

УТВЕРЖДЕН
Советом директоров АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол №CD/ 16 от «11» ноября 2016 года

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»
Протокол № П/17 от «27» апреля 2017 года

ДОГОВОР

о выдаче и обслуживании платежной карточки (юридические лица)

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

1. Термины, используемые в настоящем Договоре

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

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

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

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

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

Ежемесячная – выписка по Счету предоставляется за отчетный календарный месяц, формируемая Банком в первых числах календарного месяца, следующего за отчетным. Ежемесячная Выписка предоставляется 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, пользующееся 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, перевод денег и 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) в зависимости от способа подачи соответствующего Заявления.

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.

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

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.

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/работ.

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.

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 Карточки.

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

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

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

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

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

Эмитент - банк, осуществляющий выпуск Карточек.

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.

3D Secure - защищенный протокол Авторизации пользователей для проведения операций без физического предъявления Карточки, позволяющий произвести дополнительную идентификацию Держателя карточки путем ввода Пароля 3D Secure. Данная технология разработана для безопасности оплаты товаров, работ и/или услуг в сети Интернет, которая автоматически подключается при выпуске/перевыпуске Карточки. Пароль 3D Secure предоставляется посредством SMS-сообщения.

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.

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

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

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

3.13. Указание может быть отозвано до его исполнения 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 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 Указаний и распоряжений об их отзыве либо приостановлении их исполнения осуществляется Банком в течение установленного им Операционного дня.

3.17. Отзыв Организацией/Держателем карточки Указания и приостановление исполнения Указания производятся 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 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. Перечень лиц, которым выпускаются Карточка/и, указывается в Заявлении.

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 (девяносто) 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 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/ оборотной стороне.

4.8. В случае нарушения Организацией/Держателем Карточки условий настоящего Договора Банк вправе приостановить и/или прекратить действие настоящего Договора, изъять, заблокировать и внести в Стоп-лист все Карточки, выпущенные по Счету 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 пп. 5.3.1. настоящего Договора осуществляется после полного погашения, согласно пп. 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 не менее чем 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 Тарифами.

6.2. Оплата услуг Банка по настоящему Договору производится путем безакцептного изъятия Банком денег со Счета Организации в порядке, установленном п. 6.6. 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 Интернет по адресу www.capitalbank.kz.

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

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

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

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

О планируемых изменениях в Тарифы Банк информирует Организацию/Держателя карточки путем размещения информации за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.capitalbank.kz и/или путем направления уведомления Организации/Держателю карточки способом, указанным в п.19.8. Договора.

6.5. Комиссия за обслуживание Карточки в счет следующего года взимается Банком ежегодно в дату выпуска Карточки/ежемесячно до 10 (десять) числа месяца, следующего за отчетным в 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 документов, предусмотренных законодательством РК 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 аккумулярования до полного погашения обязательств по платежным документам, находящимся в картотеке (инкассовые распоряжения, 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 после конвертации валюты платежа в валюту Счета. Конвертация валюты платежа в валюту Счета производится в соответствии с внутренними правилами системы платежных карточек и/или договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек на момент изъятия денег со Счета, и действующим законодательством Республики Казахстан.

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

7.5. Карточные операции осуществляются в соответствии с Правилами МПС и в рамках законодательства Республик Казахстан.

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 в безакцептном порядке списывается со Счета.

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

7.8. 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 настоящего Договора.

7.9. Банк вправе заблокировать (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 заблокировать (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, Пароля 3D Secure, 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 E-PIN, ПИН-код, Кодовое слово для блокирования Карточки, Реквизиты карточки, Пароль 3D Secure. Организация/Держатель карточки несет полную ответственность за разглашение Организацией/Держателем карточки третьим лицам E-PIN, ПИН-кода, Пароля 3D Secure

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 письменное обращение с обязательным приложением подтверждающих документов (слипов, чеков и т.д.).

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

7.15. Банк в случае обращения Организации/Держателя карточки о возмещении Несанкционированной операции в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с момента предоставления письменного заявления возмещает сумму денег в размере Несанкционированной суммы либо направляет уведомление об отказе в возмещении Несанкционированной операции с указанием причины способом, указанным в п.19.8. Договора. Если для рассмотрения заявления Организации/Держателя карточки по Несанкционированной операции требуется получение дополнительной информации от третьих лиц, рассмотрение и принятие решения производится в течение 30 (тридцать) календарных дней по операциям внутри Республики Казахстан или 60 (шестьдесят) календарных дней по операциям, совершенным за рубежом, о чем сообщается Организации/Держателю карточки в соответствии с п.19.8. Договора.

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

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 комиссии 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 установленный законодательством Республики Казахстан, при условии получения Банком всех необходимых документов и указании 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, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента обращения, Банк предоставляет информацию о текущем остатке денег на Счете/доступной сумме на Карточке/Выписку по Счету за запрашиваемый период, с применением комиссии согласно действующим Тарифам. При этом, один раз в месяц Выписка по письменному запросу 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.

8.5. 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 вернуть 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 Карточке;

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. неисполнения Организацией/Держателем карточки условий настоящего Договора/несоблюдения Правил;

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

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.

10.2.7. получения уведомления от Клиента/Держателя платежной карточки об утере, краже или несанкционированном использовании Карточки.

10.3. В случае утери, утраты, хищения и/или использования Карточки лицом, не являющимся ее держателем, а также в случае рассекречивания ПИН-кода/Пароля 3D Secure, 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 (вступление в силу уведомления о блокировании Карточки осуществляется в течение 6 (шесть) часов с момента уведомления о блокировании Карточки).

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, предоставить 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. 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.

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. При проведении Карточной операции со Счета без использования Карточки, исполнение указания Клиента/Держателя карточки с его Счета осуществляется в пределах остатка денег на Счете за вычетом сумм операций, по которым проведена Авторизация.

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

13.4. Банк уведомляет Организацию/Держателя карточки о карточных операциях по его Счету/Карточке следующими способами:

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

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

13.4.1. При открытии Счета Держателю карточки либо при обращении Держателя карточки в Банк после открытия Счета, Банк выдает Держателю карточки подтверждение об открытии

Счета на бумажном носителе (в том числе, при выдаче ПИН-конверта) или в электронном виде, включая, но не ограничиваясь, путем направления уведомления на электронную почту, SMS-сообщения, в котором указывается номер Счета.

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

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

13.7. 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 к исполнению 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 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 опубликовывать 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 Держателя карточки Карточной операции блокировать на Счете деньги на сумму Авторизации (с учетом комиссионного вознаграждения Банка) до получения подтверждающих документов по проведенной Карточной операции. При этом суммы, заблокированные на Счете, могут быть списаны Банком, в том числе и после получения Банком заявления о блокировании Карточки;

14.1.9. рассматривать обращение 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 по Карточным операциям внутри Республики Казахстан и 45 (сорока пяти) календарных дней по карточным операциям, совершенным за рубежом, 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):

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

заблокировать все карточки, выданные по Счету Организации.

14.1.15. в случае финансовой несостоятельности Организации:

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

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 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;

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

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;

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.

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

14.2.4. направить письменное обращение по спорной операции (с чеком или слипом) в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня совершения операции по Счету 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. Изменять 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.

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 не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения порядке, предусмотренном Договором;

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 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 сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, при условии получения всех необходимых платежных документов, зачислять деньги на Счет Организации;

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

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 карточки 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.

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. предоставить согласие на исполнение платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, требующих согласия Организации/Держателя карточки, предъявленные к Счету Организации третьими лицами, либо мотивированно отказать в предоставлении согласия в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;
- 14.4.14. обеспечить сохранность Карточки;
- 14.4.15. возмещать в безусловном порядке Банку все расходы, связанные с изъятием, блокированием и внесением в Стоп-лист Карточки/ек, если данные действия были предприняты Банком по вине/указанию 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 пп. 14.4.15. и/или пп. 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 расторжения 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/Пароля 3D Secure 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;

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

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

15.2. Банк не несет ответственность и 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 зачисления денег на Счет Организации, на основании кредитового чека/слипа, оформленного Предприятием торговли и сервиса;

15.2.4. если E-PIN, ПИН-код, Реквизиты карточки, Кодовое слово, Пароль 3D Secure стали известны третьим лицам не по вине Банка;

15.2.5. за конфиденциальность сведений, отправляемых Организации/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 указанным каналам связи или дал указание о направлении ему данных сведений по указанным каналам 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 операции 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 E-PIN, ПИН-кода, Кодового слова, Реквизитов карточки и Пароля 3D Secure;

15.2.10. в случае, если разглашение банковской тайны, либо доступ третьих лиц к деньгам, размещенным на Счетах 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, сбои в системе обслуживания, связанные с оборудованием, подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, а также за ошибки, неверное толкование и т.п., возникающие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций 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;

15.2.16. за несвоевременное уведомление Организации/Держателя карточки об истечении срока действия Карточки, в случае несвоевременного уведомления Банка Организацией/Держателем карточки об изменении своих контактных данных.

15.3. Организация несет ответственность:

15.3.1. за урегулирование 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 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.
- 15.4. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий Договора (в том числе за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания) ограничивается размером реального ущерба, причиненного Организации/Держателю карточки неправомерными действиями/бездействиями Банка. С целью возмещения реального ущерба Организации/Держателю карточки необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением с приложением подтверждающих документов и указанием суммы реального ущерба. После получения указанных документов Банком принимается решение по заявлению Организации/Держателя карточки.

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. Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, 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. При этом, Банк вправе заблокировать Карточку и/или Счет и не проводить по Счету/-ам Карточные операции, с даты направления Организации/Держателю карточки соответствующего уведомления. 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 части до полного исполнения Организацией своих обязательств по настоящему Договору.

В случае отсутствия соответствующих указаний Организации, Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законами Республики Казахстан и закрыть Счет.

16.4. Организация вправе расторгнуть настоящий Договор в любой момент, уведомив об этом Банк в письменном виде не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора, при условии погашения всех задолженностей по Счету и окончательного урегулирования имеющихся спорных транзакций по Счету. В таком случае перевыпуск Банком Карточек не осуществляется, и Карточки аннулируются в указанную Организацией дату расторжения настоящего Договора. Подавая письменное уведомление о расторжении настоящего Договора, Организация возвращает в Банк все

Карточки, выпущенные в соответствии с Договором. Если при подаче в Банк письменного уведомления о расторжении Договора Организация возвращает в Банк не все Карточки, выпущенные по Счету, то письменное уведомление Организации о расторжении настоящего Договора принимается Банком только после блокирования невозвращенных Карточек, оплаты Организацией стоимости их блокирования и проверки работником Банка факта их блокирования. Организация обязуется погасить имеющуюся Задолженность не позднее 5 (пять) банковских дней с даты подачи им письменного уведомления Банку о расторжении настоящего Договора. Если Организация не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Организацией своих обязательств по Договору.

16.5. Закрытие Счета по инициативе Организации 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. При наличии остатка на Счете Организации (за исключением банковских счетов, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан), Банк на основании поручения Организации перечисляет деньги на другие банковские счета Организации в Банке или производит выдачу наличными деньгами.

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

16.6.1. окончание срока действия Карточки;

16.6.2. неисполнения Организацией/Держателем карточки настоящего Договора;

16.6.3. отказа Организации/Держателя карточки от пользования Карточкой;

16.6.4. при перевыпуске/использовании ранее заблокированной Карточки;

16.6.5. при расторжении настоящего Договора.

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

16.7. Договор и Правила могут быть пересмотрены/изменены 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 Отделениях Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.capitalbank.kz.

16.8. Не представление Организацией в Банк заявления о расторжении Договора в течение 15 (пятнадцать) 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.

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

19.2. Все принятые 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 уведомления и требования (в том числе информационные материалы) 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, и/или путем размещения информации на интернет-сайте Банка.

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 превалярующим.

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 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.

20. Юридический адрес Банка

АО «Capital Bank Kazakhstan» Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Фурманова, д.187 «Б»

БИН 920140000143

www.capitalbank.kz