



## Условия предоставления электронных банковских услуг АО “Kaspi Bank”

### 1. Термины и определения

1.1. Термины и определения, используемые в Условиях:

- 1) **Авторизация** – получение Банком разрешения Эмитента на осуществление Операции с использованием платежной карточки, в т.ч. Карты;
- 2) **Акцепт** – действия Клиента, которому предлагается заключить Договор, свидетельствующие о принятии предложения заключить Договор и заключении Договора;
- 3) **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента дистанционно через Kaspi.kz, Терминалы или иные Каналы связи для совершения Операций;
- 4) **Биометрическая идентификация** – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;
- 5) **Верификация** – комплекс действий Клиента и Банка, направленных на подтверждение Номера телефона, с целью получения электронных банковских услуг (в том числе открытие Кошелька);
- 6) **Выписка** – информационная выписка, формируемая и направляемая Банком Клиенту с целью доведения до сведения Клиента информации об Операциях, отраженных на Счете;
- 7) **Доступный остаток** – сумма денег на Счетах Клиента, включая доступный остаток кредитного лимита, в соответствии с договором, заключенным между Клиентом и Банком, сумма денег на ППК и/или Электронных денег;
- 8) **Идентификация** – установление личности Клиента для предоставления ему доступа в Личный кабинет. Идентификация на Kaspi.kz осуществляется по Логину. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина, введенного на Kaspi.kz Логину, присвоенному Клиенту;
- 9) **Kaspi.kz** – компонент Электронных банковских услуг, включая интернет-сайт [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz), Мобильное приложение, предоставляющий Клиенту по факту его Верификации/Регистрации возможность дистанционного проведения банковских операций, а также получения информации о договорах и Счетах Клиента в соответствии с Условиями;
- 10) **Каналы связи** – средства передачи информации между Клиентом и Банком посредством электронной почты (email), почтовой связи, Kaspi.kz, мобильного банкинга, SMS-сообщений, уведомлений в Мобильном приложении, в т.ч. Push-уведомлений, телефонов, факса, банкомата, платежных терминалов, POS-терминалов, электронных терминалов, Терминалов, Мобильного приложения, и иные средства, устройства, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком;
- 11) **Карта** – платежная карта одной из МПС и (или) системы платежных карт Kaspi (СПК), выпущенная Банком и являющаяся средством платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством Терминалов и (или) других Каналов связи осуществлять Операции на условиях и с учетом ограничений, устанавливаемых Банком;
- 12) **Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор и/или иной договор банковского обслуживания и использующий Канал связи, предусмотренные Условиями, являющийся держателем Карты (при наличии);
- 13) **Клуб** – Клуб Kaspi;
- 14) **Кошелек** – программное обеспечение Банка, в котором хранится информация о prepaid платежных карточках (ППК) и/или Электронных деньгах, выпущенных Банком, а также информация о совершенных с такими ППК и/или Электронными деньгами Операциях;
- 15) **Личный кабинет** – пространство на Kaspi.kz, доступ к которому осуществляется посредством Идентификации и Аутентификации Клиента на Kaspi.kz, предназначенное для предоставления

Клиенту определенных Банком электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных Условиями; 16) **Логин** – имя учетной записи пользователя Kaspi.kz, выраженное в цифрах. Логинот Клиента на Kaspi.kz является Номер телефона Клиента;

- 17) **Мобильное приложение** – программное обеспечение, предназначенное для получения электронных банковских услуг посредством мобильного телефона или иного устройства, поддерживающего Мобильное приложение и доступ в интернет;
- 18) **МПС** – одна из Международных платежных систем MasterCard WorldWide / Международная платежная система Visa International / American Express Card / JCB / Diners Club / China UnionPay / PPS PayPal, в том числе платежная система Банка и другие платежные системы – система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями и строящих взаимоотношения на основе использования технологии платежных карточек. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет информационную поддержку своих участников;
- 19) **Номер телефона** – номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом при Верификации и/или Регистрации на Kaspi.kz, используемый Клиентом для входа в Личный кабинет, а также для направления SMS-запросов и получения SMS-сообщений;
- 20) **Одноразовый код (КСДИ)** – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами, по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к Kaspi.kz, и/или Электронным банковским услугам;
- 21) **Оператор связи** – лицо, оказывающее услуги сотовой связи, заключившее с Клиентом договор о предоставлении услуг связи либо иной аналогичный договор, в рамках которого Клиенту был предоставлен Номер телефона Клиента;
- 22) **Операционный день** – период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка платежных услуг указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний;
- 23) **Операция** – платежи и (или) переводы денег, обменные операции с иностранной валютой с использованием банковского счета и Кошелька, любая подлежащая отражению на банковских счетах операция (транзакция), в том числе расходные Операции, включая заемные Операции (расходные Операции за счет кредитного лимита), с использованием Карты, ППК, Электронных денег (оплата товара и получение наличных денег), внесение денег на Счета наличным либо безналичным путем, снятие наличных денег со Счета в Терминале; возвратные платежи; платежи и переводы, совершенные на Kaspi.kz, другие операции, подлежащие или не подлежащие отражению на банковских счетах Клиента,
- 24) **Пароль** – последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Логинот и используемая для Аутентификации Клиента на Kaspi.kz;
- 25) **Партнер** – юридическое или физическое лицо, являющееся участником Клуба и/или программ лояльности Банка;
- 26) **Платеж** – совокупность Операций (в том числе, между разными счетами Клиента) и иных действий (в том числе приобретение ППК, Электронных денег на имя Клиента и за счет денег Клиента), необходимых для исполнения указания/поручения Клиента и завершения платежа по денежному обязательству. 27) **Платежная услуга** – переводная операция, включающая платежи и/или переводы, прием и обработка платежей и переводов, инициированных в электронной форме, прием наличных денег на банковский счет и иные услуги, предусмотренные Условиями;
- 28) **ППК** – банковская предоплаченная платежная карточка, предназначенная для совершения Клиентом Операций посредством Каналов связи;
- 29) **Примерные условия** – примерные условия договоров банковского обслуживания, размещенные в печати, или договоры присоединения, опубликованные на сайте Банка;
- 30) **Регистрация** – комплекс действий Клиента, в том числе Аутентификация/Верификация направленных на получение Пароля, и введение полученного Пароля на Kaspi.kz и открытие Кошелька;
- 31) **Сайт** – [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz) и/или [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz);
- 32) **Спорная ситуация** – ситуация, возникшая при оказании платежной услуги, связанная с возможной несанкционированностью платежа, или иным вопросом, связанным с ненадлежащим оказанием платёжной услуги.
- 33) **Счет** – банковский текущий и/или сберегательный счет Клиента, открытый в Банке;
- 34) **Тарифы Банка** – утвержденные уполномоченным органом Банка ставки плат и комиссий за услуги Банка, связанные с его деятельностью, размещенные на Сайте;
- 35) **Терминал** – банкомат, электронный терминал, ресайклер (устройство с функцией приема и выдачи денег), автоматизированные кассы, и иные электронно-механические устройства, предназначенные

для проведения операций по приему и (или) выдаче наличных денег, проведению платежей и переводов денег, обменных операций и иных видов банковских операций, в том числе с использованием платежных карточек (предоплаченных платежных карточек), а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;

- 36) **Услуга «СМС»** – информационная банковская услуга Банка, в рамках которой Банк предоставляет Клиенту сведения о проведении Операций по Счету с использованием Карт, а также иные сведения, предусмотренные условиями Услуги «СМС»;
- 37) **Экосистема** – совокупность сервисов, продуктов и инфраструктуры Банка, по отдельности или в совокупности, в том числе открытие счетов, осуществление платежей и переводов, отделения, кассы, терминалы, банкоматы, иное оборудование Kaspi.kz, Мобильное приложение и иное программное обеспечение, платежные карты, обслуживание в Call Center и иные средства, обеспечивающие возможность обслуживания по Договору, включая предоставление электронных информационных и транзакционных услуг;
- 38) **Электронные банковские услуги** – услуги, связанные с доступом клиента к своему банковскому счету посредством систем удаленного доступа для получения Электронных платежных услуг и информационных банковских услуг;
- 39) **Электронные деньги** – безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы;
- 40) **Электронные платежные услуги** – электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным банковским услугам;
- 41) **Эмитент** – банк, осуществляющий выпуск платежных карточек, в том числе Банк, выпустивший Карту;
- 42) **ЭЦП** – электронная цифровая подпись, выпущенная Удостоверяющим центром АО «Kaspi Bank»; 43) **Держатель дополнительной карты** – ребенок Клиента в возрасте от 10 до 16 лет, которому выпущена Дополнительная карта в рамках договора обслуживания платежной карты;
- 44) **Дополнительная карта** – Карта, выпущенная Держателю дополнительной карты в порядке и на условиях, установленных Банком, для совершения Операций с учетом ограничений, установленных Банком и (или) Клиентом.

1.2. Иные термины, используемые в Условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Примерных условиях и договорах, заключаемых между Банком и Клиентом при получении электронных банковских услуг.

1.3. Вид, порядок применения и правовые последствия использования Сторонами ЭЦП при исполнении Договора определены в Регламенте Удостоверяющего центра АО «Kaspi Bank», размещенном по адресу в сети Интернет: <https://kaspi.kz/guide>.

## 2. Общие условия и порядок заключения Договора

2.1. Настоящие Условия предоставления электронных банковских услуг АО «Kaspi Bank» (далее и ранее – Условия) являются договором о предоставлении электронных банковских услуг и банковского обслуживания, содержащего условия по оказанию электронных банковских услуг (далее – Договор). Договор разработан на основании Правил оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212, и заключается в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

2.2. Условия регулируют отношения между Клиентом и Банком, связанные с предоставлением электронных банковских услуг и определяют порядок и способы предоставления электронных банковских услуг посредством Каналов связи, в том числе посредством Kaspi.kz.

2.3. В рамках Условий реализуются права Клиента по договорам банковских услуг, в том числе по договорам, заключенным в соответствии с Примерными условиями, и в этом случае Условия являются неотъемлемой частью Примерных условий. При наличии действующих между Клиентом и Банком договоров, содержащих положения о дистанционном банковском обслуживании, оформление документов, необходимых для заключения или изменения договора оказания соответствующих банковских услуг, может осуществляться посредством Kaspi.kz путем заполнения на нем соответствующего электронного шаблона, если иное не предусмотрено договором.

2.4. Клиент присоединяется к Договору путем совершения Акцепта. Акцепт – действия Клиента, совершение которых подтверждает намерение Клиента заключить Договор, в т.ч. ввод информации, запрашиваемой при открытии Kaspi.kz, проведения Операций посредством Терминалов, а также действия

по заключению с Банком договоров банковских займов и/или банковских услуг, в том числе по договорам, заключенным в соответствии с примерными условиями договоров банковского обслуживания, размещенными в печати, или договорами присоединения, опубликованными на Сайте. В отношении отдельных видов услуг Договором может быть предусмотрен иной порядок его заключения.

2.5. Клиент, присоединившийся к Договору, и Банк принимают все установленные Договором условия и обязательства.

2.6. Предоставление электронных банковских услуг осуществляются в соответствии с Условиями и в части, не определенной Условиями, регулируются договорами присоединения, заключаемыми между Банком и Клиентом, размещенными на Сайте. Ранее заключенные договоры, касающиеся порядка предоставления электронных банковских услуг, прекращают свое действие с момента заключения Договора.

2.7. Порядок предоставления иных услуг Банка, относящихся к электронным банковским услугам, определяется Банком и публикуется на Сайте.

2.8. Правила выпуска и использования предоплаченных платежных карточек определяются в документах Банка, размещенных по адресу [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz)

2.9. Правила открытия банковских счетов, выпуска и обслуживания платежных карточек, примерные условия выдачи займа определяются в документах Банка, размещенных по адресу [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz)

2.10. Порядок открытия Счета Клиента, а также выпуска Карты определяются в Условиях при условии оказания Банком таких Услуг.

2.11. Правила системы Электронных денег Банка определяются в документах Банка, размещенных по адресу [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz).

2.12. Порядок выпуска, погашения и совершения операций с Электронными деньгами устанавливается Правилами системы электронных денег АО «Kaspi Bank» и Договором о выпуске электронных денег (размещаются на Сайте). Операции с использованием Электронных денег осуществляются с учетом ограничений, установленных Правилами системы электронных денег АО «Kaspi Bank» и Договором о выпуске электронных денег. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений помещается на Сайте.

### **3. Перечень электронных банковских услуг**

3.1. К электронным банковским услугам относятся услуги, указанные на [Kaspi.kz](http://Kaspi.kz):

- 1) электронные платежные услуги – электронные банковские услуги, связанные с проведением Операций, не относящихся к информационным банковским услугам;
- 2) 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;
- 3) информационные услуги – электронные банковские услуги, связанные с предоставлением банком Клиенту информации об остатках и движениях денег по его банковским счетам, о проведенных платежах и переводах денег, оформлением банковских услуг, оформлением выпуска и перевыпуска Карты, предоставлением и получением уведомлений по отмене Операций, представлением информации и сведений о результатах обработки Операций по возврату денег по ним, и иной информации о предоставляемых и предоставленных банковских услугах, по запросам Клиента либо по договору, заключенному между Банком и Клиентом;».
- 4) Услуга «СМС» (Сервис Мониторинга Счета);
- 5) предъявление указания к банковскому счету посредством платежного поручения, платежного требования, платежного ордера в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 6) зачисление денег на банковский счет посредством Каналов связи, Терминалов, Мобильного приложения;
- 7) направление Клиентом Банку платежного указания, платежного ордера об осуществлении платежа либо перевода денег к банковскому счету;
- 8) предоставление Банку заявления на перевод, осуществление Платежа;
- 9) инициирование Клиентом (покупателем товаров/работ/услуг Партнера) электронного указания на перевод/платеж денег в пользу Партнера, в том числе с использованием электронных денег;
- 10) выпуск/перевыпуск платежной карты путем направления ее электронных реквизитов в Личный кабинет Клиента;

11) иные электронные банковские услуги, предусмотренные Договором, и договорами банковского обслуживания, заключенных с Клиентом.

3.2. Банк вправе предложить Клиенту новые дополнительные платные электронные банковские услуги, которые не были предусмотрены Условиями, Тарифами Банка в момент заключения Договора, и установить ставки Тарифов Банка на такие услуги. В этом случае Банк направляет Клиенту уведомление о предложении оказания (подключения) дополнительных услуг, посредством размещения на Kaspi.kz условий предоставления таких новых услуг. Оказание (подключение) дополнительной услуги Клиенту будет осуществляться в случае совершения Клиентом конклюдентных действий, предусмотренных опубликованными условиями предоставления дополнительных услуг, как-то: совершение действий по получению услуги, запрос информации способами, предусмотренными условиями предложения Банка в Счете-выписке (подключение услуги) или иных действий.

3.3. Электронные банковские услуги в отношении Счетов, открытых Клиентами в Банке на основании договора банковского обслуживания (для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации), могут предоставляться с учетом установленных Банком ограничений, в т.ч. перечня Платежей (Платежных услуг), доступных для совершения по такому Счету в Мобильном приложении.

#### **4. Порядок и максимальный срок оказания электронных банковских услуг**

4.1. Предоставление электронных банковских услуг, в том числе банковского обслуживания на Kaspi.kz и получения доступа к ним, в том числе с использованием Мобильного приложения, осуществляется посредством сети Интернет и иных Каналов связи.

4.2. Платежная услуга оказывается в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, применимыми правилами платежных систем, требованиями процедур безопасности Банка, внутренними процедурами Банка. Отдельные особенности оказания платежной услуги могут устанавливаться договорами, заключаемыми с Клиентом.

4.3. Максимальный срок оказания электронной платежной услуги – в течение Операционного дня Банка, в котором поступило соответствующее указание, если законодательством или договорами не предусмотрено иное.

4.4. Карта является средством доступа к банковским текущим счетам Клиента, отраженным в Личном кабинете, если доступ к таким счетам с использованием Карты может быть предоставлен на Kaspi.kz. Совершение действий по переводу или платежу с использованием Карты является согласием Клиента на совершение в последующем Операций посредством Карты по соответствующему банковскому текущему счету Клиента. Клиент дает Банку право на сообщение отправителю/получателю платежа или перевода фамилии, имени, отчества, номера телефона, ИИН Клиента, Держателя дополнительной карты, а также информации о наличии Карты (Дополнительной карты), фамилии, имени, отчества Клиента (Держателя дополнительной карты) в случае введения пользователями Мобильного приложения Номера телефона Клиента (Держателя дополнительной карты) или номера Карты (Дополнительной карты) в Личном кабинете посредством Мобильного приложения.

4.5. В случае установления Клиентом лимитов по совершению расходных Операций при осуществлении платежей на Kaspi.kz, осуществление платежей осуществляется Клиентом в пределах установленных лимитов.

#### **5. Размеры комиссий. Порядок их взимания**

5.1. Информация о размерах комиссий по оплате платежной услуги и порядке их взимания указывается в Тарифах Банка, публикуемых на Сайте.

5.2. Платежная/электронная банковская услуга оплачивается Клиентом согласно Тарифам Банка, опубликованным на Сайте.

5.3. Клиент оплачивает каждый вид электронной платежной услуги (каждую переводную операцию) по соответствующей ставке, указанной в Тарифах.

5.4. Оплата платежной услуги производится Клиентом до ее оказания, если иное не предусмотрено Тарифами.

5.5. Если иное не предусмотрено договорами, оплата услуги осуществляется путем прямого дебетования банковского счета Клиента, либо путем удержания суммы комиссии с зачисляемой суммы денег, либо за счет технического овердрафта. Клиент дает согласие Банку на списание комиссии согласно условиям Договора.

5.6. Если согласно Тарифам Банка за оказание услуги предусмотрено взимание комиссии, информация о размере комиссии, а также итоговая сумма Операции с учетом комиссии, отображается на Kaspi.kz, в

Мобильном приложении до момента предоставления Клиентом согласия на оказание Банком такой услуги.

5.7. При совершении Операции посредством платежной карточки, комиссия рассчитывается от суммы Операции и включается в общую сумму запроса на Авторизацию. Комиссия списывается Банком сверх суммы Операции (перевода/платежа) без дополнительных распоряжений Клиента с банковского счета платежной карточки, с использованием которой совершена Операция, если иные условия оплаты комиссии не сообщены Клиенту посредством Kaspi.kz или иных Каналов связи до оказания услуги.

5.8. При отсутствии на момент проведения Операции или совершения Авторизации на соответствующем банковском счете суммы, достаточной для оказания Услуги и оплаты Комиссии (если предусмотрено ее взимание), а также в случае отказа Эмитента в Авторизации, Банк отказывает в оказании услуги и не производит платеж/перевод.

## **6. Порядок и сроки предоставления электронных документов**

6.1. Документы, подтверждающие предоставлении электронных банковских услуг по платежам или переводам денег на Kaspi.kz (подтверждающие документы), направляются Клиенту электронным способом путем отображения в Kaspi.kz после оказания услуги и/или на Номер телефона, указанный Клиентом, посредством коротких текстовых и/или мультимедийных сообщений, и/или иным способом, Каналом связи, определенным Банком.

6.2. Информация о размере взимаемой поставщиком платежной услуги комиссии в денежном выражении по оказываемой платежной услуге предоставляется в момент предъявления Банку указания, посредством одного из Каналов связи, если иное не предусмотрено законодательством или Договором.

6.3. Банк предоставляет подтверждающие документы в электронном виде посредством Kaspi.kz в течение 24 часов после запроса Клиента. Запрос Клиента осуществляется путем обращения к разделу истории оказания соответствующей услуги на Kaspi.kz. При завершении сеанса, обрыве связи до момента получения документов и т.д. необходимо осуществить повторный запрос.

6.4. Банк обязан по требованию Клиента представить ему Выписку в электронном виде, содержащую информацию об Операциях и/или Платежах, осуществленных с использованием Карты (в том числе ППК). Максимальный период выписки – не менее 3 лет, предшествующих дате выписки.

6.5. Документы в электронном виде, используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком, успешно авторизованные Клиентом в Личном кабинете на Kaspi.kz, Мобильном приложении, Терминалах, признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору (за исключением документов и договоров, которые в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан должны быть предоставлены на бумажных носителях).

6.6. SMS – запрос, полученный Банком с Номера телефона Клиента, считается направленным самим Клиентом, при этом Банк не несет ответственности за риски, связанные с несанкционированным получением третьими лицами сведений, направляемых в виде SMS-сообщений на Номер телефона.

6.7. Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги на экранную форму Kaspi.kz или иных Каналов связи. При переводе денег между платежными карточками срок зачисления денег на платежную карточку, Эмитентом которой не является Банк, зависит от банка-Эмитента платежной карточки.

## **7. Права и обязанности Сторон**

### **7.1. Банк имеет право:**

- 1) отказать в проведении Операций по Счетам в случаях, предусмотренных Условиями, в том числе в случае наличия требования к Клиенту со стороны государственных органов Республики Казахстан;
- 2) ограничить функционал электронных банковских услуг посредством Терминала;
- 3) приостановить проведение Операций/Платежей по счетам Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) не исполнять указание 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 документам Банка и условиям Договора;
- 5) заблокировать доступ к услугам, предоставляемым на Kaspi.kz, в Терминалах, Мобильном приложении в случае нарушения Клиентом условий Договора и/или наличия задолженности Клиента перед Банком и/или наличия арестов по счетам, приостановления расходных операций по счетам или иных

ограничений в соответствии с законодательством и/или не подтверждения личности Клиента и/или при совершении Операции, которая в соответствии с установленными Банком критериями безопасности относится к подозрительной и может нанести ущерб клиенту или Банку, и в иных случаях, предусмотренных Условиями;

- 6) запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля и выполнения иных требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- 7) устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения по Операциям/Платежам на Kaspi.kz., Терминалах, Мобильном приложении;
- 8) в случае утраты Пароля списывать со Счета деньги в размере сумм Операций, которые были проведены с использованием Пароля, до момента получения Банком письменного сообщения (в том числе по факсу) от Клиента о блокировке доступа к Kaspi.kz;
- 9) исполнять Операцию за счет технического овердрафта в соответствии с заключенными договорами; 9-1) отказать или приостановить процесс изменения анкетных данных Клиента в электронном виде по своему усмотрению, в том числе в случаях если по мнению Банка изменение анкетных данных, представленных Клиентом при заключении Договора, является подозрительным;
- 10) совершать иные действия, предусмотренные в Договоре.

### **7.2. Клиент имеет право:**

- 1) распоряжаться деньгами на Счетах и совершать Операции с использованием ППК, Электронных денег и кредитных/дебетных платежных карточек, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Условиями;
- 2) проводить Операции/Платежи посредством платежных карточек МПС VISA, MasterCard, платежных карточек других МПС, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, МПС, Условиями и Договором;
- 3) выполнять Операции по оплате ППК и/или Электронных денег, реализуемых Банком согласно правилам Банка посредством Терминала;
- 4) проводить Операции по Счетам в пределах остатков денег на счетах/Доступного остатка, в том числе за счет технического овердрафта по заключенным договорам, при предоставлении такой возможности Банком;
- 5) в любой момент письменно уведомить Банк о намерении расторгнуть Договор за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора;
- 6) получать в электронном виде Выписки по Счетам с использованием Kaspi.kz;
- 7) расторгнуть Договор в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в Договор и/или Тарифы Банка;
- 8) получать документ, подтверждающий факт осуществления услуги по оплате ППК и/или Электронных денег и совершению электронной платежной услуги, по форме, соответствующей требованиям законодательства и требованиям Банка;
- 9) изменить/отменить лимит совершения платежей на Kaspi.kz посредством Личного кабинета; 9-1) обновлять анкетные данные, представленные Клиентом при заключении Договора, через Личный кабинет или Мобильное приложение путем применения ЭЦП;
- 10) при наличии чека обратиться в Банк за помощью в рассмотрении спорных ситуаций.

### **7.3. Банк обязуется:**

- 1) уведомить Клиента о внесении изменений в Договор за 3 календарных дня до даты введения в действие указанных изменений, путём размещения соответствующего уведомления на Сайте;
- 2) принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и проведенных по ним Операциям/Платежам;
- 3) исполнять распоряжения и поручения Клиента, оформленные на Kaspi.kz; 4) принимать заявления Клиентов;
- 5) не разглашать информацию, полученную от Клиента при предоставлении электронных банковских услуг;
- 6) сохранять банковскую тайну по факту предоставления Клиенту электронной банковской услуги; 7) сотрудничать в вопросах расследования, принятия мер и предупреждения несанкционированных платежей;
- 8) обеспечить работоспособность Экосистемы;

- 9) в случае поступления требования Клиента на перечисление денег на сумму приобретенных ППК и/или Электронных денег произвести зачисление денег, согласно правилам, установленным во внутренней нормативной документации Банка.

#### **7.4. Клиент обязуется:**

- 1) не передавать другим лицам информацию о Пароле, Логине и иную информацию, предоставляемую для получения услуг на Kaspi.kz (обеспечить неразглашение конфиденциальной информации);
- 2) в случае утраты средств доступа, Логина, Пароля на Kaspi.kz, предусмотренных Договором, немедленно уведомить об этом Банк через доступные для Клиента средства связи. До получения Банком извещения об утрате средств доступа, Клиент несет ответственность за все Операции/Платежи по Счетам, совершенные третьими лицами во всех случаях;
- 3) в указанные Банком сроки представлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством (в т.ч. о валютном контроле, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), и внутренними документами Банка для проведения Операций/Платежей или по проведенным Операциям/Платежам; 4) распоряжаться деньгами, хранящимися на Счетах в Банке, в соответствии с законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка и Договором; 5) оплачивать услуги Банка согласно Тарифам Банка.
- 6) при получении услуг на Kaspi.kz использовать технически исправное оборудование;
- 7) не осуществлять Операции/Платежи с использованием платежных карточек, держателем которых Клиент не является.
- 8) не проводить Операции/Платежи:
  - связанные с исполнением валютного договора, по которому требуется получение учетного номера (для резидентов);
  - связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;
  - связанные с финансированием террористической и экстремисткой деятельности, и иным пособничеством терроризму либо экстремизму;
  - связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или осуществление которых повлечет нарушение иных требований законодательства.

### **8. Процедуры безопасности. Аутентификация и подтверждение прав Клиента на услуги**

- 8.1. Процедуры безопасности, применяемые при предоставлении услуг банковского обслуживания на Kaspi.kz, посредством терминалов и иных устройств утверждаются Банком, размещаются на Сайте.
- 8.2. Доступ к Kaspi.kz и Кошельку осуществляется посредством подключения к Kaspi.kz по защищенному протоколу HTTPS.
- 8.3. Доступ к Личному кабинету предоставляется Клиенту после Идентификации и Аутентификации Клиента на Kaspi.kz, в том числе с использованием Мобильного приложения.
- 8.4. Данные, передаваемые между техническим средством Клиента и Kaspi.kz, шифруются сертификатом компании DigiCert Inc. Стойкость шифрования определена в 128 бит.
- 8.5. Доменное имя первого уровня в сети интернет – www.kaspi.kz принадлежит Банку. Приложение Kaspi.kz также принадлежит Банку. Банк гарантирует пользователям сервисов Kaspi.kz защиту их персональных и платежных данных.
- 8.6. Программно-технический комплекс Kaspi.kz, а также модули взаимодействия с банковскими системами располагаются только на территории Банка. Банк является владельцем программно-технического комплекса Kaspi.kz.
- 8.7. Программно-технический комплекс Kaspi.kz выделен в отдельную защищенную подсеть. Банковская система и Kaspi.kz не имеют прямых подключений.
- 8.8. Для подтверждения Пароля Клиенту необходимо ввести КСДИ, присланный Банком на Номер телефона Клиента, используемый как Логин.
- 8.9. КСДИ может быть направлен в SMS-сообщении на Номер телефона Клиента или в Push-уведомлении в Мобильном приложении. Ввод КСДИ подтверждает подлинность Клиента, идентифицирует Клиента на Kaspi.kz, при совершении отдельных Операций в Терминале и является основанием для предоставления Клиенту доступа к электронным банковским услугам по Договору для осуществления Платежей/Операций на Kaspi.kz, в Терминале. Доступ к услугам по Договору предоставляется Клиенту после осуществления им действий для совершения Платежей/Операций на Kaspi.kz, в Терминале, и в случаях, установленных Банком, также при условии введения КСДИ. В рамках одного доступа к услугам одним КСДИ может быть



подтверждено совершение нескольких Платежей/Операций. КСДИ используется также для Верификации, дополнительной Регистрации Клиента.

8.10. Время действия КСДИ равно 15 минутам.

8.11. Каждый новый запрос на изменение пароля подтверждается вновь сгенерированным КСДИ. Дается 5 попыток указать правильный Пароль, иначе доступ для Клиента на Kaspi.kz блокируется на 15 минут.

8.12. Электронные платежные услуги могут дополнительно подтверждаться КСДИ, присланном в SMS-сообщении на Номер телефона, который является Логинем на Kaspi.kz, или в Push-уведомлении в Мобильном приложении.

Отдельные виды Электронных банковских услуг оказываются при условии прохождения Клиентом Биометрической идентификации. Биометрическая идентификация считается пройденной, если Банком установлена личность Клиента по имеющимся в Банке биометрическим данным на основе физиологических и биологических особенностей Клиента для подтверждения права Клиента на получение соответствующих Электронных банковских услуг.

Изменение анкетных данных Клиента через Личный кабинет или Мобильное приложение путем применения ЭЦП равнозначно личному обращению Клиента с письменным заявлением в Банк и собственноручной подписи Клиента.

8.13. Банк вправе в целях безопасности и обеспечения сохранности средств Клиента заблокировать доступ Клиента в личный кабинет на Kaspi.kz. и/или прекратить оказание услуги. 8.14. Информация обо всех действиях Клиентов на Kaspi.kz хранится не более 10 лет.

8.15. В случае отказа Клиента от банковского обслуживания на 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.

8.16. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Банком услуг на Kaspi.kz и обслуживании Кошелька, Банк уведомляет об этом Клиента, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее рабочего дня следующего за днем их обнаружения.

8.17. Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных законодательством и/или Договором. Несанкционированными платежами являются также платежи с использованием поддельных платежных документов или поддельных платежных инструментов.

8.18. К защитным действиям от несанкционированных платежей относятся следующие действия: 1) визуальная проверка наличия признаков подделки, исправлений, дополнений и помарок в случае, если платежные документы приняты на бумажных носителях;

2) выполнение процедур безопасности, определенных Договором и Банком для оказания электронных банковских услуг, инициированных Клиентом в электронной форме.

## **9. Ответственность Сторон**

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

9.2. 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.

9.3. 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 будет служить письменное свидетельство уполномоченного органа Республики Казахстан, подтверждающее возникновение обстоятельств форс-мажора.

9.4. Банк не несет ответственности за:

1) ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании услуг в Терминалах, услуг на Kaspi.kz и обслуживании Кошелька и иных Каналов связи;

2) невозможность направления Клиенту сообщений, в т.ч. Push-уведомлений, и получения от Клиента SMS-запросов (за невозможность предоставления Услуги «СМС») в случае, если такая невозможность вызвана действиями либо бездействием Клиента и/или Оператора связи в рамках имеющихся между ними

правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, Оператора связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, и не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия Оператора связи либо иного третьего лица;

3) неисполнение или задержку исполнения платежей, возникших 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, нарушения работы сервисов третьих лиц, в т.ч. государственных услуг, доступ к которым предоставляется посредством Мобильного приложения, 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 по Счета Клиента. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора;

4) в случае, если информация о Счетах, Пароле, Логине, КСДИ или проведенных Клиентом Операциях/Платежах станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, взлома операционной системы устройства, используемого Клиентом, разглашения конфиденциальной информации Клиентом, в том числе в связи с утерей или передачей Клиентом третьим лицам мобильного телефона, планшета или иного оборудования, программного обеспечения, с использованием которого осуществляется доступ к услугам, Аутентификация и Верификация Клиента, а также использования неисправного оборудования, оборудования с вирусным программным обеспечением, при получении услуг на Kaspi.kz, в том числе посредством Мобильного приложения;

5) в случае, если информация об ЭЦП или кодах/паролях ЭЦП станет известной третьим лицам при смене анкетных данных Клиента, по вине самого Клиента.

9.5. Клиент несет ответственность за:

1) все операции, проводимые посредством Терминала, с использованием предусмотренных Договором средств его Идентификации и Аутентификации;

2) все операции, проводимые на Kaspi.kz и обслуживании Кошелька, в т.ч. посредством Мобильного приложения, посредством Личного кабинета, с использованием предусмотренных Договором средств его Идентификации и Аутентификации.

## **10. Приостановление, прекращение предоставления электронных банковских услуг. Порядок и формы уведомления Клиента**

10.1. Банк вправе отказать в оказании/ приостановить оказание платежной услуги, в случаях: 1) предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе для отказа в исполнении указания;

2) выявления, по мнению Банка, признаков несанкционированного платежа;

3) если Клиент не идентифицирован (верифицирован) в порядке, предусмотренном Договором; 4) если сумма денег на счетах недостаточна для проведения операций и списания комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;

5) несоответствия предоставляемых документов требованиям законодательства;

6) в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютным законодательством Республики Казахстан;

7) в случаях существенного нарушения Клиентом условий Договора или иных договоров, заключенных с Клиентом;

8) наличия задолженности перед Банком;

9) если сумма денег, Доступного остатка (денег на Счетах) недостаточна для проведения операций и списания комиссий, предусмотренных Тарифами, или превышает максимальную сумму к пополнению согласно условиям продукта Банка, за исключением случаев использования технического овердрафта по заключенным договорам;

10) не получена Авторизация Эмитента платежной карточки на совершение запрошенной Клиентом Операции;

- 11) нарушения установленных Банком ограничений и лимитов, действующих на момент оказания услуги, информация о которых доводится до сведения клиента посредством Kaspi.kz или Каналами связи, или лимитов/ограничений, установленных Эмитентом платежной карточки;
- 12) несоответствия валют банковских счетов/платежных карточек валюте совершения Операции; 13) при отсутствии на момент проведения Операции, совершения Авторизации на банковском счете суммы, достаточной для оказания Услуги и оплаты Комиссии, а также в случае отказа Эмитента в Авторизации;
- 14) в иных случаях, предусмотренных договорами.

10.2. В случаях, предусмотренных Договором, в т.ч. при нарушении условий Договора, Банк имеет право принять меры в соответствии с законодательством и/или Договором, в том числе:

- 1) предупредить о возможном ограничении в предоставлении услуг;
- 2) ограничить и (или) приостановить предоставление услуг;
- 3) заблокировать доступ на Kaspi.kz;
- 4) расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

10.3. Предоставление услуг на Kaspi.kz приостанавливается или прекращается в случаях:

- 1) наличия заявления Клиента об отключении услуги. Предоставление услуги на Kaspi.kz прекращается по истечении 7 (семи) рабочих дней после получения письменного заявления Клиента об отключении;
- 2) проведение технических работ на Kaspi.kz (Банк сообщает период таких работ за 15 минут до приостановления работ путем размещения сообщения об этом на Kaspi.kz или сайте [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz));
- 3) изменение условий договоров, заключенных с Клиентом, в соответствии с которыми предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;
- 4) уведомления Клиента об отказе от Договора с ним в одностороннем порядке за 1 календарный день до прекращения предоставления услуг.

10.4. В случае утраты Пароля, Логина, КСДИ, оборудования, программного обеспечения, используемого Клиентом для доступа к услугам, Банк списывает со Счета/платежной карточки деньги в размере сумм Операций/Платежей, проведенных с использованием Пароля и/или КСДИ, до момента получения Банком письменного сообщения (в том числе по факсу) от Клиента об утрате доступа к Kaspi.kz и/или до момента блокирования Пароля Клиентом.

10.5. Банком могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые для оказания платежной услуги, в целях повышения уровня безопасности от несанкционированных платежей, предотвращения мошеннических действий, недопущения разглашения конфиденциальной информации, или иных противоправных действий.

10.6. Банк вправе в одностороннем порядке, отказаться/прекратить/приостановить оказание любой из предусмотренных Договором Услуг либо отказаться от Договора, при этом Банк размещает уведомление об этом (в том числе указывает срок, по истечении которого Банк отказывает/прекращает/приостанавливает оказание услуги (услуг), либо Договор считается расторгнутым) на Сайте или доводит указанную информацию посредством Kaspi.kz до отдельных Клиентов, в отношении которых принимаются вышеуказанные действия, при их последующем доступе к услугам или по иным Каналам связи.

10.7. Информация по Договору доводится до сведения Клиента посредством одного из Каналов связи, в том числе Call Center. Call Center осуществляет прием и обработку звонков клиентов, информирование о продуктах и услугах Банка, Активацию, Блокировку Карт и иные функции, определяемые Банком, для текущего обслуживания Клиента.

10.8. При проведении платежа и (или) перевода денег по валютной операции, по которой требуется представление валютного договора, и при отсутствии у Клиента (отправителя денег или бенефициара денег) возможности его представления, Банк проводит такой платеж и (или) перевод денег при наличии сведений о совершенной или подтвержденной Клиентом записи:

1) разрешающей уполномоченному банку представлению информации о данном платеже и (или) переводе денег в правоохранительные органы Республики Казахстан и (или) Национальный Банк; 2) подтверждающей, что данный платеж и (или) перевод денег не связан с исполнением валютного договора, по которому требуется получение учетного номера (для резидентов);

3) подтверждающей, что данный платеж и (или) перевод денег не связан с финансированием террористической или экстремистской деятельности и иным пособничеством терроризму или экстремизму.

## **11. Претензии. Разрешение спорных ситуаций**

11.1. Стороны, в случае возникновения между ними споров, противоречий и разногласий, принимают меры по досудебному или внесудебному урегулированию спора в порядке, установленном действующим

законодательством Республики Казахстан (в том числе, но не исключая: проведение претензионной работы, направление требований и уведомлений, обмен письмами, электронными сообщениями, SMS сообщениями, факсимильной связью и с использованием других средств связи, не запрещенных законом). При недостижении сторонами согласия в результате принятых мер по досудебному или внесудебному урегулированию спора, спор передается на разрешение в судебном порядке, по месту нахождения Банка.

11.2. При возникновении конфликтных и/или спорных ситуаций Стороны осуществляют следующие действия:

1) Клиент направляет сообщение, в электронном виде, пройдя по ссылке [https://kaspi.kz/guide/ask/form\\_to\\_fill/](https://kaspi.kz/guide/ask/form_to_fill/), 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;

2) Банк рассматривает заявку Клиента в сроки, установленные законодательством РК о порядке рассмотрения обращений граждан;

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

11.3. В случае возникновения спорных ситуаций по Операции (платежной услуге) Клиент уведомляет об этом Банк в письменной форме с приобщением документов, подтверждающих обоснованность претензии (при ее наличии) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты обнаружения спорной ситуации. Неполучение Банком такого уведомления от Клиента в течение указанного срока считается подтверждением правильности совершения платежной услуги.

11.4. При проведении Банком проверки по спорной ситуации с целью снижения риска несанкционированных платежей, Банк, в интересах Клиента, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая, временное приостановление принятия указаний к банковскому счету.

11.5. Если претензия Клиента по спорной ситуации была признана Банком обоснованной, Банк возвращает сумму такой расходной операции либо ее эквивалент.

11.6. Банк возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии только после того, как они были возвращены Банку, соблюдая нормы и правила Банка и/или платежной системы.

11.7. В случае если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по спорной ситуации претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости все расходы Банка, связанные с проведением Банком проверки по такой спорной ситуации.

11.8. В случае выявления необоснованного отказа от исполнения либо ненадлежаще исполненного указания Банк возмещает Клиенту сумму реального ущерба, не превышающую сумму понесенных Клиентом расходов, доказываемых документально. Осуществление такой выплаты освобождает Банк от исполнения такого указания, при этом Клиент вправе предъявить новое указание.

11.9. Выплата осуществляется в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты предоставления Банку документов, достаточных для подтверждения необоснованного отказа от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания.

## **12. Контактные телефоны и адреса Банка**

12.1. Реквизиты Банка: АО «Kaspi Bank», Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А», к/счет № KZ69125KZT1001300249 в Национальном Банке, БИК NBRK KZ KX, БИН 971240001315, Сайт Банка [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz), <https://www.kaspibank.kz>, электронный адрес: [business@kaspi.kz](mailto:business@kaspi.kz). Call center 9999 режим работы с 9:00-23:00 часов (звонок с мобильного бесплатно).

## **13. Конфиденциальная информация**

13.1. Стороны согласны считать конфиденциальной информацию, которой они обмениваются в связи с исполнением Договора, и не разглашать ее без письменного разрешения другой Стороны, за исключением случаев согласно условиям Договора и когда предоставление такой информации является обязательным в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

## **14. Право Клиента на расторжение Договора**

14.1. Клиент вправе инициировать расторжение Договора при условии сдачи Карты (при ее наличии) и осуществления всех расчетов с Банком.

14.2. Клиент вправе расторгнуть Договор до момента фактического исполнения платежной услуги в части:

1) услуги по приему денег на Счет – до зачисления денег на Счет;

- 2) услуги по осуществлению платежа с использованием банковского счета – до исполнения Банком платежа со счета;
- 3) услуги по осуществлению перевода денег с использованием банковского счета – до осуществления перевода денег со Счета.

14.3. Основанием для расторжения Договора является предоставление Клиентом в Банк соответствующего заявления, составленного и направленного в Банк лично, либо иным способом, предусмотренным действующим законодательством, Условиями.

#### **15. Порядок определения курса обмена валют при оказании электронных банковских услуг**

15.1. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или Договором, при оказании платежной услуги в валюте, отличающейся от валюты Счета, либо в иностранной валюте, Банком применяется курс конвертации валюты, установленный Банком на дату списания денег со Счета.

15.2. При осуществлении платежа или перевода денег в валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет отражение по Счету с применением курса обмена иностранной валюты Банка, действовавшего на дату и время поступления Банку платежного документа, либо в заявлении на перевод может быть предусмотрен иной порядок списания денег. Банк вправе отказать в исполнении платежного документа в валюте, для которой в Банке не установлен курс обмена или порядок его определения.

15.3. Валютой расчетов Банка с МПС являются доллары США. Сумма Операции, совершенной посредством МПС вне территории Республики Казахстан в валюте, отличной от долларов США, конвертируется в доллары США по установленному МПС курсу конвертации валюты Операции к долларам США на день расчета Банка с МПС по данной Операции, и эта сумма в безакцептном порядке изымается Банком со Счета в сумме, эквивалентной сумме долларов США, по курсу конвертации валюты, установленному в соответствии с внутренними требованиями Банка, действовавшему на дату и время поступления Банку платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карты.

15.4. Со Счета, валюта ведения которого отличается от валюты Операции, совершенной посредством МПС на территории Республики Казахстан, в безакцептном порядке изымается сумма в валюте ведения Счета, эквивалентная сумме Операции по курсу конвертации валюты, установленному в соответствии с внутренними требованиями Банка, действовавшему на дату и время поступления Банку платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карты.

15.5. В случае, если валюта Счета отличается от валюты Операции по операции зачисления (пополнения) Счета, совершенной посредством МПС на территории Республики Казахстан, сумма Операции на счет зачисляется в валюте Счета в сумме, эквивалентной сумме Операции по курсу конвертации валюты, установленному в соответствии с внутренними требованиями Банка, действовавшему на дату и время поступления Банку платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карты.

15.6. В рамках оказания услуги мультивалютного обслуживания Банк осуществляет Операции по валютным счетам и мультивалютным счетам, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и соответствующих договоров, заключенных с Клиентом. Услуги мультивалютного обслуживания оплачиваются в зависимости от совершенных операций согласно Тарифам Банка. 15.7. Услуги предоставляются в валютах, с учетом ограничений и лимитов, определенных Банком на Kaspi.kz. Если на Kaspi.kz отсутствует возможность выбора услуги или изменения предложенной Банком валюты, то такая услуга не оказывается (в других валютах не оказывается).

#### **16. Заключительные положения**

16.1. Все уведомления и (или) сообщения, направляемые Клиентом Банку по Договору, кроме случаев, прямо предусмотренных Договором, имеют силу и считаются доставленными, если они составлены в письменном виде, подписаны Клиентом и отправлены заказным письмом либо курьерской службой, либо доставлены нарочным по указанным в Условиях адресам.

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

16.3. Договор, заключенный в рамках Условий, применяется к отношениям между Банком и Клиентом, регулируемым ранее заключенными договорами между Банком и Клиентом, в качестве дополнительного соглашения.

16.4. Изменение условий Договора может осуществляться в одностороннем или в двухстороннем порядке.

16.5. Изменения в одностороннем порядке Банк вправе осуществлять, в сторону их улучшения для Клиента. Улучшениями по Договору является изменение условий, касающихся:

- 1) снижения размера комиссии;
- 2) предоставление отсрочки по уплате комиссии;
- 3) предоставление льготы по уплате комиссии;
- 4) предоставление бонусов, поощрений и выплат за осуществление платежа в безналичной форме;
- 5) увеличение объема оказываемых при оказании платёжной услуги дополнительных услуг;
- 6) усиление процедур безопасности от несанкционированных платежей, мошеннических действий, разглашения конфиденциальной информации, или иных противоправных действий;
- 7) изменение условий и/или порядка оказания платежных услуг, предусматривающих повышение удобства обслуживания;
- 8) изменение условий Договора в связи с изменением законодательства Республики Казахстан, касающегося порядка оказания платежных услуг;
- 9) изменение условий Договора в связи с изменением правил или требований платежных систем, в случае если их непринятие может стать причиной отказа, либо задержки предоставления платежной услуги.

16.6. Сделки, связанные с исполнением заключенных с Банком договоров банковского займа и договоров банковского обслуживания, в том числе изменение условий договоров банковского займа, анкетных данных и Персональных условий; введение новых или увеличение размеров, изменения порядка или условий взимания комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и/или обслуживанием займа; изменение порядка, метода и способов внесения платежей; очередности погашения Задолженности; считаются совершенными и заключенными в двухстороннем порядке путем обмена сообщениями посредством удаленных каналов связи, способом, предусмотренным Банком, в частности, путем ввода КСДИ, ПИН-кода, обмена электронными и иными документами, осуществления действий в Личном кабинете и/или Терминале.

16.7. Изменение условий Договора в двухстороннем порядке может осуществляться одним из следующих способов: путем подписания соответствующего соглашения; обмена письмами, телеграммами, телефонограммами, телетайпограммами, факсами, электронными документами, электронными сообщениями или иными документами, определяющими содержание волеизъявления сторон, или удостоверяется иными элементами защитных действий, предусмотренных законодательством, в частности, путем ввода кода системы динамической идентификации, ПИН-кода, осуществления действий в Личном кабинете или электронном терминале, путем обмена сообщениями посредством каналов связи, способом предусмотренным Банком, путем уведомления Клиента об изменениях за 3 календарных дня до внесения изменений, с направлением изменений/дополнений, измененных документов, Тарифов, или документов в новой редакции любым из следующих способов по усмотрению Банка: нарочно, факсимильной связью, публикацией на Сайте или по иному Каналу связи, если Клиент письменно не отказался от внесения изменений до даты вступления их в силу. Сделки, совершенные одним из предусмотренных настоящим пунктом способов, приравниваются к совершению сделки в письменной форме по соглашению Сторон.

Если Клиент не согласен с внесением изменений, о которых Банк уведомил согласно настоящим Условиям, Клиент вправе отказаться от Договора, Условий, письменно уведомив Банк до вступления изменений в силу. В этом случае изменения не считаются внесенными и не применяются. В случае уведомления о расторжении в указанном порядке, Договор, Условия расторгаются с даты вступления в силу изменений, внесенных Банком, при этом Клиент обязан исполнить все обязательства, возникшие до даты расторжения.

Если после вступления в силу изменений, о которых Банк уведомил согласно настоящим Условиям, Клиент продолжает пользоваться услугами, считается, что Клиент принял все изменения.

16.8. Изменение договоров банковского обслуживания, предусматривающих возможность оказания Банком платежных услуг, осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами.

16.9. Банк вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения договора на платежные услуги комиссии по платежной услуге, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, по которым Банк уведомляет Клиента об изменении комиссий не позднее чем за 1 (один) календарный день до изменения.

16.10. Срок действия Договора – бессрочно.

## **17. Способы получения электронных банковских услуг**

## **Глава 1. Услуга «СМС» (Сервис Мониторинга Счета)**

1. Предоставление информации и информационной услуги в рамках ведения банковских счетов, осуществления переводов, платежей и совершения Операций и их отмене осуществляется посредством Услуги «СМС».
2. В рамках Услуги «СМС» Банк в автоматическом режиме направляет Push-уведомления и/или SMS-сообщения, содержащие в том числе сведения о совершенной Клиентом Операции по Счету и об изменении Платежного лимита; Сведения о Платежном лимите; Мини-выписка и другую информацию об операциях по Счету, в т.ч. информацию, связанную с контролем операций по Дополнительной карте (о необходимости открыть доступ на покупки в интернете, об открытии доступа на покупки в интернете с кодом-подтверждения, о превышении лимита на покупки в интернете и т.д.)  
Push-уведомления либо SMS-сообщения об Операциях, совершаемых посредством Дополнительной карты или открытого к ней Счета, направляются на Номер телефона Держателя дополнительной карты, подтвержденный Клиентом.
3. Информацию о номере(-ах) телефона(-ов) для передачи SMS-запросов в Банк Клиент получает, обратившись в Банк, в том числе по телефону Call Center, либо на Сайте.
4. Банк вправе по своему усмотрению определять номера телефонов для передачи SMS-запросов, при этом Банк уведомляет Клиента о таких изменениях не позднее чем за 10 (десять) дней до предполагаемой даты изменений путем размещения соответствующей информации на информационных стендах во внутренних структурных подразделениях и филиалах Банка и/или на Сайте и/или направления SMS - сообщения.
5. Услуга «СМС» предоставляется при условии наличия у Клиента технических возможностей и средств для получения Услуги «СМС», в том числе для направления и получения SMS-сообщений в стандарте GSM и/или Push-уведомлений и соблюдения всех следующих условий:
  - 1) Клиент предоставил в Банк информацию, необходимую для получения Услуги «СМС»;
  - 2) Банк активировал Номер телефона.
6. Услуги «СМС» оказываются с момента совершения Банком акцепта Договора/договора банковского обслуживания, снятия Банком технических ограничений для предоставления Банком Клиенту Услуги «СМС» и регистрация Банком Номера мобильного/сотового телефона Клиента, указанного в Анкете Клиента, для Услуги «SMS-сервис» в Базе данных Банка с целью получения Банком SMS-запросов и направления SMS-сообщений либо Push-уведомлений. Для оказания услуги Банком может быть предусмотрена необходимость дополнительного совершения Клиентом одного из следующих действий:
  - 1) личного обращения Клиента путем предоставления письменного заявления по установленной Банком форме после заключения Договора, при этом Клиент должен предъявить документ, удостоверяющий личность;
  - 2) получения Банком заявления от Клиента через Оператора связи или одним из Каналов связи; 3) совершения Клиентом действий, указанных в Личном кабинете.
7. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении Услуги «СМС», если:
  - 1) Договор не предусматривает возможности предоставления Услуги «СМС»;
  - 2) имеется задолженность перед Банком по любому заключенному с Банком договору банковского обслуживания и/или договору банковского займа;
  - 3) у Клиента имеются неисполненные обязательства перед Банком, как в рамках Договора, так и в рамках любого иного договора, заключенного между Банком и Клиентом;
  - 4) Клиент не подтвердил, что он располагает техническими и иными возможностями для получения Услуги «СМС» и/или не предоставил в Банк информацию, а именно, Номер мобильного/сотового телефона Клиента для получения Услуги «СМС», либо отсутствие Мобильного приложения для направления Push уведомлений;
  - 5) Клиентом в процессе обслуживания предоставлены два и более номеров для предоставления Услуги «СМС».
8. Банк взимает с Клиента платы в соответствии с Тарифами, за услуги «СМС» в случае, если такие платы предусмотрены. Платы за предоставление Услуги «СМС» взимаются с Клиента в порядке, установленном Договором путем прямого дебетования сумм плат без дополнительного распоряжения Клиента.
9. В случае, если Услуга «СМС» Клиенту предоставляется наряду с Договором в рамках еще одного или нескольких договоров, заключенных между Банком и Клиентом, то платы за предоставление Услуги «СМС» взимаются только в рамках Договора/договора банковского обслуживания.
10. Клиент вправе отказаться от получения Услуги «СМС», обратившись в Банк (лично) с письменным заявлением по установленной Банком форме, при этом Клиент должен предъявить документ, удостоверяющий личность.

11. В случае отказа Клиент от получения Услуги «СМС», договоры банковского обслуживания не расторгаются.
  12. Предоставление Услуги «СМС» прекращается в следующих случаях:
    - а) при отказе Клиента от получения Услуги «СМС» в порядке, определенном Условиями Услуги «СМС», в том числе в силу отсутствия технических и иных возможностей для получения Услуги «СМС». Услуга «СМС» не оказывается Банком со дня, следующего за днем, в котором такое заявление было принято Банком;
    - б) при отказе Клиента от Договора;
    - в) при выставлении Банком Клиенту в рамках договора Заключительного Счета-выписки. В случае выставления Банком Клиенту Заключительного Счета-выписки – в день такого выставления.
  13. В случае перевыпуска Карты в рамках Примерных условий или иного договора, и соответственно, изменения реквизитов (номера) Карты в результате такого перевыпуска, предоставление сведений в рамках Услуги «СМС» продолжается с использованием номера (реквизитов) перевыпущенной Карты.
  14. Клиент, который утратил технические и/или иные возможности для получения Услуги «СМС», обязан незамедлительно обратиться в отделения/филиалы Банка.
  15. В случае если Клиент предоставит в Банк недостоверную информацию об имеющихся у него технических и иных возможностях для получения Услуги «СМС», предоставит неверную информацию о Номере телефона Клиента, то Клиент несет все риски (в том числе и финансовые), связанные с предоставлением такой информации.
  16. Клиент вправе изменить анкетные данные, представленные Клиентом при заключении либо после заключения Договора, в информационной системе Банка, обратившись в Банк лично с письменным заявлением с предъявлением документа, удостоверяющего личность, либо через Личный кабинет или Мобильное приложение, путем применения ЭЦП.
- Изменение анкетных данных путем применения ЭЦП равнозначно личному обращению Клиента с письменным заявлением в Банк.
- При изменении анкетных данных через Личный кабинет или Мобильное приложение, путем применения ЭЦП, Банк вправе требовать дополнительной Аутентификации/Верификации Клиента.
17. Порядок использования Клиентом Номера телефона Клиента, регулируется договорными отношениями между Клиентом и Оператором связи без участия Банка.
  18. Утрата Клиентом технических и/или иных возможностей для получения Услуги «СМС» не снимает с Клиента обязанности по уплате Банку плат за предоставление Услуги «СМС» до того момента, пока Банк не будет об этом извещен, и Клиент в виду утраты вышеуказанных возможностей не откажется от получения Услуги «СМС», в порядке, предусмотренном Условиями.

## **Глава 2. Терминалы**

1. Терминалы обеспечивают получение следующих банковских услуг:
  - 1) осуществление платежей и переводов денег без открытия банковского счета через Терминалы; 2) пополнение Счета или Кошелька производится на основании платежного электронного сообщения, составляемого при осуществлении Банком приема наличных денег от отправителя с использованием Терминалов (далее – платежное сообщение). Платежное сообщение представляет собой указание отправителя денег Банку об осуществлении платежа и/или перевода денег в пользу бенефициара;
  - 3) получение информационной услуги;
  - 4) изменение PIN-кода, размера доступного остатка, сведений о клиенте и иной информации, касающейся договора банковского обслуживания или сведений о клиенте; 5) получение наличных денег со Счета.
2. В целях обеспечения безопасности, каждая электронная платежная услуга, предоставляемая посредством Терминала, оказывается при условии соблюдения одного или нескольких из следующих действий:
  - 1) Генерация уникального КСДИ в пределах отдельной сессии и обязательный ввод КСДИ;
  - 2) Использование в процессе Аутентификации Клиента Номера телефона и/или дополнительного ввода даты рождения или ИИН Клиента, или номера договора банковского обслуживания или индивидуального цифрового кода (ИЦК) или QR-кода и/или Биометрической идентификации Клиента.
  - 3) Ввод платежной карточки в Терминал с целью Идентификации Клиента
3. Передача информации осуществляется по Каналу связи с использованием метода шифрования данных.
4. Аутентификация может осуществляться одним или несколькими из следующих способов:



- поиск Клиента по Номеру телефона или по номеру ИИН и/или номеру договора банковского обслуживания и/или по имеющимся в Банке биометрическим данным Клиента для осуществления Биометрической идентификации;
  - исключение совпадений путем ввода дополнительного идентификатора даты рождения Клиента или ИЦК;
  - поиск связанных с карточкой Клиента продуктов Банка;
  - уведомления Клиента о возможности пользоваться услугой Банка посредством Терминала.
5. При осуществлении платежей и переводов денег без открытия банковского счета путем вноса наличных денег через Терминалы, выдачи наличных денег со Счета через Терминалы, Клиенту по его запросу выдается чек по выбору клиента в электронном виде или на бумажном носителе, который должен содержать обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
  6. Чек, выдаваемый Терминалом отправителю денег, имеет статус первичного документа и служит подтверждением факта осуществления платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег в Банк через Терминал или получения наличных денег со Счета посредством Терминала.
  7. После приема наличных денег через Терминалы и выдачи чека (в случае наличия запроса клиента), составленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, у Банка возникает обязательство перед отправителем денег по осуществлению платежа и/или перевода денег в пользу бенефициара либо обязательства по выпуску и обслуживанию ППК и/или Электронных денег.
  8. Подтверждением прав Клиента на получение электронных банковских услуг является успешная Аутентификация Клиента и Идентификация Клиента в АБИС Банка.
  9. Для получения услуг Клиент обеспечивает соблюдение всех условий процесса аутентификации на Терминале. В зависимости от вида Операции Банк вправе использовать различные процедуры установления личности Клиента и подтверждения его прав на получение Электронных банковских или их комбинации и/или предусматривать иные требования к их совершению в Терминале.
  10. Клиент обязан следовать инструкциям, указанным на экране Терминала в процессе оказания Клиенту электронных банковских услуг.

### **Глава 3. Kaspi.kz**

1. Банковское обслуживание на Kaspi.kz включает:
  - 1) выполнение распоряжений Клиента о перечислении денег между Счетами Клиента, открытыми в Банке, в том числе пополнение Счетов с целью погашения кредита, переводы денег между Счетами, с учетом ограничений, установленных на Kaspi.kz;
  - 2) выполнение распоряжений Клиента по платежам и переводам посредством Карты, иных платежных карточек Клиента МПС VISA, MasterCard, других МПС, согласно договору с Клиентом, ППК и Электронных денег;
  - 3) предоставление информации по договорам, заключенным с Банком, в том числе, предоставление возможности просмотра состояния кредитных договоров, выписок за период по договору кредитной карты, графика погашения по кредитам (деньги, товар), выписок за период по депозитным договорам; выписки по Картам, по которым проводились Операции передача информации о реквизитах платежных карт в электронном виде удаленными каналами связи (в том числе при перевыпуске);
  - 4) обеспечение возможности оплаты услуг (мобильная связь, коммунальные платежи, телевидение и т.д.) с платежных карточек, а также посредством Электронных денег;
  - 5) перевод денег поставщикам за услуги/работы/товары (мобильная связь, коммунальные платежи, телевидение и т.д.) с ППК и с банковских счетов Клиента, в том числе с использованием платежных карточек Клиента, а также посредством Электронных денег;
  - 6) подключение и изменение условий Автооплаты (и иных услуг, предоставляемых Банком);
  - 7) обеспечение возможности управления платежами по договору банковского займа, заключенными с Банком;
  - 8) изменение условий кредитования по займу, предоставляемому на кредитную карточку (Управление кредитным платежом);
  - 9) предоставление услуг СМС (Сервис мониторинга счета);
  - 10) покупка ППК и/или Электронных денег;
  - 11) Сервис периодических платежей. Сервис периодических платежей – сервис для автоматизации проведения периодических платежей на Kaspi.kz. Операции осуществляются на основании шаблонов, установленных в Сервисе периодических платежей. Клиент пользуется Сервисом периодических платежей с даты проведения первой Операции, совершенной им посредством Карты МПС VISA, Master Card, других международных платежных систем согласно договору с клиентом и при условии совершения действий, установленных на Kaspi.kz.

- 12) открытие Счетов в порядке и с учетом требований действующего законодательства;
  - 13) выпуск и погашение Электронных денег;
  - 12) блокировка/Разблокировка Карточек, за исключением ППК;
  - 13) мультивалютное обслуживание;
  - 14) активация Карт для совершения покупок в сети Интернет;
  - 15) установление лимитов по совершению расходных Операций, при осуществлении платежей на интернет-ресурсах;
  - 16) получение Кредита Онлайн;
  - 17) предоставление доступа для совершения Операции по банковским текущим счетам Клиента с использованием Карты. Совершение Клиентом платежа по банковскому счету.
  - 18) погашение Кредита;
  - 19) изменение анкетных данных Клиента в объеме и в порядке, определяемом на Kaspi.kz;
  - 20) осуществление платежей с Электронными деньгами;
  - 21) погашение Электронных денег;
  - 22) и иные услуги, относящиеся к электронным платежным и информационным банковским услугам.
2. Указание Клиента по платежам и переводам денег на Kaspi.kz исполняется Банком не позднее Операционного дня, следующего за днем получения указания, за исключением установленных законодательством и/или договорами случаев, в которых указание подлежит исполнению в иные сроки.

Банк отказывает в исполнении указания не позднее Операционного дня его поступления.

3. Для получения услуг на Kaspi.kz Клиент обеспечивает соблюдение всех следующих условий:

- 1) у Клиента имеется техническое средство для получения услуг на Kaspi.kz;
  - 2) Клиент предоставил Банку информацию, необходимую для оказания услуг по Договору;
  - 3) Клиент совершил действия по Регистрации/Аутентификации/Верификации и иные действия, предусмотренные Договором и Условиями, необходимые для оказания услуг;
  - 4) для использования Мобильного приложения – мобильный телефон или иное устройство, с операционной системой, позволяющей использование Мобильного приложения, и доступом в Интернет.
4. Предоставление доступа к услугам на Kaspi.kz осуществляется следующими способами:
- 1) Клиент прошел процедуру Верификации (получил КСДИ с целью получения электронных банковских услуг);
  - 2) Клиент прошел процедуру Регистрации (получил Пароль с целью получения электронных банковских услуг);
5. Услуги Kaspi.kz оказываются Банком посредством Личного кабинета. Клиентам, заключившим Договор, неотъемлемой частью которого являются Условия, в день заключения открывается Личный кабинет.
6. Основанием для предоставления Клиенту услуг посредством Kaspi.kz является Регистрация или Верификация на Kaspi.kz, а также предоставление Банку указания и согласия на оказание конкретной Услуги в порядке и случаях, предусмотренных Договором, в т.ч. Условиями.
7. Аутентификация Клиента на Kaspi.kz осуществляется по Паролю, либо вводом КСДИ, полученного Клиентом от Банка на Номер телефона.
8. Клиенты, прошедшие процедуру Регистрации вправе получать дополнительную информацию и дополнительные информационные банковские услуги по имеющимся кредитам/депозитам/транзакциям/счетам, при условии введения по запросу Kaspi.kz одного или нескольких параметров (определяется Kaspi.kz, а именно: а) Пароль; б) Номер платежной карточки; в) Номер кредитного договора; г) Номер договора банковского обслуживания (банковского счета, банковского вклада, сервис-пакета и иные договоры); д) Номер телефона Клиента.
9. При регистрации Клиента на Kaspi.kz одновременно осуществляется регистрация во внутренней почтовой системе Kaspi.kz. При регистрации Клиента в почтовой системе Kaspi.kz Клиенту присваивается адрес электронной почты, который состоит из двух частей, разделённых символом «@», доступ к которому осуществляется посредством Личного кабинета. Левая часть адреса состоит из Номера телефона, по которому Клиент зарегистрировался, правая часть адреса является доменным именем «kaspi.kz». Данный адрес электронной почты может быть использован только для отправки на него уведомлений системой Kaspi.kz и не предназначен для использования Клиентом в других почтовых системах, а именно, Клиент не может отправить на этот адрес электронные сообщения или принимать на этот адрес сообщения от других систем.
10. Сообщениями, направленными Клиенту посредством почтовой системы Kaspi.kz, является информация о проведенных Указаниях Клиентов, специальные предложения от Банка Клиенту, направляемые согласно условиям Договора уведомления и иная информация.

11. Логином Клиента на Kaspi.kz является Номер телефона Клиента.
12. Верификация на Kaspi.kz осуществляется при наличии одного или нескольких следующих условий: 1) наличие номера мобильного телефона в Банке, полученного Банком от третьих лиц для исполнения поручения по платежам и переводам;  
2) указание Клиентом Номера телефона на Kaspi.kz, в том числе по запросу системы, а также посредством Мобильного приложения.
13. Процедура восстановления Пароля осуществляется согласно действиям, определяемым на Kaspi.kz (последовательность действий определяется Банком по своему усмотрению и доводится до сведения Клиента на Kaspi.kz).
14. Регистрируясь на Kaspi.kz, Клиент, с применением элементов защитных действий, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, дает Банку свое согласие на сбор и обработку его персональных данных, в том числе биометрических, на передачу персональных данных, в том числе трансграничную передачу, для целей исполнения Договора, в том числе при нахождении за пределами Республики Казахстан, исполнения платежных и иных указаний клиента, для Регистрации, получения уведомлений, оказания иных услуг Банком и/или его Партнерами, реализации прав и исполнения обязанностей по договорам, применение облачных и иных технологий обработки данных, разрешения спорных ситуаций, на использование Банком изображений (фотографий) Клиента, полученных при Регистрации, а также дает Банку согласие запрашивать и получать информацию из государственных баз данных, необходимую для заключения и исполнения сделок, платежных и иных указаний.

**15. Ограничения пользования Kaspi.kz:**

Предоставление услуг на Kaspi.kz приостанавливается или прекращается в случаях:

- 1) наличия заявления Клиента об отключении услуги. Предоставление услуги на Kaspi.kz прекращается по истечении 7 (семи) рабочих дней после получения письменного заявления Клиента об отключении;
- 2) проведение технических работ на Kaspi.kz (Банк сообщает период таких работ за 15 минут до приостановления работ путем размещения на Сайте сообщения об этом);
- 3) изменение условий договоров, заключенных с Клиентом, в соответствии с которыми предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;
- 4) уведомления Клиента об отказе от Договора с ним в одностороннем порядке за 1 календарный день до прекращения предоставления услуг.

**16. Пользовательский контент на Kaspi.kz**

**16.1. Определения:**

- 1) Изображение профиля – изображение или фотография, предназначенные для публичного графического представления Клиента на Kaspi.kz;
- 2) Контент – это отзывы Клиентов о приобретенных товарах/услугах, клиентском опыте на Kaspi.kz., сообщения, отправляемые Клиентом при совершении Операции на Kaspi.kz.
- 3) Неприемлемый контент – это Изображение профиля, Контент, нарушающие требования Kaspi.kz и (или), законодательства Республики Казахстан.

**16.2. Требования к Контенту, Изображению профиля, размещаемым на Kaspi.kz:**

- 1) запрещается размещать Контент, Изображение профиля и (или) иную информацию:
  - призывающие к нарушению законодательства Республики Казахстан или нарушающие его;
  - разглашающие персональные данные и иную конфиденциальную информацию о третьих лицах в отсутствии письменного согласия лиц;
  - содержащие изображения третьих лиц;
  - содержащие угрозы, пропаганду насилия, жестокости;
  - содержащие в любом виде оскорбления или дискриминацию по мотивам происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства или по любым иным обстоятельствам;
  - порнографического, эротического характера, в том числе изображения обнаженных или полубнаженных натур, эротических товаров и т.д.;
  - не основанные на личном клиентском опыте: отзыв со слов третьих лиц, выводы о работе/оказании услуг, сделанные на основании публикаций, промо-материалов, рекламы, ценовой политики;
  - содержащие бессмысленные сообщения (флуд), повторы, спам, ненормативную лексику (бранные, вульгарные, нецензурные слова, речевые обороты и выражения).

- 16.3. При выявлении Неприемлемого контента Kaspi вправе скрыть, удалить его без уведомления Пользователя, а также заблокировать возможность Пользователя размещать Контент, Изображение профиля.

- 16.4. Размещение клиентом Изображения профиля является согласием на его использование в сервисах третьих лиц, предоставляющих услуги на Kaspi.kz.

#### **Глава 4. Кошелек**

1. Для получения услуг по Договору Клиент обеспечивает соблюдение всех следующих условий:
- 4) у Клиента имеется техническое средство для получения услуг Kaspi.kz и обеспечения доступа к Кошельку;
- 5) Клиент предоставил Банку информацию и свершил действия, необходимые для оказания услуг по Договору;
- 6) Клиент совершил действия по Верификации/Регистрации/Аутентификации, необходимые для оказания услуг и получения доступа в Личный кабинет.
2. Банковское обслуживание Кошелька включает:
  - 1) получение информации об Операциях, совершенных по Счетам;
  - 2) получение информации о текущем балансе и общей сумме денег, доступных Клиенту, Доступном остатке (Выписки по Счету);
  - 3) совершение Электронных платежных услуг;
  - 4) совершение Информационных банковских услуг;
  - 5) приобретение ППК, Электронных денег, учет баланса ППК/Доступного остатка и учет информации по Операциям, связанных с ППК и платежной карточкой;
  - 6) получение информации по иным неплатежным услугам, предоставляемым Банком, в том числе в рамках программ лояльности.
3. **Кошелек используется физическим лицом:**
  - имеющим/имевшим в Банке текущий и /или сберегательный счет (Клиенты),
  - в пользу которых Клиенты совершали банковские операции, и контактная информация по которым имеется в Банке,
  - прошедшим Верификацию и/или Регистрацию на Kaspi.kz в соответствии с Условиями и Договором.
4. Кошелек не является банковским счетом Клиента. Кошелек открывается Клиенту с целью оплаты услуг поставщиков (ПТС) посредством сети Интернет, а также для совершения электронных банковских услуг, предусмотренных Условиями.
5. Оплата услуг поставщиков (ПТС) с Кошелька может производиться в соответствии с Правилами выпуска, распространения и обслуживания предоплаченной платежной карточки АО «Kaspi Bank», размещенных на Сайте.
6. Пополнение Кошелька осуществляется путем приобретения ППК и/или Электронных денег следующим способом:
  - 1) безналичным платежом путем перевода денег со сберегательных и/или текущих счетов Клиента, открытых в Банке, на Kaspi.kz;
  - 2) безналичным платежом путем зачисления денег по поручению 3-их лиц;
  - 3) безналичным платежом путем перевода денег с платежных карточек Международной платежной системы «Visa», «MasterCard», выпущенных другими банками второго уровня, на Kaspi.kz.».
7. В случае если Клиент имеет в наличии несколько ППК и совершает Операции, Банк оказывает платежные банковские услуги с ППК в порядке очередности их выпуска (в первую очередь используется ППК, имеющая наиболее раннюю дату выпуска).
8. В случае совершения ошибочной покупки ППК и/или Электронных денег при обслуживании Кошелька Клиент обращается в Банк с заявлением о перечислении денег на текущий счет Клиента, открытый в Банке, либо осуществляет действия по распоряжению деньгами на Kaspi.kz.
9. Получение денег, доступных Клиенту посредством ППК и/или Электронных денег, в кассе Банка наличными деньгами не осуществляется.
10. Клиент получает доступ к Кошельку после прохождения Верификации/Регистрации на Kaspi.kz 11. Банковские услуги посредством Кошелька оказываются физическим лицам, заключившим с Банком договоры банковского обслуживания, договоры банковского вклада, договоры банковского займа, договоры по выпуску платежной карточки и т.п. и/или прошедшим Верификацию/Регистрацию на Kaspi.kz.

#### **Глава 5. Мобильное приложение**

1. Посредством Мобильного приложения предоставляются электронные банковские услуги, предусмотренные на Kaspi.kz.
2. Перечень услуг Kaspi.kz, доступных посредством сайта [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz), может отличаться от перечня, доступного в Мобильном приложении, и определяется Банком самостоятельно.
3. Услуги, предоставляемые в Мобильном приложении, определены согласно техническим возможностям Мобильного приложения и включают электронные банковские услуги (электронные платежные услуги и информационные услуги).

4. При использовании Мобильного приложения Клиент обязан следовать инструкциям, указанным в Мобильном приложении в процессе оказания Клиенту услуг.
5. Для оказания услуг посредством Мобильного приложения Клиенту необходимо скачать Мобильное приложение в APP Store, Google Play, установить Мобильное приложение.
6. Электронные банковские услуги с использованием Мобильного приложения оказываются Клиентам, использующим устройства (телефоны) с операционной системой Android/iOS и установившим Мобильное приложение.
7. Установка Мобильного приложения осуществляется Клиентом самостоятельно. Банк не несет ответственность в случае невозможности оказания Клиенту услуг, если Мобильное приложение несовместимо с мобильным телефоном/устройством Клиента.
8. Клиент обязан ознакомиться с пользовательским соглашением, размещенным в сети Интернет по адресу: <https://kaspi.kz/Terms>.
9. Завершение работы Мобильного приложения необходимо осуществлять согласно инструкциям, содержащимся в Мобильном приложении.
10. При оформлении займа в Мобильном приложении в период с 23.00 по 23.59 часов по времени города Нур-Султан, датой поступления заявления Клиента на получение кредита и заключения договора банковского займа считается следующий календарный день. При оформлении займа в Мобильном приложении период с 23.00 по 23.59 часов по времени города Нур-Султан 31 декабря, датой поступления заявления Клиента на получение кредита и заключения договора банковского займа считается следующий Операционный день.

#### ***Глава 5-1. Условия предоставления доступа к государственным услугам.***

1. Банк предоставляет доступ к государственным услугам посредством Мобильного приложения. В Мобильном приложении определяется перечень доступных услуг.
2. Государственные услуги оказываются соответствующими уполномоченными органами в порядке, установленном законодательством. Банк осуществляет информационное и техническое взаимодействие для предоставления Клиенту посредством Мобильного приложения доступа к соответствующим государственным услугам, в т.ч. через шлюз электронного правительства, государственную информационную систему разрешений и уведомлений, получению информации о рейтинге риска Клиента (далее – Статус) через информационную систему Министерства Здравоохранения Республики Казахстан (далее – ИСМЗРК (Ashyq)), осуществляющую сбор и обработку результатов тестирования на наличие заболевания COVID-19 и/или иных видов, и не несет ответственность за их оказание и действия уполномоченных органов.
3. При получении государственных услуг Клиент должен руководствоваться законодательством Республики Казахстан. Предоставляемые Банком консультации не являются консультациями уполномоченных органов или официальным разъяснением нормативных правовых актов и носят справочный характер. При необходимости разъяснения нормативных правовых актов в отношении конкретных субъектов или применительно к конкретной ситуации пользователь может обратиться в соответствующие уполномоченные органы. При этом согласно законодательству, такие разъяснения не имеют обязательной юридической силы и носят рекомендательный характер.

#### ***Глава 5-2. Особенности оказания Электронных банковских услуг при предоставлении доступа в электронном виде к государственной услуге «Государственная регистрация, учет и снятие с учета отдельных видов транспортных средств по идентификационному номеру транспортного средства, а также выдача свидетельств о регистрации транспортных средств и государственных регистрационных номерных знаков» (далее – Услуга переоформления ТС).***

1. Услуга переоформления ТС заключается в снятии транспортного средства (далее – ТС) с государственного учета продавцом с одновременной постановкой ТС на государственный учет покупателем на основании заявок указанных лиц, в связи с отчуждением ТС продавцом покупателю, и оказывается территориальными подразделениями органов внутренних дел (далее – Услугодатель) в порядке, предусмотренном законодательством. Банк не несет ответственность за действия Услугодателя, в т.ч. за отказ в предоставлении Услуги переоформления ТС, а также недоступность Услуги переоформления ТС по любым причинам.
2. Банк посредством Мобильного приложения предоставляет возможность подачи продавцом и покупателем ТС соответствующих заявок и получения в электронном виде Услуги переоформления ТС, оказываемой Услугодателем, а также оказывает Электронные банковские услуги, связанные с оплатой

Услуги переоформления ТС, обеспечением расчетов между покупателем и продавцом транспортного средства, в отношении которого оказывается Услуга переоформления ТС.

3. Для обеспечения расчетов продавец и покупатель должны быть держателями платежной карты Kaspi Gold. Обеспечение расчетов между покупателем и продавцом ТС осуществляется в следующем порядке:

- 1) продавец согласно инструкциям в Мобильном приложении подает заявку на снятие ТС с учета, указывает данные покупателя, ТС и его стоимость (далее – Сумма сделки);
- 2) покупатель, получивший сообщение о возможности оформления ТС на свое имя, не позднее указанного в нем срока дает указание посредством платежной карты Kaspi Gold в Мобильном приложении на перевод денег в размере Суммы сделки продавцу (далее – Указание). Предоставлением указания покупатель:
  - уполномочивает Банк произвести перевод Суммы сделки на банковский счет продавца, доступ к которому осуществляется посредством платежной карты Kaspi Gold продавца, не позднее дня, следующего за днем осуществления Услугодателем государственной регистрации ТС на имя покупателя;
  - соглашается, что со дня предоставления Указания, деньги в размере Суммы сделки списываются со счета покупателя и будут храниться на соответствующем счете учета в Банке без начисления вознаграждения;
- 3) Банк осуществляет перевод Суммы сделки продавцу не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Услугодателя о государственной регистрации ТС на имя покупателя.

4. В случае совершения покупателем или продавцом в Мобильном приложении действий по отказу от сделки или непредоставления покупателем Указания до истечения отведенного срока (пп.2) п.3.), поданные заявки аннулируются и не передаются Услугодателю, Услуги переоформления ТС не оказываются. Продавец и покупатель вправе отозвать свои заявки на снятие ТС с учета/постановку ТС на учет до оплаты покупателем сбора за государственную регистрацию ТС и государственных пошлин.

5. Банк возвращает покупателю Сумму сделки, хранящуюся на соответствующем счете учета в Банке, не позднее дня, следующего за днем истечения срока/наступления события, в следующих случаях:

- 1) покупатель не выполнил действия в Мобильном приложении для постановки ТС на учет в течение двух рабочих дней, следующих за днем внесения им Суммы сделки (суббота считается рабочим днем);
- 2) продавец или покупатель отказался в Мобильном приложении от оформления сделки (отозвал свою заявку);
- 3) в Услуге переоформления ТС отказано Услугодателем.

### ***Глава 5-3. Выпуск Дополнительной карты***

1. Клиент, являющийся держателем Карты Kaspi Gold по соответствующему договору, вправе оформить в Мобильном приложении заявку на выпуск Дополнительной карты (при наличии технической возможности и соответствующей функции в Мобильном приложении).
2. Для выпуска Дополнительной карты Клиент указывает запрошенные Банком данные Держателя дополнительной карты, в т.ч. Номер телефона, к которому имеет доступ Держатель дополнительной карты (не должен совпадать с текущим Номером телефона Клиента), подтверждает Номер телефона Держателя дополнительной карты и следует иным инструкциям в Мобильном приложении.
3. Подтверждение Номера телефона Держателя дополнительной карты (в т.ч. в случае необходимости - изменение ранее подтвержденного Номера телефона) осуществляется Клиентом путем ввода в Мобильном приложении кода, отправленного Банком на Номер телефона Держателя дополнительной карты.
4. Подтверждая Номер телефона Держателя дополнительной карты, Клиент соглашается, что после выпуска Дополнительной карты предоставляется возможность отдельной регистрации на Kaspi.kz и открытия Личного кабинета с ограниченным доступом к сервисам и услугам по Номеру телефона Держателя дополнительной карты, подтвержденному Клиентом.
5. В Личном кабинете предоставляется доступ к Счету, открытому для выпуска Дополнительной карты, в т.ч. к совершению Операций посредством Дополнительной карты (с учетом ограничений, определяемых согласно договору, содержащему условия выпуска Дополнительной карты, в т.ч. установленных Клиентом), к информации по Счету, в т.ч. о совершенных Операциях, к накоплению и трате бонусов, накопленных посредством использования Дополнительной карты.
6. Доступ к услугам и сервисам Kaspi.kz определяется наличием их в Личном кабинете, доступ к которому осуществляется по Номеру телефона Держателя дополнительной карты. Банк вправе самостоятельно

изменять услуги, сервисы и функции, доступные для Держателя дополнительной карты и/или Клиента посредством Мобильного приложения.

7. Установленный Условиями порядок Аутентификации, Идентификации распространяется в отношении Держателя дополнительной карты при получении/предоставлении доступа к Личному кабинету по Номеру телефона Держателя дополнительной карты и/или совершении Операций в Личном кабинете.

#### **Глава 5-4. Порядок получения Статуса из ИСМЗПК (Ashyq) посредством Мобильного приложения**

1. Информация о Статусе Клиента из ИСМЗПК (Ashyq) предоставляется при регистрации входа путем сканирования Клиентом QR-кода, размещенного в заведении, которое хочет посетить Клиент (далее – Регистрация входа), либо путем использования функции предоставления Статуса в соответствующем разделе Мобильного приложения.
2. Статус передается из ИСМЗПК (Ashyq) в цветовом формате: зеленый статус обозначает, что посетитель имеет отрицательный результат тестирования на наличие заболевания; синий статус - обозначает, что результаты тестирования на наличие заболевания отсутствуют, Клиент не числится как контактный; желтый статус - обозначает, что Клиент зарегистрирован в базе данных как контактный; красный статус - обозначает, что Клиент по итогам тестирования зарегистрирован в базе данных с положительным результатом заболевания.
3. Осуществляя Регистрацию входа, Клиент дает свое согласие на уведомление заведением, в котором произведена Регистрация входа, соответствующего государственного органа о своем посещении в случае присвоения Клиенту "красного" или "желтого" Статуса.
4. Информация о Статусе, полученная из ИСМЗПК (Ashyq) посредством Мобильного приложения, выводится на экран Мобильного приложения и не сохраняется в Банке.
5. Совершением в Мобильном приложении действий, необходимых для Регистрации входа, Клиент дает свое согласие на сбор, обработку, доступ и передачу сведений, составляющих тайну медицинского работника в соответствии со статьей 273 Кодекса Республики Казахстан "О здоровье народа и системе здравоохранения".

#### **Глава 5-5. Использование электронных документов с применением сервиса «Цифровые документы»**

1. Цифровой документ - электронный документ, формируемый сервисом цифровых документов, необходимый для получения государственных, банковских и иных услуг в электронной форме, а также при взаимодействии с физическими и юридическими лицами.
2. Доступ к Сервису «Цифровые документы», предоставляет Клиенту возможность просмотра и использования документов в электронном формате, через Мобильное приложение, с применением абонентского устройства сотовой связи.
3. Документы формируются в Мобильном приложении на основании запроса Клиента и последующего получения Банком сведений из информационных систем государственных органов и организаций, путем интеграции.
4. Сервис «Цифровые документы» доступен для Клиентов, авторизованных в Мобильном приложении, при наличии регистрации номера абонентского устройства сотовой связи в Базе мобильных граждан (БМГ). При отсутствии в БМГ номера абонентского устройства сотовой связи, Клиенту предоставляется возможность, используя Мобильное приложение, зарегистрировать в БМГ свой номер абонентского устройства сотовой связи.
5. Перечень доступных Клиенту цифровых документов, отображается в Мобильном приложении.
6. Для обеспечения оперативного доступа Клиента к цифровому документу, его копия хранится в Личном кабинете Мобильного приложения. В случае изменения документа, Клиенту необходимо произвести новый запрос на доступ к сервису «Цифровые документы».
7. Доступ третьих лиц к Цифровым документам, сформированным в сервисе «Цифровые документы», осуществляется с согласия Клиента.
8. Цифровые документы могут использоваться Клиентом для целей идентификации и/или обновления (актуализации) данных о Клиенте Банком, третьими лицами, принимающими Цифровые документы, в том числе в целях применения мер внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при предоставлении услуг, в том числе с использованием мобильного приложения Kaspi.kz.

#### **Глава 6. QR-код**

1. QR-код – технология обеспечения совершения платежей и Операций с использованием штриховых кодов, позволяющих идентифицировать Партнера и/или Клиента, а также обеспечить предоставление указания на Операцию посредством мобильного приложения.

2. Стороны применяют технологию QR-код в целях идентификации Клиента (покупателя) и/или Партнера (продавца) и обеспечения совершения Операции, в т.ч. оплаты Товара. Сканирование QR-кода с применением Мобильного приложения является указанием Клиента (покупателя) на совершение Операции, в т.ч. перечисление денег Партнеру.
3. Банк после проведения Операций, в т.ч. при оплате либо возврате денег за Товар, может направлять Клиенту Push-уведомление либо SMS-сообщение с указанием суммы Операции.
4. При несоответствии оплаченной Клиентом суммы за Товар посредством QR-кода, Партнер осуществляет возврат ранее уплаченной суммы Клиенту. Регулирование суммы между Партнером и Клиентом осуществляется последними самостоятельно, без участия Банка.

\*\*\*