлық қажетті құжаттарды оларға табыс етуге;

19.10.3. үшінші тұлғаларға Берешекті өндіріп алуды тапсыруға және Банктің тапсырмаларын орындау үшін қажетті ақпарат пен құжаттаманы оларға беруге құқығы бар.

19.11. Осы Шарт қазақ және орыс тілдерінде заңды күші бірдей етіп жасалды. Шарттың мәтіндерінде сәйкессіздіктер болған жағдайда осы Шарттың орыс тіліндегі мәтіні басым күшке ие болады.

19.12. Осы Шартқа қосыла отырып, Ұйым келесілерге өзінің толық және сөзсіз келісімін береді:

1) өзі туралы қоса алғанда және Ұйымның салық резиденттігіне қатысты мәліметтерді жинау мен табыстау жөніндегі, соның ішінде шетел мемлекетінің заңнамасының талаптарын орындау үшін Банк сұратқан өзінің соңғы бенефициар иелері туралы қажет мәліметтерді ұсынуына. Мәліметтерді беруден бас тартқан /толық бермеген жағдайда не болмаса қате мәліметтерді берген жағдайда, Банк Ұйымға/Карточка иесіне осы Шарт бойынша қызмет көрсетуден біржақты тәртіпте бас тартуға құқылы;

2) Банктің өз қалауы бойынша кез келген үшінші тұлғаға, соның

понимаются и толкуются в том значении, в котором они определены в Главе 1.

19.2. Все принятое Банком от Организации/Держателей карточек Заявления являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

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

19.4. Электронные документы/указания считаются документами, юридически эквивалентными документам, полученным Банком на бумажном носителе от Организации/Держателя карточки и заверенным подписью Организации/Держателя карточки. Указания, принятые по телефону или другим каналам связи о блокировании Карточки, а также о получении информации о Счетах, при условии указания правильного Кодового слова, считаются эквивалентными письменным указаниям Организации/Держателя карточки, полученным на бумажном носителе и заверенным подписью Организации/Держателя карточки в соответствии с документом, удостоверяющим личность Держателя карточки/документом с образцом подписи Организации/ Держателя карточки.

19.5. При ликвидации, либо реорганизации Банка или Организации, в соответствии с настоящим Договором, все права и обязанности Банка или Организации переходят к правопреемникам.

19.6. Стороны согласны с тем, что передача одной из Сторон отдельных прав и обязанностей по настоящему Договору допускается только с письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, установленных Договором.

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

19.8. Банк вправе направлять Организации/Держателю карточки любые информационные материалы (в т.ч. уведомления) по реквизитам (в т.ч. почтовому адресу, адресу электронной почты, номеру факса, стационарного или мобильного телефона и т.д.), указанным в Договоре или в иных направленных Банку документах.

19.9. Организация/Держатель карточки предоставляет Банку право информировать Национальный Банк Республики Казахстан и другие государственные органы о проведенных Организацией/Держателем карточки Карточных операциях по основаниям и в пределах, установленных валютным и/или иным действующим законодательством Республики Казахстан.

19.10. Банк вправе без получения на то дополнительного согласия Организации/Держателя карточки:

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

19.10.2. уступать свои права требования о возмещении Организацией Задолженности третьим лицам с передачей им всех необходимых документов, подтверждающих действительность права требования;

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

19.11. Настоящий Договор составлен на казахском и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. В случае разночтения текст настоящего Договора на русском языке является преобладающим.

19.12. Присоединяясь к Договору, Организация предоставляет свое полное и безоговорочное согласие на:

1) предоставление необходимых сведений, в т.ч. о себе и своих конечных бенефициарных владельцев, запрошенных Банком для исполнения требований законодательства, в том числе иностранного государства, по сбору и передаче сведений относительно налогового резидентства Организации. В случае отказа в предоставлении/неполном предоставлении либо предоставлении недостоверных сведений Банк оставляет за собой право в одностороннем отказе от обслуживания

ішінде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының 50-бабында көзделмеген Клиенттің/Карточка ұстаушының/қосымша карточка иесінің қосымша келісімінсіз Клиенттің/Карточка ұстаушының/қосымша карточка иесінің банктік, коммерциялық және заңмен қорғалатын құпиясын, ашуға, оған қоса, бірақ онымен шектелмей: ұтыс ойындарын, жарнама акцияларын, лотореяларды, Банктің өнімдері бойынша халықаралық және жергілікті компаниялармен ортақ жобаларды жүргізген кезде, сондай-ақ банктің қалауымен басқа да мақсаттарда кез келген үшінші тұлғаларға беруіне.

19.13. Банкке «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңына сәйкес Банкке өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге, соның ішінде оларды мемлекеттік органдарға және үшінші тұлғаларға кез келген мақсатта, соның ішінде оған қоса, бірақ онымен шектелмей: Ұйымға/Карточканың иесіне банк қызметін көрсетуге, Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің заңнамасын сақтауға, Банкті тексеру және аудит жүргізуге, Ұйыммен және Шартпен байланысты тәуекелдерді сақтандыруға, Банктің Шарт бойынша үшінші тұлғалардан кеңес алуына байланысты, сондай-ақ Банктің қалауы бойынша басқа да мақсаттарда трансшекаралық беруге сөзсіз әрі даусыз келісімін береді. Банк Ұйым беретін үшінші тұлғалардың жеке деректеріне қатысты дәл сондай құқыққа ие, бұл кезде Ұйым осы тұлғалардың Банктің Шартта көзделген тәсілмен және тәртіппен деректерді жинауға және өңдеуге келісімі барына кепілдік береді.

Организации/Держателя карточки по настоящему Договору;

2) 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 Организации без получения дополнительного согласия Организации, 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.

19.13. Лицо, подписавшее Договор предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие Банку на сбор, обработку своих персональных данных Банком, в соответствии с Законом РК «О персональных данных и их защите» в том числе, предоставляют Банку право осуществлять их трансграничную передачу государственным органам и третьим лицам, в любых целях, включая, но не ограничиваясь целями предоставления банковского обслуживания Организации/Держателю карточки, соблюдения законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, проведения проверки и аудита Банка, осуществления страхования рисков, связанных с Организацией/Держателем карточки и Договором, взыскания задолженности по Договору, получения Банком консультации третьих лиц по Договору, также в иных целях по усмотрению Банка. Такое же право Банк имеет в отношении персональных данных третьих лиц, предоставляемых Организацией, при этом Организация гарантирует наличие согласия этих лиц на сбор и обработку Банком персональных данных способом и в порядке, предусмотренных Договором.