



Договор о выпуске электронных денег

Настоящий Договор о выпуске электронных денег (далее – Договор) заключается в рамках Договора банковского обслуживания на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz» между: АО «Kaspi Bank» (далее – Банк), Клиентом Банка, присоединившимся к Договору в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, с целью определения условий оказания Клиенту услуг по выпуску, реализации и погашению Электронных денег.

Проведение Операций при помощи Интернет-ресурса «www.kaspi.kz» осуществляется на условиях, установленных в Договоре банковского обслуживания на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz» и Условиями предоставления электронных банковских услуг в АО «Kaspi Bank» (далее – Условия ЭБТУ), размещенных на Сайтах.

1. Термины и определения

1.1. Термины и определения, используемые для целей Договора, соглашений, заключаемых в рамках настоящего Договора, означают следующее:

- 1) **Акцепт** – действия Клиента, совершение которых подтверждает намерение Клиента заключить Договор, а именно ввод информации, запрашиваемый при открытии сайта Интернет-ресурса www.kaspi.kz;
- 2) **Выписка** – информационная выписка, формируемая и направляемая Банком Клиенту с целью доведения до сведения Клиента информации об Операциях, отраженных в Кошельке за определенный Банком период (период определяется Банком по своему усмотрению);
- 3) **Доступный остаток** – сумма электронных денег в Кошельке;
- 4) **Интернет-ресурс «www.kaspi.kz»** - компонент электронных банковских услуг, предоставляющий Клиенту возможность дистанционного проведения Операций, а также Выписок;
- 5) **Каналы связи** – средства передачи информации между Клиентом и Банком посредством электронной почты (email), почтовой связи, Интернет-ресурса www.kaspi.kz, мобильного банкинга, SMS-сообщений, телефонов, факса, банкомата, платежных терминалов, электронных терминалов, включая Интернет киоск, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком;
- 6) **Клиент** – физическое лицо, присоединившееся к Договору путем совершения Акцепта, в установленном Договором порядке, указанному по адресу www.kaspibank.kz.
- 7) **Кошелек** – микропроцессор (чип), программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое средство, в котором хранятся Электронные деньги и/или обеспечивающее к ним доступ
- 8) **Логин** – имя учетной записи пользователя на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz», выраженное в цифрах. Логинем Клиента на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz» является Номер телефона Клиента;
- 9) **Личный кабинет** - страница в сети Интернет, по адресу www.kaspi.kz, доступ к которой осуществляется посредством идентификации и аутентификации Клиента на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz», предназначенная для предоставления Клиенту определенных Банком электронных банковских услуг;
- 10) **МРП** - месячный расчетный показатель, установленный законодательством Республики Казахстан;
- 11) **Операция** – любая подлежащая отражению в Выписке операция с использованием Электронных денег;
- 12) **Платеж** – совокупность Операций, необходимых для исполнения указания/поручения Клиента и завершения платежа по денежному обязательству.

- 13) **Правила** - Правила системы электронных денег АО «Kaspi Bank», размещенные на Сайтах;
- 14) **ПТС** - предприятие торговли и сервиса;
- 15) **Тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка ставки плат и комиссий за услуги Банка, связанные с его деятельностью, действующие на дату оплаты услуг Банка;
- 16) **Электронные банковские услуги** – услуги, связанные с получением клиентом доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения информации о сумме денег на банковском (-их) счете (-ах), операциях, проведенных по банковскому (-им) счету (-ам), осуществлением платежей и переводов денег, открытием или закрытием банковского (-их) счета (-ов) и/или осуществлением иных видов банковских операций, предоставляемых банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи. Электронные банковские услуги подразделяются на информационно-банковские и транзакционно-банковские услуги;
- 17) **Электронные деньги** – безусловные и безотзывные денежные обязательства Банка, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими Участниками системы электронных денег;
- 18) **Оператор системы электронных денег** - участник Системы электронных денег, обеспечивающий функционирование системы электронных денег, включая осуществление сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег;
- 19) **Сайты** – сайты Банка www.kaspi.kz и www.kaspibank.kz;
- 20) **Система электронных денег** – совокупность программно-технических средств Банка, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных Операций с Электронными деньгами;
- 21) **Счет** – банковский текущий и/или сберегательный счет Клиента;
- 22) **Участник системы электронных денег** - физические и юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, имеющие права и (или) обязанности по платежу и (или) переводу денег.
- 23) **Операция возврата** – операция по возврату денег от ПТС, за приобретенные товары/работы/услуги с использованием Электронных денег, в рамках которой Банку возвращаются деньги, составляющие их стоимость.

2. Предмет Договора

- 2.1. В соответствии с Договором Банк выпускает, реализует и погашает Электронные деньги, которые используются Клиентом для совершения Операций и для иных целей в порядке, определенном условиями соответствующих договоров, заключенных с Банком, а Клиент обязан оплачивать предоставление услуг.
- 2.2. Оператором системы электронных денег является Банк.
- 2.3. Оплата услуг Банка по Договору производится Клиентом при проведении Операций, согласно Тарифам Банка наличными деньгами, в безналичном порядке, путем прямого дебетования Банком банковских счетов Клиента и/или путем изъятия в безакцептном порядке Банком при проведении операций денег со счета Клиента, либо с любого иного банковского счета Клиента в Банке или в других банках.
- 2.4. Клиент присоединяется к Договору путем осуществления действий, указанных на Сайтах.
- 2.5. Клиент, присоединившийся к Договору, принимает все установленные Договором условия и обязательства, и становится Участником системы электронных денег.
- 2.6. Банк вправе приостановить оказание услуг, указанных в пункте 2.1. Договора без предварительного уведомления.

3. Условия оказания услуг по Договору

- 3.1. Клиенту, заключившему с Банком Договор, открывается Кошелек в Личном кабинете на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz» для учета приобретенных Электронных денег.
- 3.2. Клиент, подключившийся к услугам на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz», но не прошедший процедуру идентификации, после выпуска ему Банком Электронных денег, является Неидентифицированным владельцем Электронных денег.

3.3. Процедура идентификации Клиента осуществляется в установленном Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства о противодействии легализации и отмывания доходов, добытых преступным путем и финансирования терроризма и внутренними нормативными документами Банка порядке, по предъявленному Клиентом оригиналу действительного документа, удостоверяющего личность.

3.4. Клиент, прошедший процедуру идентификации в соответствии с Договором является Идентифицированным владельцем Электронных денег.

3.5. Приобретение и погашение Электронных денег, и получение доступа к Кошельку осуществляется посредством сети Интернет и/или иному Каналу связи, в соответствии с условиями заключенных с Клиентом договоров и Правилами.

3.6. Клиент не вправе использовать Кошелек в целях осуществления предпринимательской деятельности либо сокрытия доходов.

3.7. Настоящий Договор не затрагивает и не изменяет содержание условий, определяемых Клиентом и ПТС по сделкам и касающихся условий поставки и/или продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг), их качества и т.д. Ответственность за соблюдение норм законодательства при заключении и исполнении таких сделок возлагается на самих участников сделок.

4. Прядок осуществления Операций с Электронными деньгами

4.1. Выпуск Электронных денег Банком осуществляется в пределах суммы денег полученных от Клиентов, если иное не установлено условиями заключенных с Клиентами договоров или Правилами.

4.2. В случае, если Клиент является неидентифицированным владельцем Электронных денег, выпуск Электронных денег Клиенту осуществляется на сумму, не превышающую стократный размер МРП.

4.3. При достижении неидентифицированным владельцем Электронных денег лимита, указанного в п.4.2., Клиент обязан пройти процедуру идентификации, в противном случае Банк вправе отказать в выпуске Электронных денег.

4.4. Погашение Электронных денег, если иное не установлено Правилами, осуществляется путем перевода Банком денег на банковский счет Клиента или выдачи наличных денег через кассу Банка.

4.5. Погашение Электронных денег осуществляется Банком только при условии прохождения Клиентом процедуры идентификации в соответствии с Договором.

4.6. Платежи с использованием Электронных денег осуществляются путем их передачи бенефициару по указанию Клиента, если иное не установлено настоящим Договором и/или Правилами.

4.7. Документы, подтверждающие платеж или перевод денег с использованием Электронных денег, направляются Клиенту электронным способом путем их направления на адрес электронной почты Клиента в почтовой системе Интернет-ресурса www.kaspi.kz и/или на Номер телефона, указанный Клиентом, посредством коротких текстовых и/или мультимедийных сообщений.

4.8. Операции с Электронными деньгами, осуществляется с учетом следующих ограничений по сумме Операции:

4.8.1. При совершении Операций/Платежей Идентифицированными владельцами Электронных денег – не более 500 МРП за одну Операцию, за исключением Операций по погашению электронных денег, совершаемых без ограничений;

4.8.2. Неидентифицированными владельцами Электронных денег – не более 100 МРП.

4.9. Осуществление Платежей путем передачи электронных денег осуществляется только между Клиентами и ПТС, являющимися Участниками системы электронных денег Банка.

4.10. Предъявление Электронных денег к погашению осуществляется Клиентом путем совершения Операций на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz» либо обращения Клиента с соответствующим Заявлением в Банк.

4.11. В случае получения Банком денег на основании Операции возврата при наличии на дату обработки Банком такой Операции возврата – на сумму такой Операции возврата выпускаются

Электронные деньги, при этом на такую сумму также увеличивается Обязательство Банка перед Клиентом и Право требования Клиента к Банку, соответственно либо зачисляется сумма, эквивалентная сумме ранее выпущенных Электронных денег на банковский счет Клиента

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк имеет право:

- 1) отказать в проведении Операций/Платежа если сумма Доступного остатка на Кошельке Клиента недостаточна для проведения Операций/Платежа и списания комиссий, предусмотренных Тарифами;
- 2) приостановить проведение Операций/Платежей с использованием Кошелька Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 3) не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления неполного комплекта документов/реквизитов Клиентом, необходимых Банку, а также в случае противоречия Операции/Платежей законодательству Республики Казахстан, внутренним нормативным документам Банка и условиям Договора, а также в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем;
- 4) отказать в проведении Операции и заблокировать доступ к услугам, предоставляемым на Интернет-ресурсе www.kaspi.kz, в случае нарушения Клиентом условий Договора, Договора банковского обслуживания на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz» и Условий предоставления электронных банковских услуг, определенных на сайте www.kaspibank.kz, а также в иных случаях, предусмотренных Договором;
- 5) запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 6) устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения по Операциям/Платежам с использованием Электронных денег на Интернет-ресурсе www.kaspi.kz;
- 7) Потребовать предоставление Клиентом договора, заключенного с оператором мобильной (сотовой) связи, для целей определения принадлежности Номера телефона Клиенту при его идентификации в порядке, предусмотренном Договором.

5.2. Клиент имеет право:

- 1) получать Выписки с использованием Интернет-ресурса www.kaspi.kz;
- 2) проводить Операции/Платежи с использованием Электронных денег в пределах остатков Электронных денег на Кошельке;
- 3) расторгнуть Договор в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в Договор и/или Тарифы Банка;
- 4) предъявлять Электронные деньги для погашения;
- 5) в любой момент письменно уведомить Банк о намерении расторгнуть Договор за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

5.3. Банк обязуется:

- 1) уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий Договор за 10 календарных дней до даты введения в действие указанных изменений, разместив уведомление на Сайтах Банка;
- 2) исполнять распоряжения и поручения Клиента об осуществлении платежей с использованием Электронных денег, оформленные на Интернет-ресурсе www.kaspi.kz;
- 3) принимать заявления Клиентов;

5.4. Клиент обязуется:

- 1) предоставлять Банку необходимые документы и информацию об осуществлении Операций/Платежей с использованием Электронных денег в установленном законодательством Республики Казахстан сроки и порядке (противодействие легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем);
- 2) распоряжаться деньгами, хранящимися на Счетах в банке, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и Договором;
- 3) оплачивать Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

4) при получении услуг на Интернет-ресурсе www.kaspi.kz использовать технически исправное оборудование, не содержащее вирусов/троянов и иных вредоносных/потенциально вредоносных программ.

6. Ответственность Сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора Стороны несут ответственность согласно законодательству Республики Казахстан.

6.2. Уплата неустойки (пени) и возмещение убытков и расходов в случае нарушения Сторонами любого из обязательств по Договору не освобождают от обязанности надлежащим образом исполнить соответствующие обязательства по Договору.

6.3. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной, за какой бы то ни было ущерб или убытки, прямые или косвенные, вызванные любыми повреждениями или отказами систем связи или оборудования или за перерывы в предоставлении услуг, вызванные природными катаклизмами, бедствиями, общественными беспорядками или другими причинами, не зависящими от воли Сторон. Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияет на исполнение обязательств в срок, установленный в Договоре, то этот срок продлевается на время действия соответствующего обстоятельства. Доказательством форс-мажора будут служить письменное свидетельство уполномоченного органа Республики Казахстан, подтверждающие возникновение обстоятельств форс-мажора.

6.4. В случае нарушений условий Договора, Банк имеет право применить одну из следующих мер:

6.4.1. предупредить о возможном ограничении в предоставлении услуг;

6.4.2. ограничить и (или) приостановить предоставление услуг;

6.4.3. заблокировать доступ к Интернет-ресурсу www.kaspi.kz;

6.4.4. расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или задержку исполнения платежей, возникшие в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также ошибки, неверного толкования и т.п., возникающих вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами, в результате нарушения Клиентом условий Договора и требований нормативных правовых актов Республики Казахстан, и по другим причинам, не зависящим от Банка. Банк не несет ответственности за сбои в работе Интернета, почты, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения базы данных Банка, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

6.6. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании услуг на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz».

7. Процедуры безопасности

7.1. Процедуры безопасности, применяемые при предоставлении услуг банковского обслуживания на Интернет-ресурсе www.kaspi.kz, размещаются на сайте www.kaspibank.kz.

7.2. Банк уведомляет Клиента, а Клиент осознает и принимает, что существуют риски несанкционированного Клиентом совершения Операций с использованием Электронных денег третьими лицами.

7.3. Вне зависимости от способа несанкционированного совершения операции с использованием Кошелька Клиента, Банк не несет ответственности перед Клиентом за такое несанкционированное совершение операции.

8. Срок действия Договора

8.1. Договор действует бессрочно и может быть расторгнут любой из Сторон в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Договором.

8.2. В случае отказа Клиента от банковского обслуживания на Интернет-ресурсе www.kaspi.kz, отключение от услуги осуществляется на основании письменного заявления об отключении услуги. При этом все финансовые и иные обязательства Сторон должны быть выполнены в полном объеме.

9. Разрешение споров

9.1. Споры и разногласия между Сторонами разрешаются Сторонами посредством переговоров. Если путем переговоров Стороны не могут достичь взаимного согласия, то споры и разногласия рассматриваются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

9.2. При возникновении конфликтных ситуаций Стороны осуществляют следующие действия:

9.2.1. Клиент направляет сообщение в письменном виде на электронный адрес help@kaspi.kz либо звонит в Call Center Банка по тел. 8-727-258-59-55 (для Алматы) и 8-800-080-18-00 (весь Казахстан) с указанием адреса, номера телефона, содержания претензии и иной информации;

9.2.2. Банк рассматривает заявку Клиента в сроки установленные законодательством РК о порядке рассмотрения обращений граждан;

9.2.3. Банк предоставляет Клиенту ответ в письменном виде на адрес, указанный в сообщении, направленном Банку в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

10. Заключительные положения

10.1. Все уведомления и (или) сообщения, направляемые Сторонами друг другу по Договору, кроме случаев, прямо предусмотренных Договором, имеют силу и считаются доставленными, если они составлены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Сторон и отправлены заказным письмом либо курьерской службой либо доставлены нарочным по указанным в договоре адресам Сторон с отметкой об их получении.

10.2. Все другие взаимоотношения, не урегулированные Договором, определяются отдельными договорами и (или) дополнительными соглашениями между Сторонами.

10.3. Изменения или дополнения условий Договора осуществляются Банком в одностороннем порядке, с публикацией изменений или дополнений, или новой редакции Договора на Сайтах.

10.4. В случае внесения изменений или дополнений в условия Договора Клиент вправе отказаться от Договора, направив письменное уведомление Банку по адресу, указанному в пункте 11 Договора не позднее четырнадцати дней с даты внесения изменений или дополнений. Использование интернет-ресурса, или осуществлением Операций Клиент подтверждает свое согласие с новыми условиями Договора.

10.5. Условия Договора применяются к отношениям между Банком и Клиентом, регулируемым ранее заключенными договорами между Банком и Клиентом, в качестве дополнительного соглашения.

10.6. Ввод информации при входе на Интернет-ресурс www.kaspi.kz, является Акцептом, и Договор считается заключенным с момента ввода Клиентом запрашиваемой информации. Акцепт Клиента подтверждает согласие с условиями Договора и Правилами.

10.7. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языках. В случае возникновения расхождений в текстах Договора, Стороны пришли к соглашению считать приоритетным текст на русском языке.

11. Реквизиты Банка: Адрес: 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра 154 «А», БИН 971240001315, ИИК KZ69125KZT1001300249 в УУМО НБ РК, БИК NBRKKZKX, КБе14
