

ДОГОВОР О ВЫДАЧЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ КОРПОРАТИВНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

Настоящим Договором о выдаче и обслуживании корпоративных платежных карточек (далее – Договор) определяются общие условия выпуска и обслуживания корпоративных платежных карточек в АО «ForteBank» (далее Банк).

Настоящий договор является договором присоединения и считается заключенным с даты принятия Банком в установленном порядке поданного заявления Клиента на выпуск основной/дополнительной корпоративной платежной карточки (далее – Заявление), являющегося неотъемлемой частью Договора.

Клиент подписанием Заявления подтверждает, что он прочитал, понял и согласился с условиями Договора без замечаний, обязуется своевременно и в полном объеме их выполнять. Договор размещен для всеобщего обозрения в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу: www.forte.kz.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1) 3D Secure-код – секретный пароль, служащий для идентификации Держателя карточки при проведении им Карточных операций в сети интернет, который используется как повышенный уровень безопасности для платежных карточек. Технология 3-D Secure позволяет идентифицировать Держателя карточки при проведении интернет-платежей с помощью дополнительного пароля, который известен только Держателю карточки.

2) CVV2/CVC2 - трёхзначный код проверки подлинности Карточки МПС.

3) IVR (англ. InteractiveVoiceResponse) — система предварительно записанных голосовых сообщений, выполняющая функцию маршрутизации звонков внутри Банка с использованием информации, вводимой клиентом на клавиатуре телефона с помощью тонального набора.

4) Аннулирование карточки – признание карточки недействительной, ее изъятие из обращения и разрезание вдоль и поперек на четыре части с обязательным нарушением целостности магнитной полосы/микропроцессора.

5) Банковский счет – для целей Договора текущий счет (-а) Клиента открытый(-е) в Банке, по которому(-ым) отражаются Карточные операции, осуществленные с использованием Карточки либо её реквизитов и используемый(-е) для расчетов по операциям, совершенным с использованием Карточки.

6) Выписка - выписка по Банковскому счету Клиента, формируемая Банком, отражающая операции, произведенные по Банковскому счету в течение определенного периода в том числе платежи, переводы, являющаяся достаточным доказательством совершения указанных действий:

а) ежемесячная выписка – выписка по Банковскому счету Клиента предоставляется за отчетный календарный месяц. Ежемесячная Выписка предоставляется Клиенту согласно действующим Тарифам Банка (в случае если предусмотрена такая комиссия);

б) архивная выписка - выписка по Банковскому счету за любой истекший календарный месяц, предшествующий отчетному. Архивная выписка предоставляется согласно действующим Тарифам Банка (в случае если предусмотрена такая комиссия).

7) Держатель карточки – уполномоченный работник Клиента, на имя которого выпускается Карточка на основании представленного в установленном порядке, Заявления.

8) Е-ПИН - технология установки ПИН-кода, которая заключается в самостоятельной установке ПИН-кода клиентом по своей карточке посредством банкомата Банка, после подтверждения единовременного SMS-кода, полученного на свой мобильный телефон от Банка, либо установке ПИН-кода через голосовое меню IVR.

9) Заявление – заявление на выпуск основной/дополнительной корпоративной платежной карточки.

10) Карточка – корпоративная платежная карточка, выдаваемая уполномоченному представителю юридического лица на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и юридическим лицом-владельцем банковского счета.

11) Карточные операции – платежи и(или) переводы денег, получение наличных денег, проведение обмена валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях, осуществляемые с использованием Карточки или текущего счета в карточной системе, к которому привязана Карточка либо реквизитов Карточки (номер, срок действия Карточки).

12) Лимит – максимальная сумма, в пределах которой Держатель карточки вправе осуществлять Карточные операции.

13) Международная платежная система (далее по тексту МПС) – система безналичных расчетов за товары и услуги посредством платежных карточек, имеющих международный статус; Международная платежная система устанавливает правила функционирования и осуществляет расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карточек, между членами международной платежной системы с соответствующей конвертацией валют.

14) Неперсонализованный карточка – карточка VisaInstant/MasterCardUnembossed, выпускаемая Банком без нанесения на нее идентификационных данных держателя карточки (фамилии и имени), с присвоением ей номера и срока действия, выдаваемая клиенту в день обращения в Банк для получения карточки.

15) Регулярные платежи – платежи и(или) переводы денег, иницируемые в соответствии с постоянным распоряжением отправителя денег в установленную дату и(или) период в пользу одного или нескольких бенефициаров от его имени согласно условиям и реквизитам, указанным в данном поручении.

16) Реквизиты карточки – информация, содержащаяся на карточке и/или хранящаяся в ней, позволяющая идентифицировать ее держателя, Банк и платежную систему.

17) Технический овердрафт – сумма денег, израсходованная сверх остатка денег клиента на счете, не попадающая под признаки банковского займа, установленные законодательством Республики Казахстан, и расход которой может возникнуть в том числе за счет оплаты курсовой разницы при проведении операции конвертации.

18) Тарифы – тарифы Банка, определяющие размеры вознаграждения и комиссии Банка, взимаемые за любые оказываемые им банковские услуги и операции, а также информацию о дате вступления в силу изменений вышеуказанных параметров в случае внесения таковых Банком в одностороннем порядке, доводимое до сведения Клиента путем размещения в общедоступных местах во всех Филиалах/Отделениях Банка и на официальном сайте Банка – www.forte.kz.

Иные специфические термины и обозначения, применяемые в тексте Договора, используются в соответствии со значением, закрепленным в законодательстве Республики Казахстан и правилами МПС.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор регулирует условия и порядок банковского обслуживания Клиента: условия и порядок открытия и обслуживания Банковского(-их) счета(-ов), выпуска Карточки(-ек) Держателю(-ям) карточки(-ек).

2.2. Карточка используется для осуществления, в пределах доступных денег на банковском счете Клиента, Карточных операций.

2.3. Срок действия Карточки устанавливается равным до последнего дня, указанного на ней месяца и года.

2.4. Банк, на основании поданного в установленном Банком порядке заявления на выпуск Карточки, выдает Держателю карточки персонализированную/не персонализированную Карточку.

2.5. Банк открывает Банковский(-е) счет(-а) Клиенту с присвоением Клиенту индивидуального идентификационного кода и выпускает к нему(ним) Карточку(-и).

2.6. Деньги, внесенные Клиентом на Банковские счета, дебетуются (списываются) для покрытия Карточных операций, с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

2.7. Пользование Карточкой, права, обязанности и ответственность Клиента, Держателя карточки и Банка регулируются законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, Правилами МПС, Договором.

2.8. Максимальные сроки оказания платежных услуг, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора, соответствуют срокам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

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

2.10. В рамках Договора, Банком по Заявлению Клиента/держателя Карточки, может быть выпущена также одна или несколько дополнительных Карточек.

3. УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. В соответствии с условиями Заявления и Договора Клиент:

1) предоставляет в Банк пакет документов, определенный Банком, как необходимый для открытия Банковского(-их) счета(-ов) и выпуска/перевыпуска Карточки (-ек);

2) определяет ответственных работников, уполномоченных от имени Клиента совершать все юридически значимые действия для предоставления в Банк документов, необходимых для открытия Банковских счетов и выпуска Карточек, получение в Банке изготовленных Карточек, без права их самостоятельной активации, для последующей их передачи соответствующим Держателям карточек, уполномоченным на использование таких платежных карточек Клиентом или самому Клиенту, иные действия, предусмотренные в соответствующей доверенности;

3) переводит деньги в Банк для зачисления на Банковские счета.

3.2. Банк на основании предоставленного Клиентом пакета необходимых документов:

1) открывает Банковский счет (-а) и производит выпуск Карточек работникам Клиента в сроки, установленные Договором;

2) производит зачисление сумм денег, поступивших в пользу Клиента на Банковские счета;

3) ежемесячно, по запросу Клиента, предоставляет в форме Выписки информацию по платежной услуге(-ам), уполномоченному работнику Клиента или в ином запрошенном Клиентом виде;

4) обеспечивает банковское обслуживание счета и карточки в соответствии с Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Банка.

3.3. Карточка является собственностью Банка и выдается Клиенту/Держателю Карточки только как средство доступа к деньгам на Счете на период срока действия Карточки.

3.4. Карточка может использоваться для совершаемых по ней операция только лицом, на чье имя она была выпущена.

3.5. В случае нарушения Клиентом/Держателем Карточки условий настоящего Договора Банк вправе приостановить и/или прекратить действие Договора, заблокировать все Карточки, выпущенные по Счету Клиента в рамках настоящего Договора.

3.6. Использование Карточки третьими лицами не допускается. Нарушение данного условия ведет к изъятию Карточки, расторжению Банком Договора в одностороннем порядке и возмещению Банку Клиентом всех причиненных убытков (расходов).

4. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

4.1. Банковские счета Клиента ведутся в тенге.

4.2. Пополнение Банковского счета производится посредством банкоматов, терминалов самообслуживания или безналичным платежом с банковских счетов Клиента в Банке или других банках в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- 4.3. В целях осуществления контроля за соблюдением валютного законодательства Республики Казахстан Клиентом, Банк вправе требовать от Клиента предоставления необходимых документов, подтверждающих целевое использование денег, полученных с Банковского счета в соответствии с условиями договора.
- 4.4. По желанию Клиента по Карточке могут быть изменены лимиты расходования денег по Банковскому счету (суточные лимиты на сумму платежных операций и/или на сумму денег, доступных Держателю карточки наличными) на основании письменного заявления Клиента либо телефонного звонка в Контактный центр Банка.
- 4.5. Если Карточная операция осуществлена в одной валюте, а Банковский счет ведется в другой валюте, изъятие денег со Счета осуществляется после конвертации валюты Карточной операции в валюту Банковского счета. Конвертация валюты Карточной операции в валюту Банковского счета производится в соответствии с договорами, заключенными между участниками МПС. При осуществлении Карточной операции в валюте, отличной от валюты Банковского счета, Банк осуществляет блокирование суммы (авторизации) по Банковскому счету и отражение (списание) с применением курса обмена иностранной валюты, установленного Банком на день совершения взаиморасчетов по операции.
- 4.6. Если Карточная операция производится за пределами Республики Казахстан, то Карточная операция осуществляется в соответствии с Правилами МПС. Сумма Карточной операции, совершенной посредством МПС, в валюте, отличной от долларов США/Евро, конвертируется в доллары США/евро по курсу, установленному Банком и/или курсу МПС на день расчетов с Банком по данной Карточной операции, или в ином порядке, установленном Банком и/или МПС.
- 4.7. Карточные операции на территории Республики Казахстан осуществляются только в национальной валюте Республики Казахстан за исключением случаев, определенных валютным законодательством Республики Казахстан.
- 4.8. Банк вправе заблокировать сумму авторизации по карточной операции на счете клиента до получения подтверждающих документов по проведенной карточной операции на срок, установленный соответствующей МПС, до изъятия ее со счета или до получения Банком подтверждения, что платеж на сумму авторизации не был осуществлен. При этом заблокированные на счете суммы, могут быть изъяты Банком в том числе и после получения Банком заявления о блокировании карточки.
- 4.9. В случае обоснованности претензии Клиента/Держателя карточки, Банк на основании произведенного расследования может отменить соответствующую Карточную операцию и осуществить возврат суммы Карточной операции, если такой возврат возможен. В случае обоснованной претензии, деньги подлежат восстановлению на Банковский счет Клиента по окончании полного урегулирования спорной транзакции с другими Банками и международным Арбитражем международных платежных систем.
- 4.10. Клиент/Держатель карточки несет ответственность по оплате комиссии за рассмотрение спорной транзакции в Арбитраже международных платежных систем. В случае необоснованной претензии со стороны Клиента/Держателя карточки, стоимость рассмотрения Арбитражной комиссией оплачивается в соответствии с установленными тарифами международных платежных систем.
- 4.11. Банк рассматривает обращения клиента, при возникновении диспутных ситуаций по Карточке, в срок, не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления клиента по операциям, проведенным в пределах Республики Казахстан, а также не более 60 (шестьдесят) календарных дней со дня получения заявления в случае использования Карточки за пределами Республики Казахстан.
- 4.12. Претензии по спорным Карточным операциям принимаются Банком не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней со дня совершения Карточной операции с приложением Клиентом/Держателем карточки подтверждающих документов при наличии (слипов, чеков и т.д.). В противном случае, совершенная Карточная операция - считается подтвержденной, претензии могут быть отклонены Банком.
- 4.13. В случае выпуска Карты без Пин-конверта установка Пин-кода осуществляется Держателем карты самостоятельно в Банкоматах Банка, системе IVR.
- 4.14. Карточка может использоваться для операций, совершаемых по Карточке только лицом, на чье имя она была выпущена. При этом на Держателя дополнительной Карточки распространяются все требования в отношении использования Карточки и совершения операций, установленные настоящим Договором.
- 4.15. Перевыпуск Карточки производится по инициативе Клиента/Держателя Карточки, на основании письменного Заявления клиента в случае истечения срока действия Карточки/утери/кражи/повреждения Карточки, а также использования Карточки в Странах с повышенным риском компрометации, по другим причинам.
- 4.16. Перевыпуск Карточки по инициативе Клиента/Держателя карточки осуществляется при условии отсутствия неисполненных обязательств, Технического овердрафта по Счету.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1 в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка и/или при не предоставлении необходимого пакета документов для открытия банковского счета и выпуска платежной Карточки, Банк отказывает в открытии банковского счета и выпуске платежной Карточки;
- 5.1.2. на основании представленного подписанием Договора предварительного согласия Клиента на списание денег с его банковского счета, изымать деньги с банковского счета Клиента, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, любым не запрещенным законодательством Республики Казахстан путём, в случаях, предусмотренных в Договоре;
- 5.1.3. не принимать к рассмотрению претензию по совершенной операции по Банковскому счету, предъявленную Клиентом по истечении срока, определенного правилами МПС;
- 5.1.4. Банк без дополнительного согласия Клиента изымает со счета и/или с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого их дебетования:
- а) вознаграждение, причитающееся Банку в соответствии с тарифами Банка;
 - б) деньги, ошибочно принятые (зачисленные) на счет или не списанные со счета при успешно проведенной операции;
 - в) при иных видах задолженности Клиента перед Банком;

5.1.5. аннулировать Карточку в случае неполучения Клиентом Карточки в Банке в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи заявления с последующим закрытием Банковского счета, в установленном законодательством порядке и внутренними документами Банка;

5.1.6. заблокировать на Банковском счете деньги на сумму авторизации по проведенной Карточной операции до получения от МПС и/или процессингового центра документов, подтверждающих факт осуществления Карточной операции;

5.1.7. изъять Карточку в следующих случаях:

- 1) при поступлении в Банк письменного уведомления Клиента о расторжении Договора;
- 2) при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом/Держателем карточки условий Договора;
- 3) отказа Держателя карточки от пользования Карточкой;
- 4) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

5.1.8. приостановить и/или отказать в проведении операции, в следующих случаях:

1) если одной стороной (сторонами) этой операции/сделки или обязательства по сделке является:

а) организация или лицо, включенное в Перечни, составляемые уполномоченными государственными органами по финансовому мониторингу (далее - Перечни);

б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечни;

в) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечни;

г) лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

2) если в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, есть подозрения о том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

3) установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе, Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения»;

5.1.9. если какое-либо указание либо операция в рамках настоящего Договора, по усмотрению Банка, нацелена на обход санкций, Банк вправе отказать в исполнении/совершении такого указания/операции без каких-либо неблагоприятных последствий для себя.

5.1.10. закрыть Банковский счет в срок до 10 (десяти) календарных дней с даты подписания Клиентом соответствующего заявления о закрытии Банковского счета, при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих согласно законодательству Республики Казахстан, Договору закрытию счета/расторжению Договора;

5.1.11. в соответствии с Правилами МПС отказывать в рассмотрении заявлений по спорным ситуациям, за исключением транзакций, проведенных в эквайринговой сети Банка;

5.1.12. отклонить запрос Клиента о прекращении обработки платежного документа, если зачисление на Банковский счет уже произведено;

5.1.13. заблокировать Карточку в случае:

1) наличия обстоятельств, которые могут привести к проведению несанкционированных платежей, ущербу для держателя карточки;

2) наличия подозрений о том, что деньги, находящиеся на банковском счете клиента (все или отдельные), являются результатом мошеннических или иных незаконных действий и в иных случаях, при которых могут быть реализованы противоправные действия в отношении клиента, Банка, либо иных его клиентов, в целях предотвращения указанных действий и их последствий, сокращения возможных потерь клиента, Банка, либо иных его клиентов, на срок по собственному усмотрению;

3) наложения ареста на деньги, находящиеся на Банковском счете Клиента или временном ограничении на распоряжение имуществом, приостановления расходных операций по Банковскому счету Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в случае нарушения Клиентом условий Договора, а также требований МПС, в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, с последующим ее изъятием.

5.1.14. в случае расторжения Договора списать в свой доход остаток денег на Банковском счете согласно действующим Тарифам, если сумма остатка денег на дату расторжения Договора не превышает или равна стоимости услуг Банка по выдаче наличных денег с Банковского счета или их переводу на Банковский счет, указанный Клиентом;

5.1.15. приостановить совершение расходных операций по Банковскому счету в случае:

1) наличия Технического овердрафта;

2) в случае нарушения Клиентом своих обязательств по Договору банковского займа/соглашения об открытии (предоставлении) кредитной линии и/или договору(ам) обеспечения, заключенного (-ых) с Банком;

5.1.16. в одностороннем внесудебном порядке по своему усмотрению изменять и/или дополнять ставки вознаграждения и/или Тарифы, уведомляя об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до момента вступления указанных изменений и/или дополнений в силу, путем размещения во всех Филиалах/Отделениях Банка и/или на официальном сайте Банка <http://www.forte.kz/> новых Тарифов, за исключением тех условий, одностороннее изменение которых запрещается законодательством Республики Казахстан и Договором;

5.1.17. в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения/дополнения в Договор, предварительно уведомив об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу путем размещения изменений/дополнений Договора в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, за исключением тех условий, одностороннее изменение которых запрещается законодательством Республики Казахстан;

5.1.18. в одностороннем порядке отказаться от исполнения, закрыть банковский счет и прекратить действие Договора, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:

- 1) в случае ликвидации или реорганизации Клиента, при наличии документов, подтверждающих факт ликвидации/реорганизации;
- 2) наличия сведений о Клиенте/работнике (уполномоченном лице) в Перечнях организаций и лиц, составляемых уполномоченным государственным органом по финансовому мониторингу (далее - Перечни);
- 3) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- 4) если в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
- 5) в случае отказа Клиента в предоставлении необходимых документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service), в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;
- 6) при наличии обстоятельств, указывающих на то, что в отношении Клиента ведется досудебное/судебное разбирательство о признании его деятельности незаконным, а также при наличии иных случаев, которые могут негативно сказаться на Банке и его деятельности (за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан);
- 7) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором;

5.1.19. в одностороннем порядке устанавливать ограничения на сумму платежей, осуществляемых с использованием Карточки, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;

5.1.20. в целях предотвращения несанкционированного использования Карточки, Банк также устанавливает ограничение в виде закрытия доступа на осуществление безналичных платежей по оплате товаров и услуг с использованием реквизитов Карточки посредством интернета, почтово-телефонных заказов, иных виртуальных платежей (далее виртуальный платеж);

5.1.21. не зачислять деньги, поступившие от Клиента безналичным платежом на Банковские счета, в случае если платежные документы оформлены ненадлежащим образом;

5.1.22. приостановить операции по Банковским счетам с использованием Карточки (снятие наличных денег, оплата товаров и услуг и др., за исключением операций по списанию комиссий, предусмотренных Договором) при блокировании Карточки, истечении ее срока действия;

5.1.23. отказать Клиенту в авторизации Карточной операции и/или в проведении операций по изъятию денег с Банковских счетов при наличии неисполненных требований, включая решения и(или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Банковскому счету, акты о временном ограничении распоряжения имуществом, а также о наложении ареста на деньги Клиента, размещенные на Банковском счете;

5.1.24. запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проведения операций по Банковскому счету, осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан.

5.1.25. при наложении/влиянии санкции, а также в случае нарушения Клиентом обязанности по уведомлению Банка о наложении/влиянии санкции, прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции в порядке, предусмотренном в Договоре.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. оповестить налоговые органы об открытии/закрытии Банковского счета в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

5.2.2. выдать Карточку и Пин-конверт (при наличии) ее Держателю, при одобрении Банком выпуска Карточки, в срок не более 10 (десяти) рабочих дней после приема Заявления и произведения оплаты, согласно Тарифам, действующим на день оказания услуг;

5.2.3. уведомить Клиента в случае отказа в выпуске отдельной Карточки;

5.2.4. зачислять на Банковский счет поступившие в Банк деньги, с указанием соответствующих реквизитов, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

5.2.5. рассматривать претензию по Карточной операции в сроки, установленные правилами МПС;

5.2.6. предоставлять Клиенту, согласно Тарифам, дополнительные Выписки по счетам, в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения письменного запроса;

5.2.7. в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения письменного запроса предоставлять Клиенту Архивные выписки (при наличии);

5.2.8. осуществлять блокирование Карточки в следующих случаях:

1) при наложении ареста на деньги, размещенные на Банковском счете, по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;

2) при временном ограничении на распоряжение имуществом, приостановлении расходных операций по Банковскому счету по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;

3) при получении уведомления от Клиента/Держателя карточки об утере, краже и/или несанкционированном использовании

Карточки. При этом блокирование Карточки Банком осуществляется в течение 2 (двух) часов с момента получения данного уведомления, кроме случаев возникновения обстоятельств, независящих от Банка (отключение электроэнергии, сбой в Карточной системе и т.п.). В этих случаях блокирование Карточки осуществляется по завершению устранения данных обстоятельств; 5.2.9. выполнять указания Клиента и третьих лиц, предъявленных на основании и в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором;

5.2.10. исполнять в соответствии с законодательством Республики Казахстан решения государственных органов о временном ограничении на распоряжение имуществом, приостановлении расходных операций по Банковскому счету и/или наложении ареста на деньги Клиента, размещенные на Банковском счете;

5.2.11. на основании соответствующих письменных уведомлений государственных органов об отмене решений о временном ограничении на распоряжение имуществом, приостановлении расходных операций по Банковскому счету или наложении ареста на деньги на Банковском счете Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, возобновлять расходные операции по Банковскому счету и не ограничивать право Клиента по распоряжению деньгами, на которые ранее был наложен арест;

5.2.12. исполнять предъявленные в соответствии с законодательством Республики Казахстан указания третьих лиц об изъятии денег с Банковского счета в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА/ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ

6.1. Клиент вправе:

6.1.1. ежемесячно получать Выписку;

6.1.2. совершать Карточные операции в пределах Лимита расходов, установленных Уполномоченным органом Банка;

6.1.3. установить по Карточке ограничение на вид Карточных операций и максимальную сумму, доступную по Карточке, в пределах утвержденных Банком лимитов, в течение определенного периода времени посредством письменного заявления либо телефонного звонка в Контактный центр Банка;

6.1.4. обратиться в Банк с заявлениями на выпуск новых Карточек;

6.1.5. дает согласие на производство телефонного сообщения Клиента, содержащего заявление о блокирование Карточки и иных спорных вопросов;

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

6.1.7. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством или настоящим Договором.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. соблюдать все условия Договора и в том числе обеспечить соблюдение условий Договора Держателем карточки;

6.2.2. обеспечить предоставление в Банк документов, определенных Банком как необходимые для открытия Банковских счетов, выпуска Карточек;

6.2.3. нести полную ответственность перед Банком за использование всех Карточек, выпущенных по Банковскому счету(-ам) в соответствии с условиями Договора;

6.2.4. предоставить Банку образцы подписей первого руководителя, главного бухгалтера и других ответственных лиц, уполномоченных заверять и представлять список таких работников Клиента в Банк, получать Выписки и поддерживать контакты с Банком в связи с банковским обслуживанием Держателей карточек;

6.2.5. при переводе денег для зачисления на Банковский счет Клиента предоставлять в Банк платежное поручение;

6.2.6. при аннулировании Карточки по инициативе Клиента или Банка обеспечить возврат Карточки в Банк;

6.2.7. контролировать расходование Держателем карточки денег по Банковскому счету, до сдачи Карточки в Банк;

6.2.8. оплачивать услуги Банка, согласно Тарифам и Договору;

6.2.9. контролировать расходование денег с использованием Карточки и не допускать случаев возникновения Технического овердрафта;

6.2.10. принять все меры для немедленного погашения допущенного Технического овердрафта. Каждый случай допущения Клиентом Технического овердрафта считается существенным нарушением условий Договора и может привести к расторжению Договора;

6.2.11. возмещать расходы, возникшие по вине Держателя карточки или связанные с блокированием и/или изъятием утерянной Карточки, согласно Тарифам Банка;

6.2.12. самостоятельно производить все расчеты с налоговыми органами;

6.2.13. при обнаружении ошибочного списания денег с Банковского счета и/или ошибочного зачисления денег с/на Банковский счет и/или ошибочного получения денег с использованием Карточки, в том числе через банкомат/терминал самообслуживания/POS-терминал сверх сумм денег, запрошенных Держателем карточки и указанных в контрольном чеке банкомата (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), не позднее следующего Банковского дня, со дня обнаружения, письменно уведомить об этом Банк;

6.2.14. в случае отказа от пользования/в случае увольнения Держателя карточки, незамедлительно уведомить Банк и вернуть Карточку в Банк. В случае невозможности вернуть в Банк Карточку увольняемого работника, Клиент оплачивает стоимость блокирования Карточки, согласно Тарифам, и несет ответственность по возможным в этой связи расходам;

6.2.15. уведомлять Банк об утере, краже, окончании срока действия Карточки или об использовании ее неуполномоченным лицом незамедлительно, после образования такого случая;

6.2.16. совершать операции по Банковскому счету с использованием Карточки, удостоверенной набором ПИН-кода, подтвержденные CVV2/CVC2-кодом, 3D Secure-кодом или подписью Держателя карточки, если до ее совершения не было произведено блокирование Карточки;

- 6.2.17. не осуществлять платежи с использованием Карточки по экспортно-импортным операциям, предусматривающим перемещение товаров через таможенную границу Республики Казахстан на основании контрактов(договоров), а также валютным операциям, подлежащим лицензированию государственными органами Республики Казахстан;
- 6.2.18. представлять по требованию Банка подтверждающие документы по валютным платежам, в срок не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты получения соответствующего требования Банка;
- 6.2.19. вернуть Банку, в случае установления факта ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на Банковский счёт Клиента, без оснований на это, в полном размере ошибочно зачисленные на Банковский счет деньги в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента установления Клиентом указанного факта либо с момента получения соответствующего требования от Банка о возврате ошибочно зачисленных денег;
- 6.2.20. не препятствовать изъятию денег установленными законодательством Республики Казахстан способами с Банковского счета по основаниям, предусмотренным в Договоре;
- 6.2.21. не передавать Карточку третьим лицам, кроме Держателя карточки. Нарушение данного условия ведет к изъятию Карточки, расторжению Банком Договора в одностороннем порядке и возмещению Клиентом Банку всех причиненных убытков (расходов);
- 6.2.22. в полном объеме нести ответственность за обеспечение сохранности своей Карточки, а также конфиденциальности ее реквизитов (ФИО Держателя карточки, номер Карточки, срок действия Карточки, CVV2/CVC2-кода, 3D Secure-кода);
- 6.2.23. в случае утери, хищения и/или использования Карточки лицом, не являющимся ее Держателем, а также в случае рассекречивания ПИН кода, немедленно обратиться в Банк с устным или письменным заявлением о блокировании Карточки. В случае невозможности связаться с Банком в установленные настоящим пунктом сроки, обратиться к любому Банку-члену соответствующей платежной системы. В случае утраты Карточки за рубежом Карточка подлежит блокированию с перевыпуском по прибытию Держателя карточки в Республику Казахстан;
- 6.2.24. безусловно рассчитываться по карточным операциям, подтвержденным, включая, но не ограничиваясь: набором правильного ПИН-кода (в случаях, когда набор ПИН-кода требовался при проведении карточной операции), CVV2/CVC2-кода, VerifiedbyVisa / MasterCard SecureCode и/или подписью держателя карточки, в том числе проведенным с использованием карточки посредством технологии бесконтактного платежа, в соответствии с условиями Договора, и/или подтвержденным набором правильного пароля 3D Secure/SecureCode, и/или проведенным путем указания реквизитов карточки при совершении карточных операций в сети Интернет, если до ее осуществления не было осуществлено блокирование карточки на основании заявления о блокировании или аннулировании карточки;
- 6.2.25. в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомлять Банк об изменении своих реквизитов и/или местонахождения;
- 6.2.26. направлять в Банк претензии по спорным Карточным операциям в сроки, предусмотренные правилами платежных систем. В противном случае, совершенная Карточная операция считается подтвержденной, и последующие претензии могут быть отклонены Банком без возмещения Клиенту понесенных убытков. В случае доказанной претензии, деньги будут восстановлены Банком на Банковском счете. До урегулирования поступившей в Банк претензии, ранее списанные с Банковского счета деньги, не восстанавливаются;
- 6.2.27. представлять Банку документы, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также соблюдения требований FATCA;
- 6.2.28. незамедлительно в течение 3 (трех) рабочих дней письменно сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком Карточные операции, в том числе, но не ограничиваясь, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, об изменении лиц, обладающих правом распоряжения Счетом, с представлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение Карточных операций;
- 6.2.29. после использования Карточки в странах с повышенным уровнем мошенничества по Карточкам, в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня прекращения использования Карточки в таких странах обязан обратиться в Банк для перевыпуска Карточки. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим случая несанкционированного использования Карточки все расходы Банка, а также ущерб, причиненный Банку, подлежат возмещению Держателем карточки в безусловном порядке. При этом ущерб, причиненный Клиенту вследствие несоблюдения указанного требования, возмещению со стороны Банка не подлежит;
- 6.2.30. не использовать Счета для перевода денег, полученных преступным путем от иных лиц.
- 6.2.31. подтверждать (как на момент заключения Договора, так и в будущем), что ни он, его представитель, бенефициарный собственник, или иные участники в структуре управления, собственности, также лица входящие с ним в одну группу лиц, контрагенты не попадают под какие-либо ограничения или меры санкционного характера, а также не состоят в каких-либо санкционных списках в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на вышеуказанных лиц, а также на Банк (далее – Санкции);
- 6.2.32. если в какой-то момент в течение действия Договора ему станет известно о наложении/влиянии Санкций, в соответствии с пунктом, указанным выше, уведомить об этом Банк незамедлительно, но не более чем в течение 5 (пяти) календарных дней со дня, когда узнал или должен был узнать об этом. При наложении/влиянии Санкции, а также в случае нарушения Клиентом обязанности по уведомлению Банка о наложении/влиянии Санкции, Банк вправе прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции в порядке, предусмотренном в Договоре;
- 6.2.33. не направлять указания либо совершать операции, нацеленные на обход Санкций. Если какое-либо указание либо операция в рамках настоящего Договора, по усмотрению Банка, нацелена на обход Санкций, то Банк вправе отказать от исполнения/совершения такого указания/операции без каких-либо неблагоприятных последствий для себя. Под обходом

Санкции понимается в том числе, создание посреднических структур для поставки санкционных товаров, проведение платежей либо получение финансирования в нарушении Санкции.

6.3. Держатель карточки, в рамках предоставленных Клиентом полномочий, вправе:

6.3.1. распоряжаться деньгами на банковском счете Клиента посредством использования Карточки, в применимых (необходимых) случаях в пределах установленных Лимитов;

6.3.2. предоставлять в Банк следующие заявления в рамках выпуска и обслуживания Карточек, в применимых (необходимых) случаях в пределах установленных Лимитов:

- на отключение/подключение проверки, 3D Secure-кода;

- на блокирование/снятие блокировки Карточки;

- на активацию Карточки;

- на изменение/установку/аннулирование лимитов по корпоративной платежной Карточке;

- на подключение/отключение / смену номера телефона в сервисе СМС-оповещения;

- на сброс лимита по счетчику неверных вводов ПИН-кода;

- сброс счетчика неверных паролей динамической аутентификации.

6.3.3. получать в Банке Выписки по операциям с использованием Карточек;

6.3.4. обращаться в Контактный центр Банка по следующим вопросам:

- на отключение/подключение проверки 3D Secure-кода;

- на блокирование/снятие блокировки Карточки;

- на активацию Карточки;

- на изменение/установку/аннулирование лимитов по корпоративной платежной карточке;

- на подключение/отключение / смену номера телефона в сервисе СМС-оповещения;

- на сброс лимита по счетчику неверных вводов ПИН-кода;

- сброс счетчика неверных паролей динамической аутентификации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. Банк несет ответственность за:

7.1.1. разглашение банковской тайны, за исключением случаев, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан;

7.1.2. ошибочно произведенную по вине Банка Карточную операцию. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции и возвратом списанных Банком сумм денег с Банковского счета;

7.1.3. задержку зачисления на Банковский счет денег, поступивших в Банк в пользу Клиента, путем уплаты только неустойки, но не убытков, в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной суммы денег за каждый Рабочий день задержки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5% от указанной суммы;

7.1.4. нарушение условий Договора.

7.2. Банк не несет ответственность за:

7.2.1. действие и/или бездействие третьих лиц, которые препятствовали выполнению Банком условий Договора, если со своей стороны Банк предпринял все необходимые меры для выполнения условий Договора;

7.2.2. отказ третьей стороны в обслуживании Карточки;

7.2.3. качество товаров, работ и услуг, приобретенных с помощью Карточки;

7.2.4. лимиты, ограничения и/или дополнительные вознаграждения по Карточке, установленные третьей стороной, которые могут повлиять на интересы Клиента;

7.2.5. урегулирование споров и разногласий между Клиентом и Держателем карточки;

7.2.6. последствия несвоевременного обращения Клиента в Банк с требованием о блокировании Карточки;

7.2.7. удержание стоимости годового обслуживания с Банковского счета, в случае, если Клиент несвоевременно обратился в Банк с заявлением об аннулировании Карточки в соответствии с условиями Договора;

7.2.8. убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Банковскому счету в соответствии с условиями Договора;

7.2.9. технические сбои в сети интернет и иные последствия, возникшие в связи с использованием услугами с применением Карточки;

7.2.10. за повреждения, причиненные Карточке в результате использования в банкоматах и других электронно-механических устройствах;

7.2.11. за последствия несанкционированного использования утерянной/украденной Карточки по причине блокирования, утерянной/украденной Карточки по указанию Держателя карточки без занесения реквизитов Карточки в стоп-лист или с занесением реквизитов Карточки в стоп-лист, действующий только для устройств эквайеров в определенном регионе мира;

7.2.12. за последствия несанкционированного использования Карточки (ее реквизитов) при осуществлении оплаты товаров и/или услуг через интернет, путем почтовых и/или телефонных заказов;

7.2.13. за последствия несанкционированного использования Карточек, возникших из-за отмены/изменения Клиентом установленного Банком лимита расходов по Карточке (ее реквизитов), в том числе из-за отключения проверки CVV2/CVC2-кода, 3D Secure-кода и открытия доступа на проведение операций по магнитной полосе;

7.2.14. за последствия несанкционированного использования Карточки по причине отмены Клиентом ограничения – открытия доступа по Карточке на осуществление виртуальных платежей и Карточных операций в физической среде (с непосредственным участием Карточки), но имеющих признак виртуального платежа).

7.3. Клиент несет ответственность за:

7.3.1. последствия несвоевременного обращения в Банк с требованием о блокировании Карточки - в полном объеме причиненного Банку ущерба;

- 7.3.2. неисполнение и/или ненадлежащее исполнение требования Банка по возврату Банку денег, ошибочно зачисленных на Банковский счет в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7.3.3. несанкционированную Карточную операцию в сумме несанкционированной Карточной операции, с учетом стоимости оказанной Банком услуги, в случае, если действия и/или бездействие Клиента и/или Держателя карточки привели к осуществлению несанкционированной Карточной операции;
- 7.3.4. нарушение условий Договора Клиентом и/или Держателем карточки;
- 7.3.5. нарушение денежных обязательств перед Банком по Договору в размере пени в 0,01% от размера нарушенного денежного обязательства за каждый Рабочий день просрочки, если иное не будет установлено Тарифами Банка, в виде штрафа в размере 5% от размера денежного обязательства – в случае нарушения денежного обязательства по Договору, не имеющего срок исполнения;
- 7.3.6. последствия несанкционированного использования Карточек, возникшие из-за отмены/изменения Клиентом установленного Банком лимита расходов по Карточке (ее реквизитов), в том числе из-за отключения проверки CVV2/CVC2-кода, 3D Secure-кода и открытия доступа на проведение операций по магнитной полосе;
- 7.3.7. последствия несанкционированного проведения операций по Карточкам Банка и/или ее реквизитов, совершенных с использованием ПИН-кода, CVV2/CVC2-кода с подтверждением правильного набора Пароля 3D Secure-кода, в том числе по Регулярным платежам;
- 7.3.8. перед выездом за пределы Республики Казахстан ознакомиться со списком стран с повышенным уровнем мошенничества по Карточкам на сайте Банка, в случае необходимости снятия/изменения лимитов расходов по Карточке посредством телефонного звонка в Банк или письменно обратиться в Банк, а при выезде на длительный срок представить в Банк необходимые сведения (период пребывания, страна пребывания) и контактный телефон, необходимые для поддержания Банком связи с Клиентом;
- 7.3.9. после посещения стран с повышенным уровнем мошенничества по Карточкам, в течение 7 (семи) календарных дней со дня прибытия в Республику Казахстан обратиться в Банк с целью блокирования и перевыпуска/замены Карточки на новую согласно Тарифам Банка. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим мошеннических операций по данной Карточке, все расходы Банка подлежат возмещению Держателем карточки в безусловном порядке, в течение срока, указанного в письменном требовании Банка, направленного Держателю карточки;
- 7.3.10. стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с Договором и законодательством Республики Казахстан;
- 7.3.11. ответственность Банка по Договору ограничивается выплатой неустойки, при этом убытки Клиенту не возмещаются.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если исполнение и/или надлежащее исполнение оказались невозможными вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: стихийные бедствия, военные действия, гражданские беспорядки, действия органов законодательной и/или исполнительной власти Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, запрещающие или ограничивающие деятельность, непосредственно относящуюся к предмету Договора, вследствие которых может стать невозможным своевременное выполнение обязательств по Договору, неработоспособность, сбои и ошибки в работе системы дистанционного банковского обслуживания/иных систем удаленного доступа, повреждения линий связи, обеспечивающих работу системы дистанционного банковского обслуживания/иных систем удаленного доступа и иные обстоятельства непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть, и которые повлияли на исполнение или надлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору (Форс-мажор). Стороны соглашаются в том, что Форс-мажор не включает обстоятельства, которые вызваны небрежностью или намеренными действиями любой из Сторон.
- 8.2. Сторона, для которой создалась возможность неисполнения обязательств по Договору, должна известить другую Сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств. В этом случае сроки исполнения обязательств по Договору, в отношении которых действуют обстоятельства форс-мажора, отодвигаются соразмерно времени действия таких обстоятельств.
- 8.3. Документы, выданные Национальной Палатой Предпринимателей или иных компетентных органов, являются достаточным подтверждением указанных обстоятельств и сроков их действия.
- 8.4. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательства, за исключением случаев, когда такое не уведомление или несвоевременное уведомление прямо вызвано соответствующим обстоятельством Форс-мажора.
- 8.5. Если задержка в исполнении обязательств по Договору, произошедшая вследствие обстоятельств форс-мажора, составляет более 30 (тридцати) календарных дней, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем письменного уведомления Клиента. При этом Стороны обязуются не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты расторжения Договора произвести все взаиморасчеты по Договору (в том числе Клиент обязуется в указанный в пункте Договора срок в полном объеме вернуть Банку сумму задолженности по Договору).

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. Клиент подтверждает, что ознакомился с Тарифами на момент подписания Договора, и он с ними согласен.
- 9.2. На основании представленного подписанием Договора предварительного согласия Клиента на списание денег с его Банковских счетов, Банк вправе изымать деньги с Банковского счета Клиента, а также с любых иных Банковских счетов Клиента, открытых в Банке, любым не запрещенным законодательством Республики Казахстан путем, в случаях:
– установления факта несанкционированного платежа, осуществляемого путем перевода денег;

- перевода денег на основании поддельного платежного документа;
 - исполнения ошибочного указания;
 - при допущении Банком ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на счет без оснований на это;
 - наличия задолженности Клиента перед Банком по Договору и/или по любым иным его денежным обязательствам перед Банком, включая обязательства по оплате комиссий Банка за оказание тех или иных банковских услуг;
 - в иных случаях, в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.
- 9.3. Договором, если иное не предусмотрено законодательными актами, устанавливается обязанность Банка хранить указания, предъявленные им для целей исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком по выданному(-ым) ему займу(-ам)/кредиту (ам), при отсутствии либо недостаточности на счете у Клиента суммы денег, необходимой для исполнения такого указания, в течение одного года до поступления суммы денег на счет Клиента, достаточной для их исполнения.
- 9.4. Банк вправе уступить свои права по Договору третьему лицу с последующим уведомлением Клиента об этом факте.
- 9.5. Клиент, подписавшим Договор, дает свое согласие на раскрытие Банком информации, составляющей банковскую, коммерческую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну:
- 1) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 2) работникам Банка;
 - 3) лицам, осуществляющим проверку деятельности Банка по основаниям и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 4) контрагенту(-ам), при условии заключения Банком с таким(-и) лицом(-ами) соглашения(-ий), предметом которого(-ых) будет являться принятие контрагентом(-ами) обязательств о неразглашении полученной/ получаемой от Банка информации третьим лицам.
- 9.6. Передача любой информации по Договору третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с письменного согласия другой Стороны, а также в случаях, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан.
- 9.7. Клиент, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, дает свое согласие на осуществление Банком любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий и мер по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций.
- 9.8. Подписавшим Договор, Клиент дает согласие на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных Клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service), в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан.
- 9.9. Подписавшим Договор Клиент дает согласие Банку на сбор и обработку персональных данных и иной конфиденциальной информации, относящейся к Клиенту, в том числе, на использование для любых целей, которые Банк считает необходимыми по своему усмотрению.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Настоящий договор заключается на срок действия Карточки и продлевается на период действия новой Карточки. При этом настоящий Договор не прекращается до полного исполнения Клиентом обязательств перед Банком и считается пролонгированным, если ни одна из Сторон за месяц до истечения срока действия Договора не уведомила другую о намерении его расторгнуть.
- 10.2. Все изменения и дополнения к Договору должны быть внесены способом, указанным в п. 5.1.16. Договора, если иное императивно не установлено законодательством.
- 10.3. Клиент вправе расторгнуть Договор в любой день, письменно уведомив об этом Банк и вернув все Карточки, выданные по Договору. В этом случае Договор расторгается по истечении срока действия Карточки(-ек) со дня регистрации Банком заявления о расторжении, при условии погашения Клиентом, имеющейся на планируемую дату расторжения, задолженности перед Банком.
- 10.4. Если при подаче письменного заявления на расторжение Договора Клиент возвращает в Банк не все Карточки, то заявление о расторжении регистрируется Банком только после блокирования невозвращенных Карточек, оплаты стоимости их блокирования, согласно Тарифам, и проверки работником Банка факта их блокирования. В данном случае Договор расторгается по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня регистрации Банком заявления организации о расторжении, при условии погашения Клиентом, имеющейся на планируемую дату расторжения, задолженности перед Банком.
- 10.5. В случае непогашения Клиентом задолженности перед Банком на планируемую дату расторжения, расторжение Договора не наступает. При этом информация о не расторжении Договора в письменной форме доводится до сведения Клиента с указанием причины не расторжения.
- 10.6. Банк вправе расторгнуть Договор, уведомив об этом Клиента не менее чем за один календарный месяц до планируемой даты его расторжения.
- 10.7. Банк, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня расторжения Договора, переводит остаток денег по Банковскому счету на другие Банковские счета Клиента в соответствии с его письменным указанием.
- 10.8. Все отношения, не урегулированные Договором, осуществляются и регулируются в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 11.1. Все споры/вопросы и разногласия, возникающие при исполнении Договора, в том числе по несанкционированным платежным услугам, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами.
- 11.2. Споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Республики Казахстан в порядке,

предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

11.3. Стороны согласны признавать данные об операциях на электронных носителях информации, полученные от платежной системы и/или процессингового центра, сформированные при осуществлении Карточной операции, а также записи телефонных разговоров в качестве доказательств при разрешении споров.

11.4. Банк остается непричастным ко всем спорам между предприятием торговли/сервиса и Держателем карточки, не имеющим отношения к совершенной по Карточке (по счету) операции, между Держателем карточки и Клиентом.

11.5. В случае возврата приобретенного по Карточке товара (отказа от предоплаченной по Карточке услуги) Банк восстанавливает сумму отмененной операции, путем зачисления на соответствующий Банковский счет денег, возвращаемых предприятием торговли/сервиса через Карточную систему, по мере их поступления в Банк.

11.6. При реорганизации Банка или Клиента к правопреемнику переходят все права и обязанности Банка или Клиента по Договору.

11.7. Любая передача Сторонами информации о третьих лицах, которой обладают Стороны, являющейся персональными данными таких лиц, составляющей охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну, производится только после получения передающей Стороной соответствующих согласий о представлении такой информации (на обработку, в том числе использование для соответствующих целей) от таких третьих лиц и в определенном такими согласиями объеме.