

Договор комплексного банковского обслуживания физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»

Настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан» является договором присоединения и определяет стандартные условия оказания Банком услуг, определенных в нем.

1. Термины и определения

1.1. Термины, используемые в Договоре комплексного банковского обслуживания физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан», Приложениях и Заявлениях к нему, и их определения:

- 1) **Банк** – АО «Эксимбанк Казахстан» и его филиалы.
- 2) **Веб-сайт Банка** – корпоративный веб-сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу www.eximbank.kz.
- 3) **Выписка** – выписка по Текущему счету, формируемая Банком, отражающая операции, произведенные по Текущему счету в течение определенного периода.
- 4) **Держатель платежной карточки** – физическое лицо, пользующееся Платежной карточкой в соответствии с ДКБО. Держатель платежной карточки может иметь одну или несколько Карточек.
- 5) **ДКБО** – настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан», являющийся договором присоединения и включающий в себя все неотъемлемые его части (Приложения, Заявления, принятые Банком).
- 6) **Доверенное лицо** – лицо, представляющее интересы Клиента в Банке, в том числе уполномоченное на осуществление определенных действий (операций) от имени Клиента, уполномоченное на то соответствующей доверенностью, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 7) **Дополнительная платежная карточка** – вторая и/или последующая Платежная карточка, оформленная по Текущему счету Основной платежной карточки на имя Держателя основной платежной карточки или на лицо, отличное от Держателя основной платежной карточки.
- 8) **Заявление о присоединении к ДКБО** – заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан», являющееся Приложением № 4 к ДКБО.
- 9) **Заявление на открытие дополнительного банковского счета в рамках ДКБО** – заявление на открытие дополнительного (-ых) банковского(-их) счета(-ов) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан», являющееся Приложением №5 к ДКБО.
- 10) **Заявление на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО** – заявление на выпуск платежной карточки в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, являющееся Приложением №6 к ДКБО.
- 11) **Заявление на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО** – заявление на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, являющееся Приложением №7 к ДКБО.

- 12) **идентификация** – процедура установления подлинности Клиента.
- 13) **ИИК** – индивидуальный идентификационный код, являющийся номером Счета, который указывается Банком в Заявлении о присоединении к ДКБО/Заявлении на открытие дополнительного банковского счета в рамках ДКБО.
- 14) **каналы связи** - SMS-сообщения и E-mail-сообщения, используемые Банком для направления Клиенту сообщений уведомительного, предупредительного либо информационного характера.
- 15) **Карточная операция/операция (транзакция)** – оплата товаров и услуг, получение наличных денег и другие операции, совершаемые с использованием Платежной карточки и подлежащие отражению на Текущем счете.
- 16) **Клиент** – физическое лицо, обслуживающееся в Банке в соответствии с ДКБО.
- 17) **Конвертация** - обмен денег из одной валюты в другую.
- 18) **операционный день** – рабочий день, длящийся с 9 часов до 16 часов 00 минут времени Астаны (кроме выходных и праздничных дней).
- 19) **ПИН-код** - Персональный Идентификационный Номер, 4-х значный цифровой секретный код, присваиваемый Платежной карточке и предназначенный для идентификации Держателя платежной карточки.
- 20) **Платежная карточка/Карточка** - средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую Держателю платежной карточки посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные Банком и на его условиях.
- 21) **рабочий день** – календарный день (кроме официальных выходных и праздничных дней) когда банки совершают операции в Республике Казахстан.
- 22) **Сберегательный счет** – банковский сберегательный счет.
- 23) **Сторона** – Банк или Клиент.
- 24) **Стороны** – Банк и Клиент.
- 25) **Счет** – Текущий счет/Сберегательный счет.
- 26) **Счета** – Текущий счет и Сберегательный счет.
- 27) **Тарифы Банка** – комиссии на определенные услуги/операции Банка, размещенные на Веб-сайте Банка и в операционных залах Банка.
- 28) **Текущий счет** – банковский текущий счет Клиента.
- 29) **Условия открытия, ведения и закрытия Текущего счета/Приложение №1 к ДКБО** - Условия и порядок оказания услуг по открытию, ведению (обслуживанию), закрытию Текущего счета физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан», изложенные в Приложении №1 к ДКБО, являющемся неотъемлемой частью ДКБО.
- 30) **Условия открытия, ведения и закрытия Сберегательного счета и размещения Вклада/Приложение №2 к ДКБО** - Условия и порядок оказания услуг по открытию, ведению (обслуживанию), закрытию Сберегательного счета физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан» и размещению Вклада, изложенные в Приложении №2 к ДКБО, являющемся неотъемлемой частью ДКБО.
- 31) **Условия выпуска и обслуживания платежных карточек физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»/Приложение №3 к ДКБО** - Условия и порядок оказания услуг по выпуску и обслуживанию платежных карточек Банка, изложенные в Приложении №3 к ДКБО, являющемся неотъемлемой частью ДКБО.
- 32) **Условия предоставления услуги «Переводы с карты на карту (P2P)» в АО «Эксимбанк Казахстан»/Приложение №8 к ДКБО** - Условия и порядок оказания услуги «Переводы с карты на карту (P2P)», изложенные в Приложении №8 к ДКБО, являющемся неотъемлемой частью ДКБО.
- 33) **Правила** – Правила пользования платежной карточкой, установленные Банком, доступные для ознакомления на Веб-сайте Банка.

- 34) **Услуги** – услуги, предоставляемые Банком Клиенту в рамках ДКБО, перечень которых приведен в пункте 2.5. ДКБО.
- 35) **SMS-сообщения** – телекоммуникационный канал связи, используемый Банком для направления Клиенту SMS-сообщений.

2. Общие положения

2.1. ДКБО является договором присоединения, определяющим стандартные условия оказания Банком Услуг, предусмотренных в пункте 2.5. ДКБО. При присоединении к ДКБО Клиент вправе воспользоваться любой из Услуг (как в частности, так и в совокупности), указанных в пункте 2.5. ДКБО, о чем делаются соответствующие пометки в Заявлении о присоединении к ДКБО.

ДКБО, включая все Приложения к нему, размещается на Веб-сайте Банка и может быть предоставлен Клиенту по его первому требованию в операционных залах Банка.

2.2. ДКБО считается заключенным после предоставления Клиентом в Банк документов, указанных в подпункте 3.1.1. пункта 3.1. ДКБО, и проставления Банком на Заявлении о присоединении к ДКБО отметки (подписи уполномоченного работника Банка и печати/штампа операционного управления/операционного отдела Банка).

2.3. Услуги, указанные в подпунктах 4) и 5) пункта 2.5. ДКБО, оказываются Банком без подписания Клиентом Заявления о присоединении к ДКБО. Для получения Услуги, указанной в пункте 4) ДКБО, Клиент присоединяется к ДКБО согласно подпункту 2.1.4. пункта 2.1. Приложения №8 к ДКБО. При оказании Услуг, указанных в подпункте 5) пункта 2.5. ДКБО, Клиент считается присоединенным к ДКБО в момент его обращения в Банк.

Для открытия дополнительных банковских счетов после присоединения Клиента к ДКБО, Клиенту необходимо предоставить Заявление на открытие дополнительного банковского счета в рамках ДКБО. На указанном Заявлении проставляется подпись уполномоченного работника Банка и печать/штамп операционного управления/операционного отдела Банка.

Для получения Услуг, указанных в подпункте 3) пункта 2.5. ДКБО, Клиент присоединяется к Условиям выпуска и обслуживания платежных карточек физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан» путем подписания Заявления на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО.

2.4. Заявление о присоединении к ДКБО/Заявление на открытие дополнительного банковского счета в рамках ДКБО/Заявление на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО/Заявление на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО оформляется в письменном виде на бумажном носителе в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон) в любом операционном зале Банка, который является неотъемлемой частью ДКБО.

Подписывая Заявление о присоединении к ДКБО, Клиент присоединяется к ДКБО, принимает на себя все условия ДКБО, а также подтверждает, что Клиент получил, прочитал, понял и принял ДКБО, включая соответствующие Приложения к ДКБО в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и подтверждает, что все положения ДКБО, включая соответствующие Приложения к ДКБО в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.

2.5. В рамках ДКБО Банком могут быть предоставлены следующие Услуги:

- 1) открытие, ведение и закрытие банковского Текущего счета;
- 2) открытие, ведение и закрытие банковского Сберегательного счета и размещение Вклада;
- 3) выпуск и обслуживание Платежных карточек;
- 4) услуга «Переводы с карты на карту (P2P)»;
- 5) *без открытия банковского счета:*
 - переводы физических лиц по международным платежным системам;

- разовые межбанковские переводы;
- принятие платежей в пользу третьих лиц (коммунальные услуги, медицинские услуги, платежи в образовательные учреждения, услуги сотовой связи и т.д.), в том числе с использованием платежных терминалов;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку, проверку подлинности банкнот;
- обменные операции с наличной иностранной валютой;
- принятие платежей в бюджет (оплата налогов, штрафов, госпошлин и т.д.).

Услуги оказываются Банком на стандартных рыночных условиях, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка.

Банк вправе по собственному усмотрению, в одностороннем порядке изменять перечень Услуг, в том числе Услуг, оказываемых без открытия банковского счета, предоставляемых Клиенту в рамках ДКБО.

- 2.6. Предоставление Банком Клиенту иных видов услуг, не включенных в ДКБО, может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после подписания Клиентом и Банком ДКБО. В рамках ДКБО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться неограниченное число раз любой Услугой (как в совокупности, так и в частности), предусмотренной ДКБО.
- 2.7. При совершении приходных/расходных операций по Счету (-ам), операции с использованием Платежной карточки Банк по желанию Клиента направляет ему SMS-сообщения, о чем делается соответствующая отметка: в Заявлении о присоединении к ДКБО/Заявлении на открытие дополнительного банковского счета в рамках ДКБО/Заявлении на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО/Заявлении на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО. Сообщения предоставляются с указанием суммы проведенной операции, остатка на Счете и деталей операции. За услуги SMS-сообщения в соответствии с ДКБО Банком взимается ежемесячная абонентская плата согласно Тарифам Банка на основании платежного документа, при наличии предварительного согласия Клиента на изъятие денег с его Текущего счета, открытого в Банке. В случае изъявления Клиентом желания о прекращении получения SMS-сообщений Клиенту необходимо обратиться в Банк с соответствующим заявлением.
- 2.8. За предоставление Услуг в рамках ДКБО Банком взимаются комиссии в соответствии с Тарифами Банка, которые подлежат оплате Клиентом в порядке, предусмотренном ДКБО.
- 2.9. Действие ДКБО распространяется на услуги, получаемые Клиентом в Банке по ранее заключенным договорам, только при условии подписания Клиентом соответствующего Заявления о присоединении к ДКБО. Таким образом, присоединение к ДКБО действующих Клиентов Банка, имеющих в Банке открытые банковские счета, свидетельствует о том, что:
 - 1) условия по ранее заключенному между Клиентом и Банком Договору(-ам) банковского текущего счета физического лица (Договор(-ы) присоединения)/ Договору (-ам) банковского вклада физического лица (Договор(-ы) присоединения) продолжают действовать в соответствии с положениями Условий и порядка оказания услуг по открытию, ведению, закрытию Текущего счета (Приложение №1 к ДКБО)/Условий и порядка оказания услуг по открытию, ведению (обслуживанию), закрытию Сберегательного счета и размещения Вклада (Приложение №2 к ДКБО);
 - 2) с даты подписания Клиентом Заявления о присоединении к ДКБО, отношения между Банком и Клиентом в части регулирования отношений, возникших до присоединения Клиента к ДКБО, регулируются ДКБО, а ранее заключенный(-ые) договор(-ы) прекращают свое действие.

- 2.10. На основании Заявления на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО/Заявления на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО (Приложения №5 и №6 к ДКБО) Банк выпускает Платежную карточку, привязанную к Текущему счету, передает ее ему в пользование вместе с конвертом с ПИН-кодом и оказывает услуги по обслуживанию Платежных карточек.
- 2.11. Список лиц, которым выдаются Дополнительные платежные карточки (при выдаче нескольких Платежных карточек разным держателям на основании ДКБО), указывается в Заявлении на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО.
- 2.12. В целях защиты от мошеннических операций с использованием Платежных карточек Клиентов, Банком установлены лимиты и ограничения, как по видам операций (транзакций), так и по стране обслуживания по всем видам Платежных карточек Банка. Для проведения операций с использованием Платежной карточки в сети Интернет Держателю платежной карточки необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением о снятии ограничений по использованию Платежной карточки либо с устным заявлением посредством телефонного звонка. При этом Банк производит идентификацию Клиента путем запроса и сравнения данных: фамилии, имени, отчества, кодового слова, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и адреса проживания Клиента или иными способами, которые Банк сочтет необходимыми для идентификации Клиента. При получении заявления о снятии ограничения по телефону, ограничение снимается Банком временно и использование Платежной карточки в сети Интернет возможно до 24 часов дня, в котором получено заявление. В случае необходимости в снятии ограничения и использования Платежной карточки в сети Интернет на более длительный срок Клиенту необходимо подать письменное заявление в отделении Банка.
- 2.13. По Дополнительным платежным карточкам возможно установление ограничений и лимитов на осуществление Карточных операций на основании письменного заявления Держателя основной карточки.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. на дату присоединения к ДКБО предоставить в Банк следующие документы:

1) для резидента:

- Заявление о присоединении к ДКБО;
- документ, удостоверяющий личность Клиента;

2) для нерезидента:

- Заявление о присоединении к ДКБО;
- документ, удостоверяющий личность Клиента (международный паспорт, содержащий сведения на английском языке). В случае если в международном паспорте отсутствуют сведения на русском и/или английском языках, необходимо предоставление в Банк нотариально заверенного перевода на казахский и/или русский языки.

Для обслуживания Клиента по ДКБО Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан предоставлять в сроки, указанные Банком, любые иные документы и/или сведения, необходимые Банку в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка для обслуживания Клиента в рамках ДКБО, а также документы и/или сведения, запрошенные у Банка любым государственным органом и организацией, являющимися резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, в случаях, когда предоставление таких сведений и документов необходимо в соответствии с заключенными Республикой Казахстан международными/межправительственными соглашениями, конвенциями;

- 3.1.2. в случае изменения своих персональных данных (фамилии, имени, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и адреса места жительства, номеров телефонов, электронного адреса, других персональных данных, ранее предоставленных Банку) лично обратиться в Банк с представлением подтверждающих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты совершения таких изменений, но в любом случае до проведения первой (с момента произошедших изменений) операции в рамках оказываемой Услуги;
- 3.1.3. для уменьшения рисков осуществления от имени Клиента неуполномоченным лицом операций в Банке, незамедлительно уведомлять Банк об утере документа, удостоверяющего личность, а также неукоснительно соблюдать требования раздела 4 ДКБО;
- 3.1.4. не использовать Счета для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, деятельности частного судебного исполнителя и деятельности профессионального медиатора, а также исключить случаи перевода на Счета денег, полученных преступным путем от иных лиц;
- 3.1.5. самостоятельно отслеживать изменение Тарифов, редакции ДКБО посредством просмотра Веб-сайта Банка либо обращения в операционные залы Банка;
- 3.1.6. незамедлительно сообщать в Банк об изменении номера мобильного телефона или адреса электронной почты, которые используются для получения услуги «SMS-оповещения»;
- 3.1.7. письменно уведомлять Банк о несанкционированном исполнении указаний, об ошибочно произведенных операциях по Счету (в том числе исполненных платежных поручениях) не позднее следующего операционного дня после обнаружения факта несанкционированности указания/ошибочности исполнения указания, но не позднее 3 (трех) лет со дня исполнения несанкционированного указания/исполнения ошибочного указания. В извещении об ошибочном платежном поручении Клиент должен указать реквизиты своего платежного поручения и выявленные им ошибочные реквизиты;
- 3.1.8. осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, и ДКБО.

3.2. Клиент вправе:

- 3.2.1. получать Услуги, оказываемые Банком в рамках ДКБО, в порядке, предусмотренном ДКБО;
- 3.2.2. воспользоваться иными услугами Банка, не предусмотренными ДКБО;
- 3.2.3. реализовывать иные права, предусмотренные ДКБО.

3.3. Банк обязан:

- 3.3.1. оказать Услуги в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и ДКБО;
- 3.3.2. обеспечивать соблюдение требований, установленных законодательством Республики Казахстан к неразглашению банковской тайны, с учетом особенностей, предусмотренных подпунктом 3.4.2. пункта 3.4. ДКБО, а также особенностей, предусмотренных в соответствующем Приложении к ДКБО (при их наличии);
- 3.3.3. согласно уведомлению Клиента вернуть деньги, зачисленные отправителем на Счет на основании ошибочного указания или несанкционированного платежа, не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения факта ошибочного или несанкционированного зачисления денег;
- 3.3.4. осуществлять иные обязанности, предусмотренные ДКБО.

3.4. Банк вправе:

- 3.4.1. самостоятельно принимать решение о предоставлении Услуг в рамках ДКБО и отказать Клиенту в предоставлении Услуг, и установлении деловых отношений с ним, путем предоставления уведомления на бумажном носителе;

- 3.4.2. раскрывать любым государственным органам и организациям, являющимся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, любую запрашиваемую конфиденциальную информацию о Клиенте, которая в том числе может составлять банковскую и иную, охраняемую законом тайну, в случаях, когда предоставление такой информации необходимо: 1) в целях исполнения законодательства Республики Казахстан и международных договоров, межправительственных соглашений, конвенций, заключенных Республикой Казахстан; 2) по запросам банков-корреспондентов Банка, если у последних имеются сомнения в законности проводимых операций по Счету, либо данная информация им необходима для проведения операции Клиента; 3) в целях взыскания просроченной задолженности перед Банком, путем раскрытия необходимой информации включая, но не ограничиваясь судам, и/или иным органам/лицам/организациям. Клиент дает Банку свое согласие на предоставление Банком информации согласно настоящему подпункту ДКБО;
- 3.4.3. отказать в совершении операций (в исполнении указаний) по Счету Клиента в случаях:
- их противоречия действующему законодательству Республики Казахстан, внутренним нормативным документам Банка и условиям ДКБО;
 - если на Счете отсутствует сумма денег, достаточная для совершения этой операции (исполнения этого указания), включая комиссионное вознаграждение Банку согласно Тарифам Банка;
 - если в платежных документах не указаны, либо неправильно указаны наименование Банка, БИК (банковский идентификационный код), ИИК, идентификационный номер Клиента, другие реквизиты, а также если имеются расхождения в цифровом и прописном написании суммы денег;
 - наличия признаков подделки платежных документов, наличия в платежных документах исправлений, помарок, подчисток, зачеркиваний;
 - предоставления Клиентом не должным образом оформленных платежных и иных документов, а также в случае непредставления документов, требуемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан для проведения валютной операции;
 - предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 3.4.4. изымать со Счетов Клиента суммы денег:
- при предъявлении инкассовых распоряжений, не требующих в соответствии с законодательством согласия Клиента;
 - путем прямого дебетования Счета(-ов) на основании выставяемого Банком платежного ордера: 1) для оплаты Услуг в рамках ДКБО, операций в рамках получаемых Услуг, а также сумм платежей и любой задолженности Клиента перед Банком согласно условиям других договоров/соглашений, заключенных между Банком и Клиентом; 2) при принятии (зачислении) денег на Счет на основании ошибочного указания или несанкционированного платежа, с последующим уведомлением Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня изъятия; 3) для целей зачисления денег на Сберегательный счет Клиента;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и ДКБО. Клиент предоставляет Банку свое согласие на изъятие денег со Счета(-ов) в соответствии с настоящим подпунктом ДКБО.
- Для оплаты сумм платежей и любой задолженности Клиента перед Банком согласно условиям других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, Банк производит изъятие денег со Счета Клиента путем прямого дебетования на основании предоставляемого Клиентом заявления, являющегося неотъемлемой частью ДКБО (Приложение №9 к ДКБО), в котором должно содержаться предварительное согласие Клиента на исполнение платежного ордера Банка и указываются реквизиты Банка (наименование, БИН) и договора (номер, дата), в соответствии с которым Банк использует платежный ордер для осуществления платежа путем прямого дебетования Счета. Изъятие денег со Счета Клиента путем прямого дебетования для взыскания

просроченной задолженности по займу производится Банком на основании платежного ордера, при наличии согласия Клиента на такое изъятие, содержащегося в договоре займа, соглашении об открытии кредитной линии или ином документе, подтверждающем факт заемной операции либо выдачи гарантии.

- 3.4.5. без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом и отказывать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций в рамках оказываемых Услуг, по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в случае непредоставления Клиентом по запросу Банку сведений и/или документов, необходимых для обслуживания Клиента в рамках ДКБО;
- 3.4.6. реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, ДКБО и соответствующими Приложениями к ДКБО.

4. Представление интересов Клиента по доверенности

- 4.1. Осуществление определенных действий (операций), в том числе открытие Счетов (за исключением присоединения к ДКБО и открытия первого Счета в рамках ДКБО), распоряжение деньгами, находящимися в Банке, от имени Клиента может производить (помимо Клиента) Доверенное лицо Клиента.
- 4.2. Если иное не установлено соответствующим Приложением к ДКБО, осуществление действий (операций) от имени Клиента осуществляется Доверенным лицом на следующих условиях:
- 4.2.1. Клиент может поручить третьему лицу (своему представителю) на основании соответствующей доверенности осуществлять от его имени определенные действия. Для возможности совершения указанных действий в Банк должны быть предоставлены необходимые документы, установленные законодательством и Банком (оригинал нотариально заверенной доверенности), а также выполнено условие, предусмотренное подпунктом 4.2.2. пункта 4.2. ДКБО.
- 4.2.2. При выдаче доверенности в соответствии с подпунктом 4.2.1. пункта 4.2. ДКБО Клиент, до выполнения Доверенным лицом операций в Банке от его имени, должен уведомить Банк о выдаче такой доверенности путем уведомления Банка одним из следующих способов:
- путем личного предоставления в операционный зал Банка уведомления в письменной форме о выдаче доверенности, с указанием даты и номера доверенности, ФИО и ИИН Доверенного лица, полномочий, предоставленных по доверенности;
 - путем направления Банку по факсу копии выданной доверенности, при условии обязательного сообщения Клиентом по телефону в этот же день работнику операционного подразделения Банка, обслуживающего Счета Клиента, о факте направления доверенности и предоставления по требованию указанного работника Банка сведений, позволяющих надлежащим образом идентифицировать Клиента.
- В любом случае, до совершения каких либо действий Доверенным лицом в Банке, Доверенное лицо должно при себе иметь оригинал нотариально заверенной доверенности, а также оригинал документа, удостоверяющего его личность.
- 4.3. В случае не уведомления Клиентом Банка о выдаче доверенности в соответствии с подпунктом 4.2.2. пункта 4.2. ДКБО, Банк вправе по своему усмотрению обратиться к Клиенту с напоминанием о необходимости выполнения последней обязанности, предусмотренной подпунктом 4.2.2. пункта 4.2. ДКБО. В любом случае до момента надлежащего выполнения Клиентом условий подпункта 4.2.2. пункта 4.2. ДКБО, Банк вправе не исполнять указания, полученные от поверенного.
- 4.4. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме об отмене им ранее выданной доверенности, срок действия которого не истек. Банк не несет ответственности за действия Доверенного лица и за совершенные им операции от

имени Клиента на основании доверенности, об отмене которой Банк не был в письменной форме уведомлен Клиентом, либо несвоевременно уведомлен.

- 4.5. Законные представители Клиента вправе представлять его интересы в Банке, осуществлять от имени Клиента действия в соответствии с законодательством Республики Казахстан с предоставлением Банку необходимых документов, подтверждающих их полномочия.

5. Внесение изменений в ДКБО (включая Приложения к нему)

- 5.1. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в ДКБО, включая Приложения к нему путем утверждения его в новой редакции. Новая редакция ДКБО размещается на Веб-сайте Банка и в операционных залах не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты его введения в действие. Для отдельных видов Услуг, предоставляемых в рамках ДКБО, может быть определен срок вступления в действие измененной редакции ДКБО и/или соответствующего Приложения, который указывается в соответствующем Приложении к ДКБО.
- 5.2. Клиент самостоятельно отслеживает изменение редакции ДКБО, включая Приложений к нему, посредством просмотра Веб-сайта Банка, либо обращения в операционные залы Банка.
- 5.3. В случае несогласия Клиента с новой редакции ДКБО, Клиент вправе отказаться от Услуг Банка по ДКБО (как в совокупности, так и частности), предоставив Банку письменное заявление. Непредставление Клиентом соответствующего заявления до момента вступления новой редакции ДКБО в силу, означает полное согласие Клиента с новой (измененной) редакцией ДКБО.
- 5.4. В отношении остальных Услуг, оказываемых в рамках ДКБО, от получения которых Клиент не отказался, ДКБО действует в измененной редакции с даты введения ее в действие.

6. Оплата Услуг Банка

- 6.1. Оплата Клиентом Услуг Банка производится согласно Тарифам Банка, действующим на момент оказания Услуги. Тарифы Банка размещаются на Веб-сайте Банка и в операционных залах Банка в местах, доступных для обозрения и ознакомления.
- 6.2. Банк вправе инициировать внесение изменений в Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента путем размещения соответствующего письменного уведомления в операционном зале Головного офиса/филиала Банка и на Веб-сайте Банка за 10 (десять) календарных дней до даты их введения в действие.
- 6.3. В случае несогласия Клиента с изменениями, предлагаемыми к внесению Банком в Тарифы Банка, Клиент вправе отказаться от Услуг Банка по ДКБО (как в совокупности, так и частности), предоставив Банку письменное заявление. Непредставление Клиентом соответствующего заявления до момента вступления изменений в ДКБО в силу, означает полное согласие Клиента с новыми (измененными) Тарифами Банка.
- 6.4. Оплата Услуг Банка может производиться Клиентом в безналичном порядке либо наличными деньгами через кассу Банка до оказания Банком Услуг либо одновременно с оказанием Услуги. В случае неоплаты Клиентом Услуг Банка в установленном порядке Банк вправе в оплату своих Услуг (и иных задолженностей Клиента перед Банком) осуществить изъятие денег с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке.

7. Ответственность

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий ДКБО, включая Приложения к ДКБО, Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан, ДКБО и соответствующим Приложением к ДКБО.

- 7.2. В случае нарушения обязательств, предусмотренных подпунктами 3.1.1.-3.1.3. пункта 3.1. ДКБО, Клиент обязан возместить Банку реальные убытки, понесенные Банком в результате такого неисполнения в полном объеме, а также уплатить Банку штраф в размере одного месячного расчетного показателя, действующего на дату уплаты штрафа, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления соответствующего уведомления Банком Клиенту.
- 7.3. За нарушение запрета, установленного подпунктом 3.1.4. пункта 3.1. ДКБО, Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк не отвечает за операции, проведенные Клиентом/третьими лицами по Счету в нарушение данного запрета. В случае привлечения по решению уполномоченных государственных органов Банка к ответственности за нарушение Клиентом запрета, установленного подпунктом 3.1.4. пункта 3.1. ДКБО, Клиент возмещает в полном объеме суммы реальных убытков, понесенных Банком, в том числе суммы штрафов, возложенных на Банк государственными органами.
- 7.4. В случае невозможности изъятия денег в оплату Услуг Банка, в том числе при неоплате по указанию Банка, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты предъявления такого указания по любой причине, или просрочки оплаты Клиентом любых сумм по ДКБО (в том числе неустойки), Клиент оплачивает Банку пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы задолженности за каждый календарный день просрочки.
- 7.5. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом, представлять интересы Клиента.
- 7.6. Использование права требования Банком уплаты неустойки и/или возмещения убытков считается письменное уведомление Банком Клиента о начислении неустойки и/или возмещении убытков.
- 7.7. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате ареста денег Клиента, находящихся в Банке, либо приостановления/ограничения совершений операций с деньгами Клиента на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов/лиц, вынесения акта о временном ограничении на распоряжение имуществом, а также за изъятие денег, находящихся в Банке, без согласия Клиента в предусмотренных законодательством Республики Казахстан случаях.
- 7.8. Ответственность Банка при нарушении условий ДКБО, включая соответствующие Приложения к ДКБО, ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействиями Банка.
- 7.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по ДКБО в случае, если их исполнению препятствовали обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), такие как: война, военные действия, террористические акты, стихийные явления, забастовка, отключение электроэнергии, повреждение линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, а также принятие уполномоченными органами решений, нормативных правовых актов, препятствующих Сторонам выполнить свои обязательства по ДКБО.
- 7.10. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы согласно пункту 7.9. ДКБО, обязана в срок не позднее 7 (семи) календарных дней с момента их наступления уведомить об этом другую Сторону в письменной форме, а также предоставить подтверждающий документ, выданный уполномоченным органом (организацией), при этом срок выполнения обязательств Сторон продлевается соразмерно сроку действия обстоятельств непреодолимой силы. Не уведомление и/или не своевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силой как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение своих обязательств.

7.11. Банк не несет ответственности перед Клиентом если операции по Счету Клиента задерживаются по вине банков-корреспондентов (банков-посредников), а также за случаи, когда банк-корреспондент (банк-посредник), руководствуясь законодательством Республики Казахстан либо нормами иностранного законодательства (в применимых случаях), приостановил перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о проводимых операциях, либо отказал в проведении перевода денег Клиента, либо заблокировал деньги Клиента.

8. Прочие условия

- 8.1. Операционный день в Банке устанавливается с 9 часов 00 минут до 16 часов 00 минут времени Астаны (кроме выходных и праздничных дней). Банк вправе самостоятельно без согласования с Клиентом изменять продолжительность операционного дня. Информация о соответствующих изменениях размещается Банком на доске объявлений в операционных залах Банка и на Веб-сайте Банка.
- 8.2. Уведомления, извещения и прочую информацию, связанную с предоставлением той или иной Услуги, проведением операций в рамках оказываемой Услуги, Банк предоставляет Клиенту в момент его личного присутствия в Банке либо путем направления по электронному адресу или почтовому адресу или SMS-сообщением на номер телефона сотовой связи Клиента. Банк не несет ответственность за сохранность документов и/или конфиденциальной информации в случае их направления посредством почтовой организации и/или по каналам связи, в указанном случае ответственность перед Клиентом несет почтовая организация и/или третьи лица, виновные в перехвате конфиденциальной информации.
- 8.3. Банк вправе предоставлять уведомления, извещения и прочую информацию, связанную с предоставлением той или иной Услуги, проведением операций в рамках оказываемой Услуги, посредством электронной почты и/или по другим каналам связи (если они предусмотрены Банком) при условии, что Клиент выбрал такой способ уведомления при заполнении Заявления о присоединении к ДКБО и/или иного заявления, предоставленного Банком Клиенту для заполнения и подписания в момент личного присутствия Клиента в Банке. Клиент, выбирая такой способ уведомления, автоматически подтверждает, что осведомлен о существующем риске несанкционированного получения третьими лицами через незащищенные каналы связи конфиденциальной информации и принимает на себя такой риск в полной мере. Банк не несет ответственность за ущерб, который может быть получен Клиентом в таком случае.
- Если Клиентом не был выбран такой способ уведомления, Банк вправе направлять уведомления, извещения и прочую информацию по указанным каналам связи только в случаях крайней необходимости (для случаев экстренного уведомления Клиента, в целях снижения рисков несанкционированного проведения операций в рамках оказываемых Услуг третьими лицами и в прочих подобных случаях) либо при направлении (если Банк усматривает такую целесообразность) информации, не являющейся конфиденциальной.
- 8.4. Банк направляет уведомления, извещения и прочую информацию, связанную с предоставлением той или иной Услуги, проведением операций в рамках оказываемой Услуги, согласно пунктам 8.2 и 8.3 ДКБО по реквизитам Клиента, которые были надлежащим образом предоставлены Клиентом Банку. Банк не несет ответственности за направление сведений по ошибочным реквизитам, если Клиентом были указаны неверные реквизиты, либо Банк был несвоевременно уведомлен об их изменении в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 ДКБО.
- 8.5. Рассмотрение Банком обращений, в том числе претензий Клиента, по вопросам, связанным с оказанием Услуг в рамках ДКБО, осуществляется в порядке,

установленном законодательством Республики Казахстан, и внутренними нормативными документами Банка, а также соответствующим Приложением к ДКБО.

- 8.6. Споры, возникшие между Сторонами в рамках ДКБО, неурегулированные соглашением Сторон в ходе переговоров, подлежат разрешению судом в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 8.7. При оказании платежных услуг со Счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, Банк списывает деньги согласно заявлению Клиента, конвертируя по курсу Банка на дату совершения операции. При этом все риски по конвертации лежат на Клиенте.

9. Срок действия ДКБО и порядок его расторжения

- 9.1. ДКБО вступает в силу с даты присоединения Клиента к нему в порядке, предусмотренном разделом 2 ДКБО, и является бессрочным.
- 9.2. Действие ДКБО прекращается в случаях:
 - отказа Клиента от всех Услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках ДКБО;
 - отказа Банка от предоставления Клиенту всех Услуг в рамках ДКБО.
- 9.3. В случае отказа Клиента от всех Услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках ДКБО, Клиент предоставляет Банку соответствующее заявление и иные документы, необходимые для расторжения ДКБО, а также осуществляет погашение всех своих денежных обязательств перед Банком. При отсутствии оснований для отказа в расторжении ДКБО, Банк не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления Клиента, осуществляет все необходимые действия, связанные с расторжением ДКБО и закрытием Счетов. При этом до прекращения действия ДКБО Стороны руководствуются положениями ДКБО, действовавшими на момент получения Банком от Клиента заявления о расторжении ДКБО.
- 9.4. Банк вправе в любое время расторгнуть ДКБО и закрыть Счета Клиента, открытые в рамках ДКБО, по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
- 9.5. В случае отказа Банка от предоставления Клиенту всех Услуг в рамках ДКБО Банк направляет уведомление Клиенту не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до планируемого расторжения ДКБО, если иное не установлено императивными нормами законодательства Республики Казахстан.
- 9.6. Расторжение ДКБО влечет полное прекращение отношений Банка с Клиентом в рамках ДКБО, в том числе закрытие всех Счетов, открытых в рамках ДКБО.
- 9.7. Закрытие любого отдельного Счета, открытого в рамках ДКБО, не влечет расторжения ДКБО, за исключением случаев, когда такой Счет был единственным Счетом, открытым в рамках ДКБО.
- 9.8. При расторжении ДКБО порядок возврата денег и иного имущества Клиента, находящегося в Банке, осуществляется согласно соответствующему Приложению к ДКБО.

10. Заключительные положения

- 10.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов (свидетельство об участии банка второго уровня в системе обязательного гарантирования депозитов №43 от 26.02.2014г., выданное Банку АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»). Согласно законодательству Республики Казахстан остатки денег на Счете(-ах) являются объектом обязательного гарантирования депозитов. В случае принудительной ликвидации Банка сумму гарантийного возмещения, выплачиваемого АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», составит сумма остатка денег Клиента (без начисленного вознаграждения), имеющихся на всех банковских счетах, открытых в Банке, но не более суммы, размер которой установлен законодательством Республики Казахстан. Выплата гарантийного возмещения производится в национальной валюте Республики Казахстан. Для расчета

- гарантийного возмещения по остаткам денег на банковских счетах в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, установленный на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации.
- 10.2. В случае, если какие-либо условия ДКБО противоречат требованиям законодательства Республики Казахстан, применяются требования законодательства Республики Казахстан, при этом условия ДКБО в остальной части не утрачивают свою силу.
- 10.3. ДКБО составлен на казахском и русском языках. В случае разночтения и/или не соответствия текста ДКБО на русском языке тексту ДКБО на казахском языке, и/или разной смысловой нагрузки в текстах ДКБО на русском и казахском языках, текст ДКБО на русском языке имеет преимущественную силу и Стороны применяют положения ДКБО на русском языке.

11. Реквизиты Банка

Головной офис Банка в г. Алматы

АО «Эксимбанк Казахстан»

Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Богенбай батыра, 80
БИН 980 940 000 054

ИИК KZ099420028700000029 в АО «Эксимбанк Казахстан»

БИК ЕХКАКЗКА

КБЕ 14

Телефон: 8 (727) 266 30 87 , факс 8 (727) 266 39 14

E-mail: info@eximbank.kz;

Филиал АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Астана

Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Алматы, пр. Б. Момышулы, 4/1
БИН 061 041 004 734

ИИК KZ389420113510000001 в АО «Эксимбанк Казахстан»

БИК ЕХКАКЗКА

КБЕ 14

Телефон: 8 (717) 228 37 40, факс 8 (717) 228 37 41

E-mail: eximbank.astana@mail.ru; eximbank.astana@mail.ru

Филиал АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Караганда

Республика Казахстан, 100000, г. Караганда, район имени Казыбекби, пр. БухарЖырау,
д. 57/1

БИН 061 241 004 642

ИИК №KZ059420313510000003 в АО «Эксимбанк Казахстан»

БИК ЕХКАКЗКА

КБЕ 14

Телефон: 8 (721) 2506182, 8 (721) 2506183, 8(721) 2506181, факс: 8 (721) 250 61 85

E-mail: eximbank.karaganda@gmail.com ; karaganda@eximbank.kz

Филиал АО «Эксимбанк Казахстан» в г. Петропавловск

Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Жумабаева, 113
БИН 080 241 003 823

ИИК KZ649420413510000003 в АО «Эксимбанк Казахстан»

БИК ЕХКАКЗКА

КБЕ 14

Телефон: 8 (7152) 37-24-15, факс: 8 (7152) 37-25-50

E-mail: eximbank.ptrp@mail.ru; eximbank.ptrp@mail.ru

Филиал АО «Эксимбанк Казахстан» в г.Павлодаре
Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Кривенко, д. 27
БИН 060 841 004 671
ИИК KZ979420213510000001 в АО «Эксимбанк Казахстан»
БИК ЕХКАКЗКА
КБЕ 14
Телефон: 8 (718)2593656 , факс 8 (718)2700015
E-mail: pavlodar@eximbank.kz

**Приложение №1 к Договору
комплексного банковского обслуживания
физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»**

**Условия и порядок оказания услуг по открытию, ведению (обслуживанию), закрытию
Текущего счета физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»**

1. Открытие Текущего счета

- 1.1. Банк открывает Клиенту Текущий счет (Счет) на основании письменного Заявления о присоединении к ДКБО Клиента, заполненного и подписанного Клиентом в порядке, предусмотренном ДКБО.
Условия ДКБО (включая Приложение №1 к ДКБО) распространяются на каждый отдельный открываемый Клиентом Счет.
- 1.2. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Банком, согласно ДКБО.
- 1.3. Каждому отдельному Счету присваивается ИИК.
- 1.4. Счет в Банке может быть открыт в национальной валюте (тенге) и/или в иностранной валюте (доллары США, евро и другой валюте по согласованию с Банком).

2. Права и обязанности Сторон

2.1 Клиент обязан:

- 2.1.1. для осуществления операций по Счету давать Банку письменные указания, оформленные с учетом требований Банка и законодательства Республики Казахстан, в течение установленного Банком операционного дня;
- 2.1.2. предоставлять Банку заявку на получение наличных денег в сумме, превышающей 2 000 000 (Два миллиона) тенге или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте, не менее чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты получения;
- 2.1.3. уведомлять Банк о выдаче доверенности на право распоряжения Счетом в порядке, установленном в разделе 4 ДКБО и в разделе 4 Приложения №1 к ДКБО;
- 2.1.4. при предоставлении Доверенному лицу полномочий по открытию Счета(-ов) и распоряжению деньгами на Счете(-ах) уведомить Банк о досрочном прекращении полномочий Доверенного лица способами, указанными в разделе 4 Приложения №1 к ДКБО;
- 2.1.5. осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и ДКБО, включая Приложение №1 к ДКБО.

2.2. Клиент вправе:

- 2.2.1. распоряжаться своими деньгами, находящимися на Счете (при отсутствии ограничений на распоряжение деньгами в соответствии с законодательством и ДКБО), в течение операционного дня Банка с учетом установленных действующим законодательством Республики Казахстан сроков для исполнения указаний Клиента;
- 2.2.2. получать выписки по Счету;
- 2.2.3. отозвать указание либо приостановить его исполнение в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 2.2.4. давать указания с датой валютирования в соответствии с законодательством Республики Казахстан, при этом датой валютирования может быть установлена дата не ранее, чем дата следующего рабочего дня, за днем предоставления указания Клиента в Банк;
- 2.2.5. реализовывать иные права, предусмотренные ДКБО (включая Приложение №1 к ДКБО).

2.3. Банк обязан:

- 2.3.1. открыть Клиенту Счет(-а) с ИИК в количестве и валюте, определенных в соответствии с соответствующим Заявлением Клиента, при условии предоставления Клиентом документов, наличие которых необходимо для открытия Счета в соответствии с ДКБО, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;
- 2.3.2. выплачивать вознаграждение на остаток денег по Счету, если такая выплата предусмотрена Тарифами Банка, на условиях, установленных уполномоченным органом Банка, и размещаемых в таком случае на Веб-сайте Банка;
- 2.3.3. в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, осуществлять принятие (зачисление) денег в пользу Клиента и выполнять указания Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц;
- 2.3.4. осуществлять прием от Клиента и выдачу ему наличных денег по кассовым документам, оформленным в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан;
- 2.3.5. при отсутствии либо недостаточности на Счете у Клиента суммы денег, необходимой для исполнения указания, принять и хранить в течение 1 (одного) года не требующие дополнительного согласия Клиента платежные документы Банка и третьих лиц, предъявленные к Счету, до поступления на Счет суммы денег, достаточной для их исполнения. В случае если по истечении указанного срока предъявленные указания к Счету не были исполнены из-за недостаточности или отсутствия денег у Клиента, то такие указания, за исключением инкассовых распоряжений, подлежат возврату его отправителю без исполнения;
- 2.3.6. при отказе в исполнении указания Клиента направить Клиенту соответствующее письменное или электронное извещение в сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Днем отказа в исполнении считается дата отправления такого извещения;
- 2.3.7. по устному/письменному требованию Клиента предоставлять Клиенту либо его уполномоченному представителю выписки по Счету, а в случае повторного письменного запроса Клиента о предоставлении ему выписки по Счету за тот же период, предоставлять в соответствии с Тарифами Банка дубликат выписки по Счету;
- 2.3.8. в сроки, предусмотренные законодательством, принять к исполнению либо отказать в исполнении платежных документов, предъявляемых к Счету третьими лицами;
- 2.3.9. осуществлять иные обязанности, предусмотренные ДКБО (включая Приложение №1 к ДКБО).

2.4. Банк вправе:

- 2.4.1. самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии Счета;
- 2.4.2. отказать в исполнении указания Клиента, представленного к Счету, по основаниям, предусмотренным ДКБО, в том числе, если деньги, находящиеся на Счете, являются обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком;
- 2.4.3. отказать в исполнении указания Клиента в случае его несоответствия условиям подпункта 2.2.4. пункта 2.2. Приложения №1 к ДКБО;
- 2.4.4. приостановить расходные операции по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 2.4.5. отказать в осуществлении действий (операций) Доверенным лицом Клиента/его законным представителем в филиале, отличном от филиала, в котором открыт Счет;
- 2.4.6. производить конвертацию денег, поступивших в Банк в пользу Клиента, в валюте, отличной от валюты Счета и зачислять сконвертированную сумму на Счет. Конвертация производится по курсу, установленному Банком на день конвертации;
- 2.4.7. реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, и ДКБО, включая Приложение №1 к ДКБО.

3. Ведение Счета

- 3.1. Зачисление денег на Счет производится в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и условиями ДКБО, включая Приложение №1 к ДКБО.
- 3.2. Изъятие денег со Счета осуществляется на основании платежных документов Клиента, Банка, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством. Изъятие денег со Счета производится в очередности исполнения платежных документов, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.
- 3.3. Проведение валютных операций по Счету осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан. Клиент принимает на себя все риски, связанные с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, которые могут возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, либо иностранных государств в отношении иностранной валюты, в том числе в случае введения валютного контроля или валютных ограничений, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счете, или операции с их использованием.
- 3.4. В случае неполучения Банком письменного возражения Клиента по проведенным по его Счету операциям в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их проведения, операция считается подтвержденной.
- 3.5. При пополнении Счета, открытого в иностранной валюте, в тенге конвертация в доллары США или Евро производится по курсу продажи валюты, установленному Банком на день конвертации.

4. Выполнение операций по Счету лицами, действующими от имени Клиента

- 4.1. Заключение ДКБО (присоединение к ДКБО) с целью открытия первого Счета, порядок открытия которого регулируется Приложением №1 к ДКБО, от имени Клиента его представителем не допускается, за исключением законных представителей несовершеннолетних в возрасте до 14 лет и недееспособных лиц.
- 4.2. После заключения Клиентом ДКБО (присоединения к ДКБО) и открытия первого Счета, порядок открытия которого регулируется Приложением №1 к ДКБО, Клиент вправе в течение срока действия ДКБО поручить Доверенному лицу на основании соответствующей нотариально удостоверенной доверенности от имени Клиента открывать Счета и/или распоряжаться деньгами на Счете(-ах).
- 4.3. Порядок осуществления Доверенным лицом действий от имени Клиента в Банке на основании нотариально удостоверенной доверенности регламентирован пунктами 4.2., 4.3., 4.4. ДКБО.

5. Ответственность

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий, изложенных в Приложении №1 к ДКБО, Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан, и ДКБО, включая Приложение №1 к ДКБО.
- 5.2. В случае неисполнения Банком, выступающим в качестве банка отправителя денег, платежного поручения Клиента, платежных требований и инкассовых распоряжений в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, при достаточности денег на Счетах Клиента и отсутствии оснований для отказа в их исполнении, Банк обязуется оплатить Клиенту, по его письменному требованию, пени в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы неисполненного поручения/требования за каждый календарный день просрочки.
- 5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или задержку исполнения платежей, возникшие вследствие неясных, неполных или неточных указаний Клиента, недостаточной легитимности подписи; за действия лиц, уполномоченных Клиентом

открывать Счета/распоряжаться Счетом; за неисполнение указаний Доверенного лица в случае, указанном в подпункте 4.2.2. пункта 4.2. ДКБО; при недоказанности вины Банка за неисполнение или задержку в исполнении платежей третьих лиц; за нарушение Клиентом условий ДКБО, включая Приложение №1 к ДКБО, и требований законодательства Республики Казахстан.

- 5.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если операции по Счету Клиента задерживаются по вине Национального Банка Республики Казахстан и Казахстанского центра межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан.
- 5.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом если операции по Счету Клиента задерживаются по вине банков-корреспондентов (банков-посредников), а также за случаи, когда банк-корреспондент (банк-посредник), руководствуясь законодательством Республики Казахстан либо нормами иностранного законодательства (в применимых случаях), приостановил перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о проводимых операциях, либо отказал в проведении перевода денег Клиента, либо заблокировал деньги Клиента.

6. Порядок закрытия Счета

- 6.1. Счет открывается с даты получения Банком соответствующего Заявления Клиента на неопределенный срок.
- 6.2. Счет(-а) может(могут) быть закрыт(-ы):
 - по инициативе Клиента;
 - по инициативе Банка;
 - по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
- 6.3. Для закрытия Счета(-ов) по инициативе Клиента, Клиент предоставляет Банку заявление по установленной Банком форме на закрытие Счета, подписанное Клиентом. Банк закрывает Счет не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения заявления от Клиента, либо направляет в указанный срок уведомление Клиенту о причине незакрытия Счета.
- 6.4. Банк вправе по своей инициативе закрыть Счет(-а) Клиента по следующим основаниям:
 - 6.4.1. принятие Банком решения о прекращении деловых отношений с Клиентом;
 - 6.4.2. отсутствие денег на Счете Клиента более одного года;
 - 6.4.3. отсутствие движения денег на Счете Клиента более одного года (в указанном случае сроки уведомления и дальнейшие действия Банка по закрытию Счета определяются законодательством);
 - 6.4.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и внутренними нормативными документами Банка.
- 6.5. В случае закрытия отдельного Счета либо всех Счетов Клиента по инициативе Банка, Банк направляет уведомление Клиенту не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до планируемого закрытия Счета(-ов), если иное не установлено императивными нормами законодательства. При наличии денег на Счете(-ах) Клиент должен предоставить Банку в письменной форме платежные реквизиты для перевода Банком денег со Счета(-ов). В случае непредоставления таких реквизитов до даты, указанной в уведомлении Банка, деньги Клиента переводятся Банком на счета внутреннего учета в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан до их истребования Клиентом. Условия настоящего пункта не распространяются на случай, указанный в подпункте 6.4.3 пункта 6.4. Приложения №1 к ДКБО.

7. Заключительные положения

- 7.1. Направление уведомлений Банком Клиенту осуществляется в порядке, предусмотренном ДКБО.

- 7.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Приложением, Стороны руководствуются ДКБО и законодательством Республики Казахстан.
- 7.3. Приложение №1 к ДКБО является неотъемлемой частью ДКБО.
- 7.4. Приложение №1 к ДКБО составлено на казахском и русском языках. В случае разночтения и/или не соответствия текста Приложения №1 к ДКБО на русском языке тексту Приложения №1 к ДКБО на казахском языке, и/или разной смысловой нагрузки в текстах Приложения №1 к ДКБО на русском и казахском языках, текст Приложения №1 к ДКБО на русском языке имеет преимущественную силу, и Стороны применяют положения Приложения №1 к ДКБО на русском языке.

**Приложение №2 к Договору
комплексного банковского обслуживания
физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»**

**Условия и порядок оказания услуг по открытию, ведению (обслуживанию),
закрытию Сберегательного счета физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан» и
размещению Вклада**

**1. Дополнительные термины и определения, используемые в настоящем
Приложении к ДКБО**

- 1.1. В настоящем Приложении помимо терминов и определений, используемых в разделе 1 ДКБО, используются следующие термины и определения:
- 1) **Вклад** – деньги, размещенные на Сберегательном счете на условиях ДКБО, включая настоящее Приложение №2 к ДКБО. Дополнительные взносы, внесенные в период Срока размещения Вклада и Пролонгаций на Сберегательный счет Клиентом либо третьими лицами в порядке, предусмотренном ДКБО, включая настоящее Приложение №2 к ДКБО, именуется «Вклад» или «дополнительные взносы»;
 - 2) **годовая эффективная ставка вознаграждения** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с нормативным правовым актом Республики Казахстан;
 - 3) **Первоначальный взнос** – сумма Вклада, указанная Сторонами в Заявлении о присоединении к ДКБО/Заявлении на открытие дополнительного банковского счета в рамках ДКБО, и подлежащая внесению Клиентом в Банк при открытии Сберегательного счета;
 - 4) **Пролонгация** - автоматическое продление Срока размещения Вклада согласно разделу 5 Приложения №2 к ДКБО;
 - 5) **Срок размещения Вклада** – срок, на который подлежит размещению Вклад согласно Заявлению о присоединении к ДКБО/Заявлению на открытие дополнительного счета в рамках ДКБО, на основании которого был открыт соответствующий Сберегательный счет.

2. Открытие Сберегательного счета

- 2.1. В соответствии с условиями ДКБО (включая Приложение №2 к ДКБО) Банк принимает от Клиента Вклад, размещает его на Сберегательном счете и обязуется начислять на сумму Вклада вознаграждение в размере, порядке и на условиях, установленных Приложением №2 к ДКБО и соответствующим Заявлением о присоединении к ДКБО.
- 2.2. Для открытия Сберегательного счета Клиенту необходимо:
- 1) предоставить в Банк документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, и внутренними нормативными документами Банка;
 - 2) заполнить и подписать в Банке Заявление о присоединении к ДКБО/Заявление на открытие дополнительного банковского счета в рамках ДКБО;
 - 3) внести на Сберегательный счет сумму Первоначального взноса в соответствии с условиями пункта 2.1 Приложения №2 к ДКБО.
- Сберегательный счет открывается Банком Клиенту при выполнении Клиентом условий, предусмотренных в настоящем пункте Приложения №2 к ДКБО.
- В последующем в период действия ДКБО Клиент вправе открывать дополнительные Сберегательные счета, путем подписания Заявления на открытие дополнительного банковского счета в рамках ДКБО и внесением суммы Первоначального взноса. При этом условия ДКБО (включая Приложение №2 к ДКБО) распространяются на каждый открываемый Клиентом Сберегательный счет.

- 2.3. Вид Вклада, валюта Вклада, ставка вознаграждения по Вкладу, годовая эффективная ставка вознаграждения указываются в соответствующем Заявлении.
- 2.4. Каждому Сберегательному счету присваивается ИИК.
- 2.5. Клиенту необходимо иметь открытый в Банке Текущий счет в валюте Вклада. При отсутствии Текущего счета в Банке Клиент, до открытия Сберегательного счета в рамках ДКБО, должен открыть Текущий счет в порядке, определенном ДКБО (включая Приложение №1 к ДКБО).
- 2.6. Взаимоотношения Банка с Клиентом по открытию, ведению и закрытию Сберегательного счета регулируются законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, ДКБО (включая Приложение №2 к ДКБО).
- 2.7. Сберегательный счет открывается Банком в дату поступления в Банк суммы Вклада (Первоначального взноса).

3. Условия размещения, пополнения, изъятия Вклада

- 3.1. Первоначальный взнос может быть внесен в Банк как наличными деньгами через кассу Банка, так и путем безналичного перечисления денег. Если в день подписания Клиентом соответствующего Заявления сумма Первоначального взноса не будет внесена в Банк - Стороны признают, что Клиент отказался от заключения ДКБО и/или получения соответствующей Услуги в рамках ДКБО (ДКБО в части предоставления соответствующей Услуги признается незаключенным).
- 3.2. Документом, подтверждающим внесение Первоначального взноса в Банк, является кассовый или платежный документ о внесении/перечислении суммы Вклада на Сберегательный счет, оформленный согласно внутренним нормативным документам Банка.
- 3.3. В течение Срока размещения Вклада и в период Пролонгаций на Сберегательный счет могут вноситься дополнительные взносы (осуществляться пополнение Вклада) без ограничений по суммам и периодичности внесения.
- 3.4. Внесение дополнительных взносов может осуществляться Клиентом или третьими лицами путем внесения наличными деньгами или безналичным переводом на Сберегательный счет.
- 3.5. Банк вправе отказать в принятии дополнительных взносов в период Пролонгаций, если Банком принято решение о прекращении приема соответствующего вида банковского вклада.
- 3.6. Клиент имеет право в течение Срока размещения Вклада и в период Пролонгаций частично или полностью изымать сумму Вклада, при этом вознаграждение, начисленное на изымаемую сумму Вклада, не пересчитывается. Если на Сберегательном счете остались деньги, то на них начисляется вознаграждение по ставке, действующей на период изъятия денег со Сберегательного счета, определенной с учетом условий пунктов 4.1 и 4.2 Приложения №2 к ДКБО.
- 3.7. Возврат Банком Вклада согласно ДКБО (включая Приложение №2 к ДКБО) и действующему законодательству Республики Казахстан осуществляется путем перечисления суммы Вклада и причитающегося Клиенту вознаграждения на Текущий счет либо путем выдачи наличных денег в кассе Банка. С момента перечисления Вклада с причитающимся Клиенту вознаграждением на Текущий счет либо выдачи наличных денег в кассе Банка, Вклад считается возвращенным. Возврат Вклада осуществляется на основании заявления Клиента, кроме случаев, определенных в Приложении №2 к ДКБО.
- 3.8. При истребовании Вклада/части Вклада и списании его со Сберегательного счета Банком взимается комиссия согласно Тарифам Банка, действующим на момент истребования Вклада/части Вклада.
- 3.9. Вкладом могут распоряжаться:

- Клиент;
- представители Клиента – на основании надлежащим образом оформленной доверенности/законные представители – на основании документов, подтверждающих их полномочия;
- в случае смерти Клиента – наследники согласно законодательству Республики Казахстан.

4. Условия начисления и выплаты вознаграждения по Вкладу

- 4.1. Вознаграждение начисляется на ежедневный остаток суммы Вклада и ежемесячно выплачивается Банком в последний рабочий день календарного месяца путем зачисления на Сберегательный счет, увеличивая сумму Вклада, на которую начисляется вознаграждение (путем капитализации). При возврате Клиенту всей суммы Вклада причитающееся Клиенту вознаграждение возвращается Банком одновременно с суммой Вклада.
- 4.2. В случае пролонгации Договора причитающееся Клиенту вознаграждение за фактическое количество дней последнего месяца Срока размещения Вклада выплачивается Банком в дату завершения Срока размещения Вклада. В случае, если дата завершения Срока размещения Вклада приходится на выходной и/или праздничный день, перечисление (или зачисление) начисленного вознаграждения на Сберегательный счет осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным и/или праздничным днем. При этом, вознаграждение за выходной и/или праздничный день начисляется по ставке, установленной до даты завершения Срока размещения Вклада.
- 4.3. Ставка вознаграждения по Вкладу может быть изменена Банком только в дату Пролонгации в соответствии с разделом 5 Приложения №2 к ДКБО. Информация о ставках вознаграждения размещается на Веб-сайте Банка и в операционных залах Банка.
- 4.4. При начислении вознаграждения принимается количество дней в году, равное 360 дням, количество дней в месяце, равное 30 дням (с даты поступления Вклада в Банк до даты его изъятия со Сберегательного счета). При этом день поступления Вклада в Банк и день их изъятия со Сберегательного счета принимаются за один день.
- 4.5. В случае наложения ареста на сумму Вклада или часть суммы Вклада на Сберегательном счете и/или приостановления расходных операций по Сберегательному счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и/или наступления для Банка обстоятельств непреодолимой силы, начисление и выплата вознаграждения не производится на всю сумму Вклада на период действия ареста и/или ограничения распоряжения деньгами и/или действия обстоятельств непреодолимой силы. Начисление и выплата вознаграждения возобновляется Банком с момента снятия ареста и/или ограничения распоряжения деньгами и/или прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы. При изъятии части денег со Сберегательного счета на основании решений уполномоченных органов/лиц, вознаграждение начисляется и выплачивается только на фактический остаток денег на Сберегательном счете в порядке и на условиях, предусмотренных ДКБО.

5. Пролонгация

- 5.1. В случае, когда Клиент не истребует сумму Вклада после истечения Срока размещения Вклада, указанного в соответствующем Заявлении, ДКБО, включая настоящее Приложение №2 к ДКБО, каждый раз автоматически пролонгируется, кроме случая, предусмотренного в п.5.4 Приложения №2 к ДКБО. При этом, если день, в который должна быть произведена автоматическая Пролонгация, приходится на выходной

- и/или праздничный день, то Пролонгация осуществляется в первый рабочий день за днем истечения соответствующего Срока размещения Вклада.
- 5.2. Пролонгация осуществляется автоматически каждый раз на тот же срок, на тех же условиях, что и при первоначальном сроке размещения Вклада (с учетом положения п.5.1. настоящего Приложения к ДКБО), с начислением вознаграждения по ставке, установленной Тарифами Банка на день Пролонгации.
 - 5.3. Отметки о Пролонгации и условия, на которых она выполнена (изменившиеся условия Вклада – при наличии таких изменений) по требованию Клиента проставляются на предъявленном в Банк экземпляре соответствующего Заявления Клиента.
 - 5.4. Банк вправе отказаться от Пролонгации и перечислить сумму Вклада на Текущий счет, если Банком принято решение о прекращении приема соответствующего вида банковского вклада.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Клиент обязан:

- 6.1.1. открыть Текущий счет в валюте Вклада;
- 6.1.2. предоставлять Банку заявку на получение наличных денег со Сберегательного счета в сумме, равной или превышающей 2 000 000 (Два миллиона) тенге или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте, не менее чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты получения;
- 6.1.3. подтвердить остаток на Сберегательном счете по окончании календарного года в срок до 1 февраля следующего года. Если Клиент не обратился в Банк для подтверждения остатка на Сберегательном счете, по истечении указанного срока остаток денег на Сберегательном счете Клиента считается подтвержденным;
- 6.1.4. уведомлять Банк о выдаче доверенности на право распоряжения Сберегательным счетом в порядке, установленном в разделе 4 ДКБО;
- 6.1.5. при предоставлении Доверенному лицу полномочий по открытию Сберегательного(-ых) счета(-ов) и распоряжению Вкладом уведомить Банк о досрочном прекращении полномочий Доверенного лица способами, указанными в разделе 4 ДКБО;
- 6.1.6. осуществлять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, и ДКБО (включая Приложение №2 к ДКБО).

6.2. Клиент вправе:

- 6.2.1. вносить на Сберегательный счет дополнительные взносы, кроме случаев, предусмотренных Приложением №2 к ДКБО;
- 6.2.2. в течение Срока размещения Вклада и в период Пролонгаций изымать Вклад (часть Вклада) в соответствии с Приложением №2 к ДКБО;
- 6.2.3. получать информацию о состоянии Вклада;
- 6.2.4. реализовывать иные права, предусмотренные ДКБО (включая Приложение №2 к ДКБО).

6.3. Банк обязан:

- 6.3.1. открыть Клиенту Сберегательный(-ые) счет(-а) с ИИК в количестве и валюте, определенных в соответствующем Заявлении, при условии предоставления Клиентом документов, наличие которых необходимо для открытия Сберегательного счета в соответствии с ДКБО, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;
- 6.3.2. начислять на сумму Вклада вознаграждение в соответствии с Приложением №2 к ДКБО и соответствующим Заявлением;
- 6.3.3. вернуть по требованию Клиента сумму Вклада/часть Вклада и начисленное вознаграждение в соответствии с условиями ДКБО, включая Приложение №2 к ДКБО в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;
- 6.3.4. по устному/письменному требованию Клиента предоставлять Клиенту либо его уполномоченному представителю выписки по Сберегательному счету, а в случае

повторного письменного запроса Клиента о предоставлении ему выписки по Счету за тот же период, предоставлять в соответствии с Тарифами Банка дубликат выписки по Сберегательному счету;

6.3.5. в сроки, предусмотренные законодательством, принять к исполнению либо отказать в исполнении указания, предъявляемого к Сберегательному счету третьими лицами;

6.3.6. осуществлять иные обязанности, предусмотренные ДКБО, включая Приложение №2 к ДКБО.

6.4. Банк вправе:

6.4.1. самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии Сберегательного счета;

6.4.2. отказать в исполнении указания Клиента, представленного к Сберегательному счету по основаниям, предусмотренным ДКБО, в том числе, если деньги, находящиеся на Сберегательном счете, являются обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком;

6.4.3. приостановить расходные операции по Сберегательному счету, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

6.4.4. отказать в осуществлении действий (операций) Доверенным лицом Клиента/его законным представителем в филиале, отличном от филиала, в котором открыт Сберегательный счет;

6.4.5. реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, и ДКБО, включая Приложение к ДКБО.

7. Ответственность

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий, изложенных в Приложении № 2 к ДКБО, Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан и ДКБО, включая Приложение № 2 к ДКБО.

7.2. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом представлять интересы Клиента, а также за неисполнение указаний Доверенного лица в случае, указанном в подпункте 4.2.2. пункта 4.2. ДКБО.

8. Порядок закрытия Сберегательного счета

8.1. Сберегательный(-ые) счет(-а) может(могут) быть закрыт(-ы):

- по инициативе Клиента;

- по инициативе Банка;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

8.2. Для закрытия Сберегательного счета по инициативе Клиента Клиент предоставляет Банку заявление по установленной Банком форме на закрытие Сберегательного счета, подписанное Клиентом. Банк закрывает Сберегательный счет не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения заявления от Клиента либо направляет в указанный срок уведомление Клиенту о причине незакрытия Сберегательного счета.

8.3. Банк вправе по своей инициативе закрыть Сберегательный счет Клиента по следующим основаниям:

8.3.1. принятие Банком решения о прекращении деловых отношений с Клиентом;

8.3.2. отсутствие денег на Сберегательном счете Клиента более одного года;

8.3.3. действие обстоятельств непреодолимой силы более 1 (одного) месяца;

8.3.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и внутренними нормативными документами Банка.

8.4. В случае закрытия Сберегательного счета по инициативе Банка, Банк направляет уведомление Клиенту не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемого закрытия Сберегательного счета, если иное не установлено императивными нормами законодательства. В дату закрытия Сберегательного счета в случае наличия Вклада на Сберегательном счете, Вклад и начисленное за фактический

период размещения Вклада вознаграждение зачисляются Банком на Текущий счет Клиента, открытый в Банке. Условия настоящего пункта не распространяются на случай, указанный в подпункте 8.3.2. пункта 8.3. Приложения №2 к ДКБО.

9. Заключительные положения

- 9.1. Направление уведомлений Банком Клиенту осуществляется в порядке, предусмотренном ДКБО.
- 9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Приложением, Стороны руководствуются ДКБО и законодательством Республики Казахстан.
- 9.3. Приложение №2 к ДКБО является неотъемлемой частью ДКБО.
- 9.4. Приложение №2 к ДКБО составлено на казахском и русском языках. В случае разночтения и/или не соответствия текста Приложения №2 к ДКБО на русском языке тексту Приложения №2 к ДКБО на казахском языке, и/или разной смысловой нагрузки в текстах Приложения №2 к ДКБО на русском и казахском языках, текст Приложения №2 к ДКБО на русском языке имеет преимущественную силу, и Стороны применяют положения Приложения №2 к ДКБО на русском языке.

**Приложение №3 к Договору
комплексного банковского обслуживания
физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»**

**Условия выпуска и обслуживания платежных карточек физического лица
в АО «Эксимбанк Казахстан»**

**1. Дополнительные термины и определения, используемые в настоящем
Приложении к ДКБО**

- 1.1. Авторизация – разрешение Банка на осуществление платежа с использованием Платежной карточки.
- 1.2. Аннулирование платежной карточки – признание Платежной карточки недействительной, изъятие ее из обращения, уничтожение и закрытие.
- 1.3. Банкомат – электронно-механическое устройство, позволяющее Держателям платежной карточки получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием Платежной карточки.
- 1.4. Блокирование платежной карточки – полный или частичный запрет на осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием Платежной карточки.
- 1.5. Задолженность по Текущему счету - сумма долга Держателя платежной карточки перед Банком, возникшая вследствие произведенных операций, совершенных с использованием Платежной карточки или несвоевременно оплаченной комиссии, согласно Тарифам.
- 1.6. Компрометация платежной карточки – ситуация, при которой реквизиты Платежной карточки стали известны другому лицу, в результате чего ее дальнейшее использование представляется небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денег с Текущего счета.
- 1.7. Лимит расходов - сумма денег, включающая остаток собственных денег Держателя платежной карточки на Текущем счете.
- 1.8. Мгновенная карточка – Платежная карточка мгновенного выпуска без нанесения на нее идентификационных данных Держателя платежной карточки (фамилии и имени), с предварительным присвоением ей номера и срока действия, генерацией ПИН-кода, выдаваемая Держателю платежной карточки в день представления в Банк Заявления на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО. Идентификационные данные (фамилия и имя) Держателя платежной карточки вносятся в МПС, что позволяет по номеру Мгновенной карточки однозначно идентифицировать Держателя платежной карточки, факт ее выпуска Банком, а также принадлежность Мгновенной карточки соответствующей МПС.
- 1.9. Международная платежная система/МПС - система межбанковских безналичных расчетов по операциям с использованием Платежных карточек, имеющих международное хождение. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по операциям между членами платежной системы в соответствующей валюте.
- 1.10. Основная платежная карточка - Платежная карточка, оформляемая на Клиента, присоединившегося к ДКБО, и являющегося владельцем Текущего счета к которому открывается основная карточка.
- 1.11. Процессинговый центр - участник системы Платежных карточек, осуществляющий процессинг, а также иные функции, предусмотренные договорами с участниками системы Платежных карточек.
- 1.12. Стоп - лист - список номеров Карточек, запрещенных к использованию.
- 1.13. Технический овердрафт - сумма денег, израсходованная сверх суммы денег Клиента на Текущем счете и суммы Кредитного лимита (в случае его установления).

- 1.14. Фродо-опасные страны – страны с повышенным риском мошенничества по Платежным карточкам.
- 1.15. CVV2-код («CVV2» – аббревиатура английского словосочетания «CardVerificationValue 2») – идентификационный трехзначный код, предназначенный для идентификации Держателя платежной карточки при оплате товаров и услуг в сети интернет или методом почтово-телефонных заказов. CVV2-код наносится на поверхность Карточки.
- 1.16. VisaVirtual - это специальная Платежная карточка МПС VISA International, предназначенная только для расчетов в сети Интернет, путем почтовых или телефонных заказов, проведение которых не требует физического предъявления Платежной карточки.

2. Выдача и обслуживание Платежных карточек

- 2.1. Банк выдает Платежную карточку/Дополнительную платежную карточку и ПИН-код непосредственно Держателю платежной карточки, либо доверенному лицу. При получении Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки Держатель платежной карточки/доверенное лицо расписывается на документе, свидетельствующем о получении Платежной карточки и ПИН-кода по форме, установленной Банком. На оборотной стороне Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки расписывается только Держатель платежной карточки.
- 2.2. Платежная карточка является собственностью Банка и выдается Держателю платежной карточки только как средство доступа к деньгам на Текущем счете, согласно Условиям и порядку оказания услуг по открытию, ведению (обслуживанию) и закрытию текущего счета физического лица.
- 2.3. Банком может быть выпущена Дополнительная платежная карточка, которая по желанию Держателя платежной карточки оформляется либо на имя Держателя Основной платежной карточки, либо на имя иного физического лица, указанного Держателем платежной карточки в Заявлении на выпуск Дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО.
- 2.4. Требования Условий выпуска и обслуживания платежных карточек к ДКБО распространяются на Держателя Дополнительной платежной карточки, который несет солидарную ответственность перед Банком за выполнение требований, предусмотренных Условиями выпуска и обслуживания платежных карточек, и ДКБО.
- 2.5. Отсутствие или несоответствие подписи на Платежной карточке, проставляемой Держателем платежной карточки, с подписью на документе по операциям с использованием Платежной карточки, может являться основанием к отказу Банком в проведении операции с использованием Платежной карточки и изъятию такой Платежной карточки из обращения.
- 2.6. Выпуск Мгновенной карточки осуществляется Банком после получения от Клиента Заявления на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО и уплаты Банку вознаграждения за годовое обслуживание Платежной карточки в соответствии с Тарифами Банка. Мгновенная карточка не является предоплаченной платежной карточки и выдается Клиенту при открытии им (в случае необходимости) Текущего счета в Банке и дает возможность Держателю платежной карточки производить Карточные операции.
- 2.7. Выпуск Карточки VisaVirtual в электронном виде осуществляется на основании Заявления на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО и уплаты Банку вознаграждения за годовое обслуживание Платежной карточки в соответствии с Тарифами Банка. При этом физически виртуальная карточка не выпускается. Карточка VisaVirtual может быть использована только для осуществления платежей в сети Интернет. Выпуск дополнительной карточки к VisaVirtual не производится.

3. Условия осуществления платежей и расчетов с использованием Платежной карточки

- 3.1. Использование Платежной карточки Держателем платежной карточки регулируется законодательством Республики Казахстан, правилами МПС, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Условиями выпуска и обслуживания платежных карточек.
- 3.2. Платежи с использованием Платежных карточек на территории Республики Казахстан осуществляются только в национальной валюте Республики Казахстан за исключением случаев, определенных валютным законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за отказ третьих лиц в обслуживании Платежной карточки.
- 3.3. При проведении операции с использованием Платежной карточки в валюте, отличной от валюты Текущего счета применяется курс, установленной МПС и/или Банком. Держатель платежной карточки не имеет право оспорить курсы конвертации.
- 3.4. Стороны признают, что заявления Держателя платежной карточки о Блокировании платежной карточки, снятии ограничения и другое, принятые по телефону или другим каналам связи, а также при получении информации о состоянии Текущего счета, при условии идентификации Держателя платежной карточки и правильного указания кодового слова, считаются эквивалентными письменным заявлениям Держателя платежной карточки, полученных на бумажном носителе, заверенных подписью Держателя платежной карточки. При этом в случае осуществления передачи информации, в том числе персональных данных Держателя платежной карточки по открытым каналам связи, Держатель платежной карточки принимает на себя риск несанкционированного получения данной информации третьими лицами.
- 3.5. Банком устанавливается суточный лимит операций, которые возможно провести с использованием Платежной карточки в пунктах её обслуживания, и указывается в Заявлении на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО.
- 3.6. В целях минимизации рисков, Банком установлено ограничение в использовании Карточки на территории и за пределами Республики Казахстан, размещенное на Веб-сайте Банка.
- 3.7. Вознаграждение за услуги, оказываемые Банком по Платежным карточкам, взимается по ставкам согласно Тарифам Банка, действующим на текущую дату в валюте Текущего счета Держателя платежной карточки.

4. Условия изъятия, блокирования и перевыпуска Платежной карточки

- 4.1. Блокирование Платежной карточки производится на основании заявления Держателя платежной карточки о ее блокировании в следующих случаях:
 - утеря/кража Платежной карточки;
 - подозрение на Компрометацию платежной карточки;
 - если ПИН-код стал известен третьим лицам или он забыт;
 - при изъятии Платежной карточки банкоматом;
 - при порче/размагничивании Платежной карточки;
 - смены ФИО Держателя платежной карточки;
 - до выяснения обстоятельств (временное блокирование) и др.
- 4.2. Банк вправе по собственной инициативе Блокировать платежную карточку без дополнительного согласия или последующего одобрения Держателя платежной карточки в случаях:
 - нарушения Держателем платежной карточки Условий выпуска и обслуживания платежных карточек к ДКБО и Правил;
 - наличия обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут привести к ущербу для Держателя платежной карточки и/или Банка;
 - непогашения Держателем платежной карточки Задолженности по Текущему счету перед Банком;

- непогашение Технического овердрафта- при осуществлении Держателем платежной карточки по Текущему счету операций связанных с предпринимательской деятельностью;
 - наличия достаточных подозрений в том, что Текущий счет используется для совершения мошеннических операций, легализации (отмывания) денег и/или финансирования террористической деятельности;
 - внесения изменений в законодательство Республики Казахстан, ограничивающих операции по Текущему счету;
 - на основании решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Текущему счету в соответствии с процедурами, определенными законодательством Республики Казахстан;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, и внутренними нормативными документами Банка.
- 4.3. Для Блокирования платежной карточки по инициативе Держателя платежной карточки по основаниям, указанным в Условиях выпуска и обслуживания платежных карточек, необходимо незамедлительно обратиться в Банк с письменным (по форме установленной Банком) или устным (по телефону +7(727) 2507075 или иным каналам связи) заявлением о Блокировке платежной карточки.
- 4.4. В случае допущения Держателем платежной карточки Технического овердрафта Держатель платежной карточки обязуется погасить его в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня его возникновения. В случае непогашения Держателем платежной карточки сумму, возникшего Технического овердрафта, в указанный срок Банк вправе изымать с любых текущих счетов Держателя платежной карточки, открытых в банках второго уровня или осуществить Блокирование платежной карточки до погашения образовавшейся задолженности. Каждый случай допущения Держателем платежной карточки Технического овердрафта считается существенным нарушением Условия выпуска и обслуживания платежных карточек и может привести к приостановлению обслуживания и проведения операций по Текущему счету.
- 4.5. Блокирование платежной карточки и/или отмена или приостановление операций по Текущему счету производится Банком без дополнительного согласия Держателя платежной карточки в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством, а также в случаях, когда Держатель платежной карточки не предоставил либо отказался предоставить информацию, затребованную Банком по осуществляемым по Текущему счету транзакциям.
- 4.6. Разблокирование Платежной карточки производится Банком на основании письменного заявления, по форме определенной Банком, оформленного при непосредственном нахождении Держателя платежной карточки в Банке, в случаях, если Платежная карточка была заблокирована по обращению Держателя платежной карточки или завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций.
- 4.7. Держатель платежной карточки безусловно соглашается, что Платежная карточка считается находящейся во владении и пользовании Держателя платежной карточки при отсутствии должным образом зарегистрированного требования о Блокировании платежной карточки, а операции, совершенные по Текущему счету до регистрации указанного требования Банком, считаются надлежащим образом санкционированными Держателем платежной карточки. Держатель платежной карточки несет риск и ответственность в отношении операций по Текущему счету, совершенных до вступления Блокировки платежной карточки в силу.
- 4.8. Заявление о Блокировании платежной карточки считается исходящим от Держателя платежной карточки, который несет риск и ответственность за возможное несоответствие указанного требования его волеизъявлению, а также последствия Блокирования платежной карточки Банком.

- 4.9. В случае обнаружения Платежной карточки, ранее заявленной как утраченной, Держатель платежной карточки обязан немедленно проинформировать об этом Банк и вернуть Платежную карточку в Банк. В случае не возврата найденной Платежной карточки, Держатель платежной карточки принимает на себя все риски, которые влечет такой не возврат Платежной карточки Банку.
- 4.10. Перевыпуск Платежной карточки до истечения срока ее действия осуществляется на основании заявления Держателя платежной карточки по форме, определенной Банком, в случае если Платежная карточка утеряна, повреждена, расклевана ПИН-код, а также в иных случаях по желанию Держателя платежной карточки.
- 4.11. Держатель платежной карточки вправе отказаться от перевыпуска Платежной карточки по истечении срока ее действия, при этом ДКБО не будет расторгнут, если в рамках него Клиенту выпущены иные Платежные карточки или оказываются иные услуги. В случае отказа Клиента от перевыпуска Основной платежной карточки Дополнительные платежные карточки (в случае выпуска таких Платежных карточек), выпущенные к Основной платежной карточке Клиента, подлежат аннулированию. Для этого Клиент предоставляет в Банк письменное заявление о закрытии Платежной карточки не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Основной платежной карточки. При этом перевыпуск Платежной карточки не осуществляется.
- 4.12. Допускается изъятие Банком Платежной карточки у Держателя платежной карточки в следующих случаях:
- 1) окончание срока действия Платежной карточки;
 - 2) неисполнение Держателем платежной карточки Условий выпуска и обслуживания платежных карточек к ДКБО;
 - 3) отказа Держателя платежной карточки от пользования Платежной карточкой;
 - 4) при расторжении ДКБО.

5. Срок действия Платежной карточки и порядок закрытия

- 5.1. Платежная карточка действительна с момента активизации Держателем платежной карточки полученной Платежной карточки и до последнего дня месяца включительно, указанного на лицевой стороне соответствующей Платежной карточки. Активизация Платежной карточки может быть произведена Держателем платежной карточки по заявлению или звонку по телефону в г.Алматы +7 727 2507075. Запрещается использование Платежной карточки (ее реквизитов) с истекшим сроком действия.
- 5.2. Закрытие Платежной карточки осуществляется при отсутствии задолженности по Техническому овердрафту и завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней:
- с даты сдачи всех Платежных карточек, открытых к Текущему счету (при их наличии);
 - с даты подачи заявления о закрытии Платежной карточки.
- 5.3. При расторжении ДКБО вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание Платежной карточки, не возвращается.
- 5.4. В случае неявки Держателя платежной карточки в Банк для получения Платежной карточки в срок более 6 (шесть) месяцев со дня подачи Заявления на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО/Заявления на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО платежная карточка аннулируется, выплаченное Клиентом вознаграждение не возвращается.
- 5.5. При отсутствии активных операций по Текущему счету более 6 (шесть) месяцев производится Блокирование и аннулирование платежной карточки.
- 5.6. После 30 (тридцати) календарных дней со дня истечения срока действия Платежной карточки осуществляется ее закрытие.

6. Порядок разрешения споров и рассмотрения обращения Держателя платежной карточки по несанкционированным платежам

- 6.1. Держателю платежной карточки рекомендуется сохранять чеки для учета расходования денег на Текущем счете в течение 3-х месяцев со дня осуществления Карточной операции в качестве подтверждающих документов в случае возникновения спорных транзакций, требующих урегулирования с другими банками.
- 6.2. По всем спорам Держатель платежной карточки обращается с письменным запросом в Банк, который в случае принятия претензии выступает перед МПС от имени Держателя платежной карточки. Претензии по спорным Карточным операциям принимаются Банком в письменном виде не позднее 45 (сорок пяти) календарных дней со дня совершения Карточной операции с приложением соответствующих документов (чеков). В противном случае, совершенная Карточная операция считается подтвержденной, претензии могут быть отклонены Банком.
- 6.3. В случае обоснованности претензии Держателя платежной карточки Банк на основании произведенного расследования может осуществить возврат суммы Карточной операции, если такой возврат возможен, на Текущий счет Держателя платежной карточки по окончании полного урегулирования спорной транзакции с другими банками и соответствующим уполномоченным органом/организацией МПС.
- 6.4. За необоснованные претензии Держателя платежной карточки по произведенным Карточным операциям МПС устанавливаются штрафные санкции Банку, которые могут превышать сумму спорной Карточной операции. Банк вправе без дополнительного согласия Держателя платежной карточки (в безусловном и бесспорном порядке) изъять с Текущего счета, путем его прямого дебетования, штрафы и сумму необоснованной претензии.
- 6.5. Банк на основании заявления Держателя платежной карточки о возмещении несанкционированной операции принимает меры по установлению факта несанкционированного платежа и в сроки, установленные законодательством, возмещает Держателю платежной карточки сумму денег в размере несанкционированной операции либо направляет уведомление об отказе в возмещении несанкционированной операции с указанием причины.
В случае необходимости дополнительного изучения факта несанкционированного платежа путем получения информации от третьих лиц либо проведения проверки Банк рассматривает заявление Держателя платежной карточки и принимает решение в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, и уведомляет об этом Держателя платежной карточки.
- 6.6. При рассмотрении споров в части сроков, нарушения прав и т.д. учитываются требования правил МПС. В связи с этим цикл рассмотрения споров в данном случае может быть продлен до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней от даты процессирования (обработки) операции МПС.
- 6.7. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Условий по выпуску и обслуживанию платежных карточек, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами.
- 6.8. Все споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Республики Казахстан в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 6.9. Стороны согласны признавать данные об операциях на электронных носителях информации, полученные от МПС и/или Процессингового центра, сформированные при осуществлении Карточной операции в качестве доказательств при разрешении споров.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Держатель платежной карточки обязуется:

- 7.1.1. Соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, настоящие Условия выпуска и обслуживания платежных карточек и Правила.
- 7.1.2. Не предъявлять претензий Банку за последствия несвоевременного обращения Держателя платежной карточки в Банк с заявлением о Блокировании платежной карточки в случаях, предусмотренных настоящим Приложением №3 к ДКБО.
- 7.1.3. При необходимости проведения платежа/перевода обеспечить достаточную сумму денег для проведения оплаты Банку комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка.
- 7.1.4. Сверять фактически осуществленные операции с получаемой по Текущему счету выпиской с указанием проведенных по Платежной карточке операций.
- 7.1.5. После проведения интернет-платежей с использованием Платежной карточки сохранять сообщения электронной почты, название и web-адрес интернет-магазина, а также условия получения товара или услуги.
- 7.1.6. Избегать публичных мест с публичными точками доступа в интернет (таких как интернет-кафе и игровые клубы) для использования Платежной карточки.
- 7.1.7. Обеспечить надлежащую защиту программного обеспечения и компьютеров, используемых для доступа в глобальную сеть интернет при проведении интернет-платежа.
- 7.1.8. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.1.9. В случае утери, кражи или неправомерного использования Платежной карточки немедленно обратиться в Банк с устным или письменным заявлением о Блокировании платежной карточки.
- 7.1.10. Обеспечить сохранность Платежной карточки.
- 7.1.11. В течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Банк об изменении данных, указанных в Заявлении на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО.
- 7.1.12. Возмещать в безусловном порядке расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Держателя платежной карточки или связанные с Блокированием платежной карточки, внесением её в Стоп-лист и т.д.
- 7.1.13. При получении от Банка уведомления по SMS-сообщений, email, телефону о расторжении настоящего ДКБО в части выпуска и обслуживания Платежных карточек прекратить пользование Платежной карточкой и вернуть в Банк все Платежные карточки, выпущенные в рамках настоящего ДКБО, в течение 10 (десять) рабочих дней, с даты направления такого уведомления Банком.
- 7.1.14. Не допускать расходование денег сверх суммы собственных денег на Текущем счете с использованием Платежной карточки. Допущенный Держателем платежной карточки Технический овердрафт подлежит погашению в сроки, установленные в пункте 4.4. настоящего Приложения.
- 7.1.15. За один календарный месяц до окончания срока действия, указанного на Платежной карточке, предоставить в Банк заявление на перевыпуск Платежной карточки.
- 7.1.16. По истечении срока действия Платежной карточки, при расторжении ДКБО в части выпуска и обслуживания Платежных карточек, вернуть все Платежные карточки (основную и дополнительные) в Банк.
- 7.1.17. Оплачивать комиссию за годовое обслуживание Основной/Дополнительной платежной карточки.
- 7.1.18. Не передавать Платежную карточку в пользование третьим лицам, не разглашать свой ПИН-код и реквизиты Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки.
- 7.1.19. Не использовать Платежную карточку для предпринимательских целей либо каких-либо незаконных целей, включая оплату товаров, работ и/или услуг, запрещенных законодательством Республики Казахстан.

- 7.1.20. При выезде за пределы Республики Казахстан ознакомиться со списком фродо-опасных стран, размещенным на Веб-сайте Банка, представить в Банк необходимые сведения (период пребывания, страна пребывания) и контактный телефон, необходимые для поддержания Банком связи с Держателем платежной карточки.
- 7.1.21. Обратиться в Банк с целью перевыпуска/замены Основной/Дополнительной платежной карточки после посещения фродо-опасных стран в течение срока, указанного в соответствующем письменном уведомлении Банка о необходимости перевыпуска/замены Платежной карточки.
- 7.1.22. В качестве доказательства принимать информацию, полученную от банков-эквайеров по диспутным ситуациям.
- 7.1.23. Самостоятельно знакомиться обо всех изменениях в настоящем ДКБО, Условиях выпуска и обслуживания платежных карточек, Правилах, Тарифах Банка, размещенных на Веб-сайте Банка и в подразделениях Банка.
- 7.1.24. Возместить Банку сумму денег отложенных расчетов по Карточным операциям в течение 10 (десяти) рабочих дней после письменного указания о закрытии Текущего счета.
- 7.1.25. Возместить в полном объеме убытки, понесенные Банком и/или третьими лицами, в результате несанкционированного использования третьими лицами Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки и/или ее реквизитов, которые были причинены Держателем платежной карточки/Держателем Дополнительной платежной карточки до уведомления о фактах утраты Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки, ее использовании неуполночным лицом и Блокирования платежной карточки Банком.
- 7.2. Держатель платежной карточки вправе:**
- 7.2.1. Пользоваться Платежной карточкой в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания платежных карточек и Правилами.
- 7.2.2. До истечения срока действия Платежной карточки обратиться в Банк за ее заменой.
- 7.2.3. Обратиться в Банк с устным или письменным заявлением о Блокировании платежной карточки и/или снятия ограничений по использованию Платежной карточки в порядке, предусмотренном настоящими Условиями выпуска и обслуживания платежных карточек и Правилами.
- 7.2.4. Оформлять по Текущему счету Платежную карточку на Доверенных лиц, подав в Банк соответствующее заявление и документы.
- 7.2.5. Устанавливать по Платежной карточке ограничение на вид Карточных операций и максимальную сумму, доступную по Платежной карточке в течение определенного периода времени, письменно уведомив Банк.
- 7.2.6. Досрочно погасить задолженность по ДКБО с учетом начисленного вознаграждения.
- 7.3. Банк обязан:**
- 7.3.1. На основании Заявления на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО/Заявления на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО и оплаты Клиентом вознаграждения за обслуживание, выдать Платежную карточку Клиенту либо его Доверенному лицу.
- 7.3.2. Обеспечить обслуживание Платежной карточки/Текущего счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан, ДКБО, Условиями выпуска и обслуживания платежной карточки к ДКБО, Условиями открытия, ведения и закрытия Текущего счета и внутренними нормативными документами Банка.
- 7.3.3. Информацию обо всех изменениях, вносимых в Правила, Условия по выпуску и обслуживанию платежных карточек, ДКБО, информацию о мерах безопасности при использовании платежной карточки, а также Тарифы Банка размещать на сайте Банка, а также в подразделениях Банка и направить информацию на указанный Держателем платежной карточки адрес электронной почты или устройство сотовой

- связи посредством коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений, не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до их вступления в силу.
- 7.3.4. Обеспечить возможность круглосуточного уведомления Держателем платежной карточки об утере Платежной карточки и (или) несанкционированном использовании Платежной карточки по телефону +7(727) 2507075.
- 7.4. **Банк вправе:**
- 7.4.1. инициировать внесение изменений в настоящие Условия выпуска и обслуживания платежных карточек к настоящему ДКБО, Правила и Тарифы Банка, путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по электронному адресу www.eximbank.kz, а также путем размещения информации в отделениях Банка.
- 7.4.2. Изымать с любых Текущих счетов Держателя платежной карточки:
- сумму Карточной операции;
 - сумму возникшего Технического овердрафта;
 - иные виды задолженности Держателя платежной карточки перед Банком.
- 7.4.3. В случае нарушения Держателем платежной карточки настоящих Условий выпуска и обслуживания платежных карточек к ДКБО и/или Правил, а также в иных случаях, предусмотренных ДКБО, правилами МПС и нормативными правовыми актами Республики Казахстан, по своему усмотрению, блокировать Платежную карточку с последующим ее закрытием.
- 7.4.4. Не принимать к рассмотрению претензию по Карточной операции, совершенной за пределами Республики Казахстан, предъявленную Держателем платежной карточки по истечении 45 (сорок пяти) календарных дней со дня ее совершения.
- 7.4.5. Не возвращать Держателю платежной карточки вознаграждение за обслуживание Платежной карточки, в случае представления Держателем платежной карточки в Банк письменного заявления о расторжении настоящего ДКБО в части выпуска и обслуживания Платежных карточек.
- 7.4.6. Аннулировать (закрыть) Платежную карточку и не возвращать Клиенту выплаченное им вознаграждение за ее обслуживание в случае неявки Клиента в Банк для получения Платежной карточки в срок более 6 (шесть) месяцев со дня подачи Заявления на выпуск платежной карточки в рамках ДКБО/Заявления на выпуск дополнительной платежной карточки в рамках ДКБО.
- 7.4.7. Закрыть Платежные карточки Держателя платежной карточки после 30 (тридцать) календарных дней со дня истечения их срока действия.
- 7.4.8. Принимать для оспаривания Карточные операции, минимальная сумма которых составляет не менее 25 (двадцать пять) долларов США или в эквиваленте согласно действующим правилам МПС.
- 7.4.9. Потребовать от Держателя платежной карточки/Держателя дополнительной платежной карточки возмещения всех расходов и убытков, предусмотренных в настоящем Приложении №3 к ДКБО.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. Банк не несет ответственности за:
- 1) отказ третьей стороны в обслуживании Платежной карточки;
 - 2) качество товаров и услуг, приобретенных с использованием Платежной карточки;
 - 3) лимиты и ограничения и дополнительные вознаграждения по Платежной карточке, установленные третьей стороной, которые могут повлиять на интересы Держателя платежной карточки;
 - 4) последствия несвоевременного обращения Держателя платежной карточки в Банк с заявлением о Блокировании платежной карточки в случаях, предусмотренных настоящим Приложением №3 к ДКБО;

- 5) урегулирование споров и разногласий между Держателем платежной карточки и Держателем дополнительной платежной карточки;
 - 6) действие и/или бездействие третьих лиц – контрагентов Банка, которые препятствовали выполнению Банком Условий выпуска и обслуживания платежных карточек к настоящему ДКБО, если со своей стороны Банк предпринял все необходимые меры, для выполнения Условий выпуска и обслуживания платежных карточек к настоящему ДКБО;
 - 7) убытки, возникшие у Держателя платежной карточки/Держателя дополнительной платежной карточки и/или третьих лиц, в результате совершения мошеннических действий по Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки, а также за все иные возможные риски, связанные с такими действиями, в случае использования Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки на территории Фродо-опасных стран;
 - 8) убытки, причиненные Держателю платежной карточки/Держателю дополнительной платежной карточки и/или третьим лицам, в результате передачи/разглашения третьим лицам Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки, ПИН-кода, реквизитов Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки независимо от наличия/отсутствия умысла/вины/действия/бездействия Держателя платежной карточки/Держателя дополнительной платежной карточки.
- 8.2. Держатель платежной карточки несет ответственность за:
- 1) последствия несвоевременного обращения в Банк с требованием о Блокировании платежной карточки в случаях, предусмотренных настоящим Приложением №3 к ДКБО – в полном объеме причиненного Банку ущерба;
 - 2) последствия действий и/или бездействий Держателя платежной карточки и/или Держателя дополнительной платежной карточки (несвоевременного обращения в Банк с требованием о Блокировании утерянной/украденной Платежной карточки), которые привели к осуществлению несанкционированной Карточной операции, включая операции, произведенные по Интернету;
 - 3) предъявление в Банк необоснованной претензии. В случае необоснованной претензии со стороны Держателя платежной карточки, стоимость оспаривания спорной транзакции в соответствующем уполномоченном органе/организации международных платежных систем, а также стоимость предоставленных копий подтверждающих документов будут изъяты с Текущего счета Держателя платежной карточки;
 - 4) нарушения Условий выпуска и обслуживания платежных карточек Держателем платежной карточки и/или Держателем дополнительной платежной карточки;
 - 5) ущерб, причиненный Банку и/или третьим лицам, в связи с передачей Держателем платежной карточки/Держателем Дополнительной платежной карточки третьим лицам Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки, номера ПИН-кода, реквизитов Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки – в полном объеме причиненного ущерба.

9. Заключительные положения

- 9.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Приложением, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан и правилами МПС.
- 9.2. Приложение №3 к ДКБО является неотъемлемой частью ДКБО.
- 9.3. Приложение №3 к ДКБО составлено на казахском и русском языках. В случае разночтения и/или не соответствия текста Приложения №3 к ДКБО на русском языке тексту Приложения №3 к ДКБО на казахском языке, и/или разной смысловой нагрузки в текстах Приложения №3 к ДКБО на русском и казахском языках, текст Приложения №3 к ДКБО на русском языке имеет преимущественную силу, и Стороны применяют положения Приложения №3 к ДКБО на русском языке.

**Приложение № 6 к Договору
комплексного банковского обслуживания
физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»**

г. Алматы/Филиал в г. _____

«__» _____ 20__ г.

**Заявление на выпуск платежной карточки
в рамках Договора комплексного банковского обслуживания**

Банк гарантирует тайну сведений, указанных Вами в настоящем заявлении на выпуск платежной карточки в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее - Заявление), и несет ответственность за разглашение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Настоящим я, _____
(ФИО полностью)

путем подписания Заявления присоединяюсь к Условиям выпуска и обслуживания платежных карточек физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан», являющимся неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Условия), полностью принимая на себя все права и обязанности в качестве Держателя основной платежной карточки, уполномочиваю выпустить и выдать на мое имя платежную карточку с учетом следующих условий:

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКЕ:

Продукт	
Тип карточки	
Валюта Банковского счета	
Подключение к SMS-уведомлению	
Получение выписки	
Место получения карточки (Филиал)	
Лимиты обслуживания:	
1. Лимит для операций через POS-терминал	
2. Лимит для операций через банкомат	
3. Лимит для операций в интернете	
4. Общий лимит на проведение карточных операций	

СВЕДЕНИЯ О ДЕРЖАТЕЛЕ ОСНОВНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ:

Фамилия	
Имя	
Отчество	
Кодовое слово по карточке	
ИИН	
Гражданство	
Дата рождения	
Наименование документа, удостоверяющего личность, Серия, номер; Дата выдачи; Кем выдан; Дата окончания срока действия.	
Место рождения	

Адрес регистрации места жительства	
Адрес фактического места жительства	
Контакты: Домашний телефон Сотовый телефон	
Жеке e-mail/Личный e-mail	
Место работы/учебы	
Должность	

Подписывая настоящее Заявление, я:

1) подтверждаю, что:

- ознакомлен (-а) с условиями Договора комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО), Приложениями к нему, Тарифами Банка и Правилами пользования платежной карточкой, размещенными на корпоративном веб-сайте Банка www.eximbank.kz, и соглашаюсь со всеми условиями, изложенными в Условиях по выпуску и обслуживанию платежных карточек, принимаю их полностью и безоговорочно;
- не будут проводиться операции, связанные с осуществлением предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора;
- вся информация, указанная в настоящем Заявлении, является достоверной. В случае ее изменения обязуюсь оповестить Банк путем личного обращения в Банк;

2) даю согласие:

- Банку вести запись телефонных переговоров со мной/с моим уполномоченным представителем, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения/обслуживания;

3) гарантирую:

- что при предоставлении в Банк персональных данных третьих лиц, мной получены от них надлежаще оформленные письменные согласия на раскрытие/передачу их персональных данных Банку и на сбор и обработку этих персональных данных Банком/третьими лицами согласно положениям действующего законодательства Республики Казахстан, а также принимаю на себя обязательство уведомить таких лиц о праве Банка/третьих лиц на сбор и обработку их персональных данных в порядке и на условиях согласно действующему законодательству Республики Казахстан, Заявления и ДКБО;
- оплату комиссий, согласно Тарифам Банка;

4) принимаю ответственность за:

- сохранность и неразглашение третьим лицам ПИН-кода, CVV2-кода, авторизационного кода, кодового слова, а также пароля;
- подтверждения финансовых операций;
- все операции совершенные третьими лицами с помощью платежной карточки;
- передачу Платежной карточки/ПИН-кода третьим лицам, а также за все риски, связанные с утерей/кражей Платежной карточки;

5) не возражаю, чтобы Банк связывался со мной по месту жительства, по месту работы, по всем предоставленным мной телефонам, адресам электронной почты при возникновении любых вопросов относительно моего текущего счета платежной карточки и для передачи мне информации.

В случае законного представителя несовершеннолетнего лица:

*Я, _____
указать фамилию, имя, отчество несовершеннолетнего лица, дату рождения, данные свидетельства о рождении/удостоверения личности.*

настоящим даю согласие на выпуск и обслуживание платежной карточки

Данное Заявление написано мной в момент личного присутствия в Банке и является неотъемлемой частью ДКБО.

(ФИО Клиента /законного представителя несовершеннолетнего лица)

(подпись Клиента/ законного представителя
несовершеннолетнего лица)

(дата и время)

Отметка Банка Заполняется работником Банка:

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для выпуска платежной карточки проверил. Платежная карточка прикрепляется к следующему виду и номеру текущего счета:

Вид Счета	
ИИК Счета	
БИК Банка	ЕХКАКЗКА
БИН Банка	980940000054

(Ф.И.О. исполнителя Заявления)

(подпись)

дата и время

(Ф.И.О., должность уполномоченного работника Банка)

М.П.

(подпись)

(дата и время)

ИИН	
Гражданство	
Дата рождения	
Наименование документа, удостоверяющего личность, Серия, номер; Дата выдачи; Кем выдан; Дата окончания срока действия.	
Место рождения	
Адрес регистрации места жительства	
Адрес фактического места жительства	
Контакты: Домашний телефон Сотовый телефон	

Подписывая настоящее Заявление, я:

1) подтверждаю, что:

- ознакомлен (-а) с условиями Договора комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО), Приложениями к нему, Правилами пользования платежной карточкой и Тарифами Банка, размещенными на корпоративном веб-сайте Банка www.eximbank.kz, и соглашаюсь со всеми условиями, изложенными в Условиях по выпуску и обслуживанию платежных карточек, принимаю их полностью и безоговорочно;
- не будут проводиться операции, связанные с осуществлением предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора;
- вся информация, указанная в Заявлении, является достоверной. В случае ее изменения обязуюсь оповестить Банк путем личного обращения в Банк;

2) гарантирую оплату комиссий, согласно Тарифам Банка;

2) принимаю ответственность за:

- сохранность и неразглашение третьим лицам ПИН-кода, CVV2-кода, авторизационного кода, кодового слова, а также пароля;
- подтверждения финансовых операций;
- все операции совершенные третьими лицами с помощью платежной карточки;
- все операции, совершенные с использованием дополнительных карточек;
- передачу Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки/ПИН-кода третьим лицам, а также за все риски, связанные с утерей/кражей Платежной карточки/Дополнительной платежной карточки;

3) согласен на предоставление Банком номера банковского счета с использованием платежной карточки держателю дополнительной карточки, в случае обращения последнего в Банк;

4) разрешаю владельцу дополнительной карточки: самостоятельно обращаться в Банк с заявлениями по поводу: блокирования/разблокирования/перевыпуска дополнительной карточки;

5) не возражаю, чтобы Банк связывался со мной по месту жительства, по месту работы, по всем предоставленным мной телефонам, адресам электронной почты при возникновении любых вопросов относительно моего текущего счета платежной карточки и для передачи мне информации.

Данное Заявление написано мной в момент личного присутствия в Банке и является неотъемлемой частью ДКБО.

(подпись и ФИО держателя основной платежной карточки полностью)

Отметка Банка Заполняется работником Банка:

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для выпуска дополнительной платежной карточки проверил. Платежная карточка прикрепляется к следующему виду и номеру счета:

Вид Счета	
ИИК Счета	
БИК Банка	ЕХКАКЗКА
БИН Банка	980940000054

(Ф.И.О. исполнителя Заявления)

(подпись)

дата и время

(Ф.И.О., должность уполномоченного работника Банка)

М.П.

(подпись)

(дата и время)

**Приложение №8 к Договору
комплексного банковского обслуживания
физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»**

**Условия оказания услуги «Переводы с карты на карту (P2P)»
в АО «Эксимбанк Казахстан»**

**1. Дополнительные термины и определения, используемые в настоящем
Приложении к ДКБО**

- 1.1. **Банк-эмитент/эмитент** – банк или организация, осуществляющие выпуск платежных карт, в том числе Банк;
- 1.2. **Банк-нерезидент** – юридическое лицо-нерезидент, являющийся банком или иной кредитной организацией в соответствии с законодательством иностранных государств, находящихся за пределами Республики Казахстан;
- 1.3. **Валюта перевода** – валюта, в которой выражена Сумма перевода, указанная Держателем платежной карточки при подаче Поручения на осуществление Услуги Банка;
- 1.4. **Идентификация** – процедура дополнительной проверки Банком Держателя платежной карточки, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Платежной карточке, следующими способами:
 - по Технологии 3DSecure, и/или
 - по Технологии CVC2/CVV2 кода;
- 1.5. **Интернет-ресурс Банка** – совокупность программного обеспечения Банка, в том числе устанавливаемого на планшетных компьютерах, мобильных телефонах и других мобильных устройствах, поддерживающих установку программного обеспечения Банка, а также совокупность информации, способа ее представления и технических средств, дающие возможность пользователям Сети Интернет получить доступ к указанной информации, в том числе сайт Банка в Сети Интернет: <http://www.eximbank.kz/>;
- 1.6. **Карта** – средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю платежной карты осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карты и на его условиях;
- 1.7. **Карта получателя** – Карта, с использованием данных и/или информации о реквизитах которой, осуществляется перевод денег на текущий счет, к которому привязана карта получателя при оказании Услуги Банка;
- 1.8. **Комиссия** – сумма, подлежащая уплате Держателем платежной карточки в пользу Банка за оказание Услуги Банка в соответствии с тарифами Банка. Комиссия рассчитывается Банком и доводится до сведения Держателя платежной карточки после указания им параметров Платежной карточки, Карты получателя и Суммы перевода до момента осуществления перевода;
- 1.9. **Перевод с карты на карту (P2P)/Услуга Банка** - перевод денег с использованием Карт, обеспечивающий возможность осуществления операций, связанных с переводом денег с использованием параметров Карты отправителя и Карты получателя, проводимый Банком в соответствии с условиями ДКБО и внутренними документами Банка;
- 1.10. **Международная платежная система/МПС** – система межбанковских безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт, имеющих международное хождение. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по операциям между членами платежной системы в соответствующей валюте;

- 1.11. **Поручение** – распоряжение Держателя платежной карточки, предоставленное в Банк способом установленным настоящим Приложением №8 к ДКБО и содержащее распоряжение Держателя платежной карточки к Банку об оказании Услуги Банка, на основании введенной Держателем платежной карточки информации (параметры операции) на Интернет-ресурсе Банка;
- 1.12. **Резидент** – физические лица, постоянно пребывающие в Республике Казахстан или непостоянно пребывающие в Республике Казахстан, но центр жизненных интересов, которых находится в Республике Казахстан;
- 1.13. **Сеть Интернет** – всемирная система объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации;
- 1.14. **Сумма перевода** – сумма, указанная Держателем платежной карточки в Поручении для оказания Услуги Банка;
- 1.15. **Счет карты отправителя** – Текущий счет, по которому осуществляются операции по Платежной карточке, то есть счет, к которому привязана Платежная карточка;
- 1.16. **Счет карты получателя** – банковский текущий счет, открытый в Банке-эмитенте, по которому осуществляются операции по Карте получателя, то есть счет, к которому привязана Карта получателя;
- 1.17. **Технология проверки CVV2/CVC2 кода** – один из способов Идентификации, осуществляемый Банком следующим образом:
 - Банк запрашивает у Держателя платежной карточки CVC2 или CVV2 код (далее - Код), который Держатель платежной карточки должен указать в экранной форме наряду с вводом иных параметров операции;
 - Банк проверяет полученный Код;
 - в случае если запрошенный Код не введен или введен неверно, Банк имеет право отказать Держателю платежной карточки в оказании Услуги Банка;
- 1.18. **Технология 3DSecure** – технология, разработанная Международными платежными системами для обеспечения повышенной безопасности проведения операций по Платежным картам в Сети Интернет. В рамках данной технологии личность Держателя платежной карточки удостоверяется на сервере Банка способом, определяемым Банком. Стандарт безопасности МПС MasterCard Worldwide, поддерживающий технологию 3DSecure, имеет наименование MasterCard Secure Code, стандарт безопасности МПС Visa, поддерживающий технологию 3DSecure – Verified by Visa;

2. Порядок оказания Услуги

- 2.1. Банк предоставляет Держателю платежной карточки возможность посредством Интернет-ресурса Банка воспользоваться Услугой Банка. При оказании Услуги Банка применяется следующий порядок действий:
 - 2.1.1. Банк предоставляет Держателю платежной карточки возможность воспользоваться Услугой Банка на Интернет-ресурсе Банка.
 - 2.1.2. Держатель платежной карточки указывает следующую информацию, в соответствии с которой Банк оказывает Услугу Банка:
 - номер Платежной карточки;
 - срок действия Платежной карточки;
 - CVV2/CVC2;
 - номер Карты получателя;
 - Сумму перевода;
 - иные параметры, если они запрошены Банком.
 - 2.1.3. Банк автоматически осуществляет расчет суммы Комиссии, которая выводится на экранной форме Интернет-ресурса Банка в валюте перевода.
 - 2.1.4. Держатель платежной карточки проверяет и принимает рассчитанную сумму Комиссии, делает отметку в поле «Подтвердите, что Вы ознакомились, согласны и

присоединяетесь к Договору»/«Я ознакомлен, согласен с условиями Договора и присоединяюсь к Договору», и нажимает на кнопку «Отправить деньги/ Выполнить перевод». При этом фразы в кавычках могут отличаться от указанного текста, но быть аналогичными по смыслу, а также могут быть указаны на языке, соответствующем локализованному интерфейсу.

- 2.1.5. Держатель платежной карточки осуществляет дополнительную проверку параметров операции, в том числе корректность указания номеров и реквизитов Карт, Суммы перевода, Валюты перевода и расчета Комиссий, и подтверждает свое желание получить Услугу Банка с параметрами операции, выведенными на экранной форме Интернет-ресурса Банка, путем нажатия на кнопку «Подтвердить/Выполнить перевод». При этом фраза в кавычках может отличаться от указанного текста, но быть аналогична по смыслу или быть указана на языке, соответствующем локализованному интерфейсу. После подтверждения параметров операции Держатель платежной карточки не имеет возможности отказаться от получения заказанной Услуги Банка.
- 2.1.6. В любой момент в процессе приема от Держателя платежной карточки параметров операции Банк имеет право запросить, а Держатель платежной карточки по такому запросу осуществляет ввод дополнительных параметров операции для проведения Банком Идентификации.
- 2.1.7. Банк на основании параметров операции, указанных Держателем платежной карточки, осуществляет их проверку и оказывает Услугу Банка.
- 2.1.8. Банк сообщает Держателю платежной карточки результат оказания Услуги Банка путем вывода сообщения об успешном/не успешном результате оказания Услуги Банка на экранную форму Интернет-ресурса Банка.
- 2.2. В процессе предоставления Услуги Банка, Банк проводит прием и обработку запроса на предоставление Услуги Банка, а именно:
 - проводит Авторизацию одной расходной операции по Платежной карточке в размере Суммы перевода и Комиссии. В случае получения отказа в Авторизации Банк прекращает предоставление Услуги Банка;
 - проводит Авторизацию одной операции пополнения по Карте получателя в размере Суммы перевода. В случае получения отказа в Авторизации Банк прекращает предоставление Услуги Банка.
- 2.3. Банк принимает запрос на предоставление Услуги Банка исключительно в тенге.
- 2.4. По вопросам, связанным с предоставлением Услуги Банка, Держатель платежной карточки может обратиться в рабочее время Банка по следующему контактному телефону: +7 727 2507 075.
- 2.5. Положения настоящего Приложения №8 к ДКБО не распространяются на переводы с карты на карту, осуществляемые в рамках Договора об условиях предоставления АО «Эксимбанк Казахстан» Услуги «Переводы с карты на карту (P2P)» (Договор присоединения).

3. Условия оказания банком Услуги Банка

- 3.1. Банк оказывает Держателю платежной карточки Услугу Банка в соответствии с условиями ДКБО, требованиями законодательства Республики Казахстан и соответствующими правилами платежных систем в порядке, установленном п. 2.1 настоящего Приложения №8 к ДКБО, и при одновременном выполнении следующих условий:
 - 3.1.1. наличия у Банка технической возможности для оказания конкретной Услуги Банка;
 - 3.1.2. успешного прохождения Держателем платежной карточки Идентификации;
 - 3.1.3. наличия у Банка разрешения от Банка-эмитента получателя перевода на проведение операции по Картам, полученного в результате Авторизационного запроса;

- 3.1.4. оплаты Держателем платежной карточки Комиссии за оказание Банком Услуги Банка в соответствии с условиями ДКБО;
- 3.1.5. наличия достаточного количества денег на Платежной карточке для оказания Банком Услуги Банка;
- 3.1.6. отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных ДКБО и договором, на основании которого выпущена и обслуживается Карта.
- 3.2. Банк имеет право отказать Держателю платежной карточки в оказании Услуги Банка в случае невыполнения условий, указанных в п. 3.1. настоящего Приложения №8 к ДКБО, а также в случае, если параметры операции, указанные Держателем платежной карточки, не соответствуют установленным Банком ограничениям;
 - 3.2.1. ограничения на виды Карт:
 - Карты, являющиеся средством доступа (корпоративная платежная карта), эмитированные Банком-эмитентом к текущему счету юридического лица;
 - иные виды Карт, запрет или ограничение на проведение операции по которым установлены Банком-эмитентом, платежной системой, законодательством Республики Казахстан и/или самим Банком.
 - Платежной карточки, эмитированные Банками-нерезидентами.
 - 3.2.2. ограничения на оказание Услуги Банка по сумме и количеству операций (далее – лимиты):

Лимит на операцию – не более 2 500 USD (две тысячи пятьсот долларов США) (в эквиваленте).
 - 3.2.3. лимиты по Суммам перевода могут устанавливаться Банком в тенге и долларах США. В случае, когда Валюта перевода отличается от тенге, для целей проверки соответствия Суммы перевода установленному лимиту Банк осуществляет конвертацию Суммы перевода и Комиссии из Валюты операции - в тенге, по курсу Банка или Международной платежной системы на дату совершения операции.
- 3.3. Банк имеет право отказать Держателю платежной карточки в оказании Услуги Банка в одностороннем порядке и без объяснения причин, в случае несоответствия операции Держателя платежной карточки требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренним документам Банка, а также если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением правил платежных систем или носит мошеннический характер, и/или направлена на финансирование терроризма/экстремизма.
- 3.4. За оказание Услуги Банка Банк взимает с Держателя платежной карточки Комиссию. Комиссия рассчитывается от Суммы перевода и включается в общую сумму Авторизационного запроса, проводимого по Платежной карточке, и подлежит списанию без дополнительных распоряжений Держателя платежной карточки со Счета карты отправителя сверх Суммы перевода в дату списания со Счета карты отправителя. При отсутствии на момент проведения Авторизации на Счете карты отправителя суммы, достаточной для оказания Услуги Банка и оплаты Комиссии, Банк не производит перевод средств и не оказывает Услугу Банка.

Присоединение к ДКБО означает согласие Держателя платежной карточки на изъятие денег со Счета(-ов) в соответствии с настоящим подпунктом Приложения №8 к ДКБО;

В случае оформления Держателем платежной карточки Поручения на Интернет-ресурсе Банка сумма Комиссии, а также итоговая сумма – Сумма перевода и Комиссии выводятся на экранной форме Интернет-ресурса Банка в Валюте перевода, в соответствующих графах на экранной форме Интернет-ресурса Банка до осуществления перевода.
- 3.5. Если валюта Счета карты отправителя и/или Счета карты получателя отлична от Валюты перевода, то конвертация Суммы перевода и Комиссии, включаемой в

- Авторизационный запрос, осуществляется Банком-эмитентом такой Карты в соответствии с правилами и условиями, установленными Банком-эмитентом.
- 3.6. Услуга Банка считается оказанной должным образом Банком Держателю платежной карточки в случае, когда Банком получено разрешение на проведение операции по Карте в результате Авторизации, и Банком выполнены действия по оказанию Услуги согласно условиям настоящего Приложения №8 к ДКБО.
 - 3.7. Банк информирует Держателя платежной карточки о результате оказания Услуги Банка путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги Банка на экранную форму Интернет-ресурса Банка.
 - 3.8. Срок зачисления денег на Счет карты получателя по оказанной Услуге Банка зависит от Банка-эмитента Карты получателя. В случае если Карта получателя выпущена Банком, Сумма перевода будет зачислена на Счет карты получателя в течение определенного времени, зависящего от Банка-эмитента Карты получателя, с момента информирования Держателя платежной карточки об успешности операции в соответствии с п. 3.7. настоящего Приложения №8 к ДКБО.
 - 3.9. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление денег на Счет карты получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами платежных систем, ДКБО и законодательством Республики Казахстан, по вине Банка-эмитента Карты получателя.
 - 3.10. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Держателем платежной карточки при оформлении Услуги Банка в момент ввода параметров операции на экранной форме Интернет-ресурса Банка и приведшие к переводу денег в некорректной Сумме перевода или по некорректным реквизитам Карты получателя. В указанных случаях Услуга Банка считается оказанной Банком Держателю платежной карточки надлежащим образом и в полном соответствии с Приложением №8 к ДКБО, Держатель платежной карточки самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом (-ами), на счет (-а) которого (-ых) поступили деньги в результате оказания Услуги Банка.
 - 3.11. Держатель платежной карточки имеет возможность отказаться от получения Услуги Банка в любой момент оформления Поручения на Интернет-ресурсе Банка до подтверждения параметров Услуги Банка. При этом перевод денег со Счета карты отправителя на Счет карты получателя не производится, Комиссия Банка не взимается.

4. Права и обязанности Сторон

- 4.1. Банк обязуется:
 - 4.1.1. оказывать Услугу Банка в объеме и сроки, установленные ДКБО;
 - 4.1.2. принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Услуги Банка Держателем платежной карточки;
 - 4.1.3. хранить банковскую тайну по операциям Держателя платежной карточки, совершенным с использованием Карточки, и персональные данные о Держателе платежной карточки. Информация по операциям с использованием Карточки и персональные данные о Держателе платежной карточки могут быть предоставлены Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 4.1.4. рассматривать претензии Держателей платежной карточки по качеству оказанной Услуги Банка;
 - 4.1.5. вести комплексное обслуживание Держателя платежной карточки в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями ДКБО.

- 4.2. Банк имеет право:
- 4.2.1. требовать от Держателя платежной карточки неукоснительного соблюдения условий ДКБО и оплаты Комиссии за оказание Услуги Банка;
 - 4.2.2. отказать Держателю платежной карточки в предоставлении Услуги Банка по основаниям, установленным настоящим Приложением №8 к ДКБО и/или законодательством Республики Казахстан, а также в случае, если установлено предоставление Держателем платежной карточки недостоверной информации, необходимой для осуществления перевода;
 - 4.2.3. получить дополнительную информацию о Держателе платежной карточки и документы относительно проводимой операции в целях проверки ее соответствия законодательству Республики Казахстан и требованиям платежной системы;
 - 4.2.4. Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Держателя платежной карточки, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с предоставлением Услуги Банка, и иные действия, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 21.05.2013 № 94-V «О персональных данных и их защите»;
 - 4.2.5. в случае если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции по Карточке, в том числе, если запрошенный Код не введен или введен неверно, если дополнительные параметры, запрашиваемые Банком не введены или введены неверно, Банк имеет право отказать Держателю платежной карточки в оказании Услуги Банка;
 - 4.2.6. Банк имеет право запросить дополнительные параметры по Услуге Банка, а Держатель платежной карточки по такому запросу осуществить ввод дополнительных параметров для проведения Банком Идентификации;
 - 4.2.7. без объяснения причин, отказать в установлении деловых отношений с Держателем платежной карточки по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан от 28.08.2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними нормативными документами Банка;
 - 4.2.8. не исполнять Поручения Держателя платежной карточки в случаях: необеспечения Держателем платежной карточки суммы денег на Счете карты отправителя, достаточной для проведения операции и списания Банком Комиссии в соответствии с тарифами Банка на момент проведения операции; противоречия операции законодательству Республики Казахстан и требованиям МПС;
 - 4.2.9. путем прямого дебетования, без дополнительного согласия Держателя платежной карточки, изымать деньги с Текущего счета в счет оплаты за Услуги Банка, оказанные Банком, а также все возникающие задолженности перед Банком, в соответствии с тарифами Банка, с чем отправитель безусловно согласен. В случае взыскания задолженности в валюте, отличной от валюты задолженности перед Банком, производить конвертацию денег за счет Держателя платежной карточки по курсу Банка, установленному Банком на день перевода, и в соответствии с тарифами Банка на момент конвертации;
 - 4.2.10. предоставлять банкам-корреспондентам Банка информацию о Держателе платежной карточки и информацию по Счету в случаях, когда предоставление такой информации необходимо в целях исполнения законодательства Республики Казахстан и международных договоров, заключенных Республикой Казахстан, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по запросам банков-корреспондентов Банка, если у последних имеются сомнения в законности проводимых операций по Счету. Настоящим Держатель платежной карточки дает

свое согласие на предоставление указанной в настоящем пункте информации, которое является письменным согласием Держателя платежной карточки, данным в момент личного присутствия Держателя платежной карточки (в лице уполномоченного представителя) в Банке.

- 4.3. Держатель платежной карточки обязуется:
 - 4.3.1. не передавать реквизиты Карточки третьим лицам;
 - 4.3.2. ознакомиться с ограничениями Банка на предоставление Услуги Банка;
 - 4.3.3. оплатить Услугу Банка в сумме Комиссии согласно утвержденным тарифам Банка;
 - 4.3.4. Держатель платежной карточки, являющийся Резидентом, обязуется не осуществлять с использованием Карточки расчеты с нерезидентами:
 - валютные операции, требующие получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетного номера контракта (для физических лиц-резидентов);
 - по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал и т.п.;
 - по договорам займа, по которым у Резидента в уполномоченных банках имеются действующие паспорта сделок;
 - по иным сделкам и операциям запрет на осуществление, которых установлен законодательством Республики Казахстан;
 - 4.3.5. не осуществлять операции, противоречащие требованиям законодательства Республики Казахстан, операции, связанные с легализацией преступных доходов, операции, содержащие в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка признаки необычных операций;
 - 4.3.6. не осуществлять операции связанные с финансированием террористической или экстремистской деятельности и иным пособничеством терроризму либо экстремизму;
 - 4.3.7. предоставлять достоверную информацию, запрашиваемую Банком при проведении Услуги Банка;
 - 4.3.8. осуществлять операции, связанные с переводами денег, предусмотренные настоящим Приложением №8 к ДКБО, в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 4.3.9. обеспечить сумму денег на Счете карты отправителя, необходимую для исполнения перевода (-ов) и взимания Комиссии, предусмотренной действующими тарифами Банка;
 - 4.3.10. в случае если в соответствии с валютным и/или иным законодательством Республики Казахстан, и/или внутренними документами Банка в целях исполнения законодательства Республики Казахстан и международных договоров, заключенных Республикой Казахстан, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для проведения либо по проведенной Карточной операции требуется получение/предоставление Держателем платежной карточки Банку дополнительных документов, Держатель платежной карточки обязуется предоставить Банку такие документы в сроки, которые будут указаны Банком в письменной форме.
- 4.4. Держатель платежной карточки имеет право:
 - 4.4.1. получать от Банка информацию в порядке, предусмотренном настоящим Приложением №8 к ДКБО;
 - 4.4.2. пользоваться Услугой Банка в порядке, предусмотренном настоящим Приложением №8 к ДКБО;
 - 4.4.3. ознакомиться на Интернет-ресурсе Банка с ДКБО;
 - 4.4.4. направлять в Банк в письменном виде претензию по качеству оказанной Услуги Банка не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения операции по Счету карты отправителя.

В случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат.

5. Ответственность

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, а также за достоверность информации, предоставляемой в рамках ДКБО в соответствии с законодательством Республики Казахстан и требованиями МПС.
- 5.2. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств подтверждения Держателя платежной карточки, если такое использование стало возможным в результате действий или бездействий Держателя платежной карточки и не по вине Банка.
- 5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств перед Держателем платежной карточки, если исполнение обязательств зависит от определенных действий третьей стороны, а также, если невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может, либо отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка.
- 5.4. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Держателем платежной карточки Услуги Банка, станет известной третьим лицам во время использования Держателем платежной карточки Услуги Банка в результате их доступа к информации при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.
- 5.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении ДКБО, опубликованная в порядке и в сроки, установленные ДКБО, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Держателем платежной карточки.
- 5.6. Банк не несет ответственность за правильность введенных Держателем платежной карточки данных при осуществлении Услуги Банка.
- 5.7. Держатель платежной карточки несет ответственность за все операции по Услуге Банка, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Держателя платежной карточки, вследствие разглашения Держателем платежной карточки информации о Платежной карте Держателя платежной карточки и данных о ней, или если такая информация стала известной третьим лицам в результате бездействия или халатности Держателя платежной карточки.
- 5.8. Держатель платежной карточки несет ответственность за совершение операций, предусмотренных пп. 4.3.5., 4.3.6. настоящего Приложения №8 к ДКБО, а также за своевременное предоставление в установленные Банком сроки запрашиваемой информации, согласно пп. 4.3.10 настоящего Приложения №8 к ДКБО.

6. Разрешение споров

- 6.1. В случае несогласия Держателя платежной карточки с действиями Банка, связанными с исполнением Банком обязательств по настоящему Приложению №8 к ДКБО, Держатель платежной карточки направляет в Банк письменное заявление с изложением сути претензии, в сроки, указанные в пп. 4.4.4 настоящего Приложения №8 к ДКБО.
- 6.2. Банк рассматривает заявление Держателя платежной карточки в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, и удовлетворяет претензию Держателя платежной карточки либо передает Держателю платежной карточки письменное заключение о необоснованности его претензии.

- 6.3. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Держателем платежной карточки, будут разрешаться путем переговоров. При невозможности урегулирования спорных вопросов путем переговоров споры передаются на рассмотрение в суд в соответствии с законодательством Республики Казахстан по месту нахождения головного офиса Банка либо филиала Банка.

7. Заключительные положения

- 7.1. Держатель платежной карточки настоящим обязуется по первому требованию Банка в сроки, установленные Банком, предоставить и/или обеспечить предоставление информации и/или документации, которая необходима для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования внутренних документов, существующих в Банке и/или норм, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 7.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Приложением №8 к ДКБО, Стороны руководствуются ДКБО и законодательством Республики Казахстан.
- 7.3. Приложение №8 к ДКБО является неотъемлемой частью ДКБО.
- 7.4. Приложение №8 к ДКБО составлено на казахском и русском языках. В случае разночтения и/или не соответствия текста Приложения №8 к ДКБО на русском языке тексту Приложения №8 к ДКБО на казахском языке, и/или разной смысловой нагрузки в текстах Приложения №8 к ДКБО на русском и казахском языках, текст Приложения №8 к ДКБО на русском языке имеет преимущественную силу, и Стороны применяют положения Приложения №8 к ДКБО на русском языке.

**Приложение № 9 к Договору
комплексного банковского обслуживания
физического лица в АО «Эксимбанк Казахстан»**

**«Қазақстан Эксимбанкі» АҚ-қа/
В АО «Эксимбанк Казахстан»**

От _____

ЖСН/ИИН _____

Өтініш/Заявление

Мен/Я, _____

(клиент-жеке тұлғаның Т.А.Ә. көрсетілсін) (указать ФИО клиента-физического лица),

_____, _____ ж.
«____» Жеке тұлғаның жеке сейфті
(ұяшықты) жалдау шарты бойынша
туындайтын «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ-
тың банктік қызметтерін төлеу және/немесе
кез келген берешек сомасын өтеу
мақсатында, «Қазақстан Эксимбанкі» АҚ-
қа (БСН 980940000054) «Қазақстан
Эксимбанкі» АҚ-та жеке тұлғаға кешенді
банктік қызмет көрсету шартына сәйкес
менің _____ атыма _____ ашылған
ЖСК _____

банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен
ақша алуына келісім беремін.

Осы Өтініш мен және «Қазақстан
Эксимбанкі» АҚ арасында жасалған
«Қазақстан Эксимбанкі» АҚ-та жеке
тұлғаға кешенді банктік қызмет көрсету
шартының ажырамас бөлігі болып
табылады.

даю АО «Эксимбанк Казахстан» (БИН
980940000054) согласие на изъятие денег
путем прямого дебетования банковского
счета ИИК _____,
открытого на мое имя согласно Договору
комплексного банковского обслуживания
физического лица в АО «Эксимбанк
Казахстан», с целью оплаты банковских
услуг АО «Эксимбанк Казахстан» и/или
возмещения любых сумм задолженностей,
возникающих у меня по Договору аренды
№ _____ индивидуального сейфа (ячейки)
физическим лицом от «____» _____ г.

Настоящее Заявление является
неотъемлемой частью Договора
комплексного банковского обслуживания
физического лица в АО «Эксимбанк
Казахстан», заключенного между мной и АО
«Эксимбанк Казахстан».

Қолтаңба/Подпись

Күні/Дата _____