



Серіктестерге қызмет көрсету шартына

№ 6 қосымша

Бизнес Несие

1. Мақсаты және реттеу саласы

1.1. Осы Қосымша Kaspi мен Серіктестің кәсіпкерлік мақсатқа Несие мен Несие желілерін беру бойынша қатынастарын реттейді және олардың Kaspi-дің беруінің жалпы талаптары мен тәртібін айқындайды. Kaspi белгілеген нысан бойынша Келісімге қол қою және (немесе) Kaspi көздеген өзге әрекеттер акцепт болып табылады.

2. Терминдер мен анықтамалар

2.1. Осы Қосымшада пайдаланылатын терминдер мен анықтамалар Серіктестерге БҚКШ-ның «Терминдер мен анықтамалар» атты 1-тарауында көрсетілген мағынада, сондай-ақ келесі мағынада түсініліп, қолданылады:

2.1.1. Келісім – Kaspi-дің Серіктеске Несиелерді беруі үшін Несие желісін беру туралы келісімнің талаптарында, төлемділік, мерзімділік, қайтарымдылық талаптарында жасалатын, Серіктестерге БҚКШ-ның ажырамас бөлігі болып табылатын шарт;

2.1.2. Несие үшін ақы – Несиені пайдаланғаны үшін бекітілген сомадағы ақы (сыйақы);

2.1.3. Қолжетімді қалдық – жаңартылған және (немесе) Несие желісінің Серіктес пайдаланбаған бөлігінің мөлшері;

2.1.4. Kaspi.kz-пен сату – www.kaspi.kz/shop сайтындағы тапсырыстар арқылы Серіктес өткізген және (немесе) сатып алушылар Kaspi-де алынған зат сатып алуға несиені Kaspi Red клубтық картасын және (немесе) Kaspi Gold картасын және (немесе) басқа банктердің карталарын пайдаланып, соның ішінде QR-код арқылы төлеген және (немесе) бір Байланыс арнасымен Серіктеске жеткізілген, Kaspi-дің қалауы бойынша өзге тәртіппен айқындалатын тауарлар/жұмыстар/қызмет көрсетулер үшін Шотқа түсетін ақша сомасы;

2.1.5. Берешек – Серіктес төлеуге тиіс Негізгі борышты, Овердрафты, есептелген, бірақ төленбеген Несие үшін ақыны, комиссияларды, тұрақсыздық айыбын қосқанда, Несие сомасы;

2.1.6. Байланыс арнасы – Kaspi мен Серіктестің арасында ақпаратты беру құралдарының бірі: электрондық пошта (email), пошта байланысы, интернет-банкинг, мобильді банкинг, телебанкинг, USSD/SMS-хабар, месенджер арқылы хабар, телефон, факс, банкомат, POS-терминал, терминал, Жеке кабинет, Мобильді қосымша, Интернет-киоск, интернет-бөлімше, әлеуметтік желідегі парақшадағы хабар, Сайттағы, әлеуметтік желідегі Kaspi-дің ресми парақшасындағы хабар, Kaspi айқындайтын тәртіппен және талаптарда және өзге интернет-ресурстарда Серіктес туралы мәліметтердің негізінде сәйкестендіріп, пайдаланылады.

2.1.7. Қамсыздандыру – Серіктестің Келісім бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамсыздандыру үшін Kaspi берген кепіл, кепілдік, кепілдеме, соның ішінде заттай кепілдеме және міндеттемелердің орындалуын қамсыздандырудың өзге тәсілдері;

2.1.8. Қамсыздандыру жарнасы – Серіктес осы Қосымшаның талаптарына сай Келісім бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамсыздандыру ретінде беретін (Kaspi есептен шығаратын) ақша сомасы;

2.1.9. Клуб ережесі – Клубқа қатысу талаптарын, Клубқа қосылу, Клубтың аясында қатысушыларға қызмет көрсету ережелері мен тәртібін айқындайтын, Сайтта орналастырылған құжат;

2.1.10. Серіктес – Kaspi-ден Несие желісін алу туралы ұсыныс алған және Келісім жасасқан заңды тұлға немесе жеке кәсіпкер;

2.1.11. Есеп айырысу кезеңі – бір айға тең уақыт кезеңі. Бірінші есеп айырысу кезеңіне Несие берілген күн кіреді. Кейінгі есеп айырысу кезеңдері алдыңғы Есеп айырысу кезеңі өткен күннен бастап саналады. Есеп айырысу кезеңі әр Несие үшін бөлек саналады;

2.1.12. Несие – Несие желісінің аясында Серіктеске берілетін ақша сомасы;

2.1.13. Несие желісі – Несиелердің және (немесе) қарыз Операциялары бойынша Негізгі борыштың Kaspi айқындаған шекті мөлшері, олар жаңартылатын не жаңартылмайтын негізде Несие желісінің ең көп сомасы аясында Серіктестің бір рет пайдалануында болады;

2.1.14. Жеңілдік кезеңі – Несие үшін ақы есептелмейтін, Несие алумен және оған қызмет көрсетумен байланысты комиссия ұсталмайтын немесе кейбір қызмет ақысын төлеуге жеңілдік берілетін, немесе Негізгі борыш және/немесе Несие үшін ақы бойынша төлем мерзімі кейінге қалдырылатын, немесе Берешекті өтеудің жеңілдік тәртібі не Келісімнің талаптарын өзге жеке уақытша жақсартулар қолданылатын уақыт кезеңі, соның ішінде Kaspi айқындайтын грейс-кезең. Жеңілдік кезеңі бір немесе бірнеше адамға, бір немесе бірнеше Операцияға қатысты Kaspi айқындайтын уақыт аралығында қолданылуы мүмкін. Жеңілдік кезеңін беру талаптарын Kaspi тиісті ақпаратты Сайтта жариялау арқылы және/немесе өзге Байланыс арнасы арқылы хабарлайды;

2.1.15. Ең аз төлем – бұл сайынғы төлем сомасы, соның ішінде тиісті Есептік кезеңдегі Несие үшін ақы;

2.1.16. Мобильді нөмір – Серіктестің Қосылуға өтініште және/немесе Жеке кабинетте көрсеткен мобильді телефон нөмірі;

2.1.17. Операция – Шоттарда көрсетілуге тиіс кез келген операция (транзакция), соның ішінде қарыз Операциялары (Несиенің есебінен шығыс Операциялары), Шоттарға қолма-қол ақшамен не қолма-қол ақшасыз тәсілмен ақша салу; Қамсыздандыру жарнасына ақша салу; Kaspi-дің ақшаны Берешекті өтеуге есептен шығаруы; Келісімге және осы Қосымшаға сәйкес есептелген ақыны, соның ішінде Несие үшін ақыны, комиссияларды Шоттардан есептен шығару; Серіктестің Шоттарында көрсетілуге тиіс басқа операциялар;

2.1.18. Оңтайлы төлем – төлем мөлшері, оны Серіктес Несие бойынша Берешекті толық өтеу үшін Kaspi-ге төлеуге міндетті;

2.1.19. Негізгі борыш – Серіктестің қайтармаған (төлемеген) Несие сомасы;

- 2.1.20. Дербес талаптар – жеке талаптар туралы, соның ішінде Kaspi.kz-пен сатқаннан түскенді Шоттан пайызбен есептен шығарылғандардың, Ең аз төлемнің, Несие үшін ақының, Несие желісінің, мөлшерлері, Несие және (немесе) Жеңілдік кезеңін, Несие үшін ақы мөлшеріне жеңілдік беруден көрінетін Kaspi қызметтерін көрсетудің жақсартулары туралы ақпарат және/немесе Kaspi айқындаған, Келісімді жасасқан сәтте және/немесе Тарифтік жоспарда айқындалған талаптарды жақсартуға бағытталған қызмет көрсетудің өзге параметрлері, атап айтқанда, Несие желісінің ең көп сомасын көбейту, Несиенің және/немесе Несие желісінің мерзімін ұлғайту;
- 2.1.21. Серіктес туралы мәліметтер – Серіктестерге БҚКШ-ны жасасу үшін және (немесе) Несие алу үшін, Келісім жасасу үшін Серіктес Kaspi-ге берген/беретін құжаттар мен мәліметтер, оларда Серіктес, оның уәкілетті тұлғалары ақпарат және өзге құжаттар және Серіктес қол қойған және Kaspi-ге берген және/немесе Серіктеске Байланыс арналары арқылы, Kaspi көздеген тәсілмен хабарланған мәліметтер қамтылған;
- 2.1.22. Несиелеу мерзімі – қатар келетін Есеп айырысу кезеңдерінің сандық мәнімен айқындалатын уақыт кезеңі, несиелеу мерзімінде Берешек Ең аз төлемдерді төлеу арқылы өтеледі;
- 2.1.23. Шот – Серіктестің Kaspi-де ашылған банктік шоты;
- 2.1.24. Үзінді көшірме – Шотта көрсетілген Операциялар туралы, сондай-ақ өзге ақпарат қамтылған мәліметтер;
- 2.1.25. Тарифтік жоспар – Қызмет көрсету түрлері бойынша тарифтердің тобының атауы, оған қызмет көрсетудің кейбір талаптары және шарттар бойынша Kaspi-дің кейбір тарифтері кіреді;
- 2.1.26. Тарифтер – Kaspi-дің қызмет ақысын төлеген күні қолданылатын, Kaspi бекіткен, Kaspi-дің қызметімен байланысты оның қызметтері үшін ақы мен комиссия мөлшерлемелері.
- 2.2. Осы Қосымшада пайдаланылатын кейбір терминдер мен анықтамалар Сайтта орналастырылған Серіктестерге БҚКШ-да, Клуб ережесінде айқындалған мағынасында пайдаланылады.

3. Несие желісінің талаптары

- 3.1. Серіктестің Kaspi-дің алдындағы берешегі Серіктестің Несиелерді алуының; Kaspi-дің Несие үшін ақыны, Серіктес алған Несиесі үшін төлеуге тиіс комиссияларды, тұрақсыздық айыбын есептеуінің; берешектің пайда болуына әкелген өзге де жағдайлардың нәтижесінде пайда болады.
- 3.2. Kaspi-дің шотына ақша түскен күн Келісім бойынша төлем күні болып есептеледі. Егер Kaspi-дің кассасында төлем Нұр-Сұлтан қ. уақытымен сағат 18:00-ден кейін жасалса, мұндай төлем төлем күнінен кейінгі бірінші жұмыс күні жасалған болып есептеледі.
- 3.3. Несие желісінің мөлшері мен өзге де талаптарын Kaspi өз бетінше, Серіктеске Kaspi-ге ұсынған ақпараттың, сондай-ақ өзге де қолда бар мәліметтердің, оған қоса, бірақ шектелмей: кредиттік бюроның деректер базасының ақпаратының негізінде, Серіктестің несиелік скорингінің нәтижесі бойынша және т.б. айқындайды. Серіктестің Несие желісін пайдалануы, соның ішінде Несиелерді алуы Несие желісімен, оның мөлшерімен және өзге талаптармен келіскені болады.
- 3.4. Несие желісі берілген сәттен бастап, егер Kaspi Байланыс арнасымен өзгесін хабарламаса, Серіктеске қолжетімді болады. Несие желісінің қолжетімді қалдығы толық қайтарылған Несие сомасына шамалас ұлғайтылады (жаңартылады). Kaspi өз қалауы бойынша Қолжетімді қалдықты өтелген Негізгі борышқа шамалас немесе өзге тәртіппен ұлғайтуға (жаңартуға) құқылы.
- 3.5. Несиенің ең аз мөлшері 3.3-тармаққа сәйкес берілген несие желісі мөлшерінің он пайызын құрайды. Өзге мөлшері Серіктеске Байланыс арналарының бірімен хабарлануы мүмкін.
- 3.6. Несие желісі мөлшерінің көбейтілгені немесе азайтылғаны туралы Серіктеске Байланыс арналарымен хабарланады. Бұл ретте Несие желісінің өзгертілген мөлшері, егер өзгесін Kaspi Байланыс арналарымен хабарламаса, оны Kaspi өзгерткен күннен бастап Серіктеске қолжетімді болады.
- 3.7. Дербес талаптарды Kaspi өз қалауы бойынша айқындайды және оларда Келісіммен және осы Қосымшамен салыстырғанда Серіктестің жағдайын нашарлататын талаптар көзделмейді. Kaspi Келісімде және (немесе) осы Қосымшада көзделген талаптармен салыстырғанда Несие үшін ақының, комиссиялардың көбеюін көздейтін Дербес талаптарды жазбаша нысандағы не Байланыс арналарымен Серіктестің келісімі алынған жағдайда бере алады. Kaspi қосымша хабарлама жолдамастан немесе ондай хабарламаны Байланыс арналарымен жолдап, Дербес талаптарды толығымен немесе бөлігінде кері қайтарып алуға құқылы.
- 3.8. Несиеге қызмет көрсетумен байланысты комиссиялар тек Тараптардың келісімімен ғана өзгертілуге тиіс, оған осы Қосымшада көзделген тәртіппен және жағдайларда комиссия мөлшерлерін азайтқан, соның ішінде уақытша азайтқан жағдайлар қосылмайды.
- 3.9. Ең аз төлем осы Қосымшада көзделген тәртіппен төленуге тиіс.
- 3.10. Егер Серіктес Kaspi-мен ерекше қатынастармен байланысқан тұлға болса, іс жүзінде берілетін Несие желісі Kaspi-дің ішкі нормативтік құжаттарының ережелері ескеріліп, заңнамада белгіленген мөлшерден аспайды.

4. Несиені өтеу ерекшеліктері

- 4.1. Несие Есеп айырысу кезеңі ішінде Оңтайлы төлеммен өтеледі. Оңтайлы төлемді салмаған жағдайда Серіктес Ең аз төлемді салуға міндетті. Ең аз төлем сомасы Жеке кабинетте көрсетіледі және Оңтайлы төлем мөлшерінен аз соманы құрайды. Серіктестің Оңтайлы төлемді төлеуі келесі Есеп айырысу кезеңі аяқталғанға дейін Оңтайлы төлемді төлеу мерзімін 1 айға кейінге қалдыруға әкеледі және Ең аз төлемді төлеген кезде Берешекті өтеу міндеттемелері тиісінше орындалған болады. Оңтайлы төлемді төлеу мерзімін кейінге қалдыруды берген жағдайда, келесі Есеп айырысу кезеңіне Несие үшін ақы мөлшерін Kaspi Жеке кабинетте хабарлайды. Kaspi өз қалауы бойынша Оңтайлы төлемді төлеу мерзімін кейінге қалдыруды беруге шектеу қоюға құқылы.
- 4.2. Есеп айырысу кезеңі ішінде Kaspi ақшаны Шоттан Kaspi.kz-те сатудан түскеннен пайызбен айқындалған мөлшерде Қамсыздандыру жарнасына есептен шығарады, олардың мөлшерін Kaspi айқындап, Несие алынғанға дейін Kaspi-дің қалауы бойынша Жеке кабинетте немесе өзге Байланыс арнасымен Серіктеске хабарлайды. Қамсыздандыру жарнасындағы ақша оны есептен шығарған күні Несие бойынша берешекті өтеуге жіберіледі.
- 4.3. Kaspi ақшаны Шоттан оны тікелей дебеттеу арқылы, күн сайын, Несие берілген күннен кейінгі күннен бастап Kaspi.kz-те сатудан түскеннен пайызбен есептен шығарады. Шотқа Kaspi.kz-те сатудан түсімдер болмаса, сондай-ақ Келісім бойынша мерзімі өткізілген берешек болған кезде Kaspi.kz-те сатудан түскеннен пайызбен есептен шығару жүргізілмейді. Мерзімі өткізілген берешекті өтеу үшін есептен шығару, сондай-ақ берешекті өндіру шараларын қолдану Келісімде, соның ішінде осы Қосымшада және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.
- 4.4. Егер өзгесі Жеке кабинетте немесе өзге Байланыс арналарымен хабарланбаса, Несие бойынша қатарынан келетін 12 Есеп айырысу кезеңі өткен соң мұндай Несие бойынша Оңтайлы төлемді төлеу бойынша мерзімін кейінге қалдыру берілмейді.
- 4.5. Егер ағымдағы Есеп айырысу кезеңінің соңғы күні Есеп айырысу кезеңі үшін Несие бойынша жалпы өтеу сомасы Несие

бойынша Ең аз төлем сомасынан аз болса, Берешек болған кезде Kaspi Несие бойынша Ең аз төлемнің өтелмеген бөлігін Шоттан, Kaspi-де ашылған кез келген өзге банктік шоттардан оларды тікелей дебеттеу арқылы есептен шығарады. Бұл ретте Серіктес Шотта әр Несие бойынша Ең аз төлемді толық өтеуге жеткілікті ақша сомасымен қамтамасыз етуге міндетті.

4.6. Әр Несие бойынша ең аз төлем оны алған кезде айқындалады, несиелеу мерзімі ішінде өзгертілмейді және Несие бойынша Берешек қалдығынан аспайтын соманы құрайды.

4.7. Ең аз төлемді төлеу міндеттемелері бұзылған жағдайда, тиісті Есеп айырысу кезеңінде өтелмеген Несие үшін ақының, Негізгі борыштың мерзімі өткізілген болады.

4.8. Берешекті толығымен немесе ішінара мерзімінен бұрын өтеу Мобильді қосымшада көзделген әрекеттерді жасау арқылы, Kaspi кассаларында өтеуге ақшаны нақты салу арқылы және/немесе өзге тәсілмен жүзеге асырылады, ол Серіктеске Байланыс арналарының бірімен жеткізіледі. Kaspi ұсынған өтеу тәсілімен келіскенін Серіктес Байланыс арналары арқылы білдіреді.

Серіктеске Келісім бойынша Берешекті мерзімінен бұрын толық өтеу туралы талап немесе Оңтайлы төлемді төлеу мерзімін кейінге қалдыруды ұсынуды тоқтату туралы хабарлама жолданған күннен бастап Шоттағы барлық ақша Берешекті өтеуге жіберіледі.

4.9. Келісімге қол қоя отырып, Серіктес заңнамада, Келісімде, осы Қосымшада көзделген жағдайларда Kaspi-де ашылған Серіктестің банктік шоттарын, соның ішінде Ең аз төлемдерді, соның ішінде мерзімі өткізілгендерді есептен шығару үшін, Негізгі борышты, Несие үшін ақыны, соның ішінде мерзімі өткізілгенді, есептелген өсімпұлды өтеу үшін тікелей дебеттеуге келісім береді.

4.10. Kaspi кез келген үшінші тұлғаның Келісім бойынша міндеттемелерді орындағанын қабылдауға құқылы.

5. Несиені өтеу кезектілігі

5.1. Серіктес жасаған төлем сомасы, егер ол Серіктестің Келісім бойынша міндеттемелерін орындауға жеткіліксіз болса, Серіктестің берешегін келесі кезектілікпен өтейді:

- Негізгі борыш бойынша берешек;
- сыйақы бойынша берешек (Несие үшін ақы);
- тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- ағымдағы төлем кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген сыйақы (Несие үшін ақы);
- несиені берумен және оған қызмет көрсетумен байланысты комиссиялар мен өзге төлемдер;
- орындауды алу бойынша Kaspi-дің шығасылары.

Мерзімін өткізудің қатарынан күнтізбелік 180 күні өткен соң Серіктестің Келісім бойынша жасаған төлемінің сомасы, егер ол Серіктестің Келісім бойынша міндеттемелерін орындауға жеткіліксіз болған жағдайда, Серіктестің берешегін келесі кезектілікпен өтейді:

- Негізгі борыш бойынша берешек;
- сыйақы бойынша берешек (Несие үшін ақы);
- ағымдағы төлем кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген сыйақы (Несие үшін ақы);
- тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- несиені берумен және оған қызмет көрсетумен байланысты комиссиялар мен өзге төлемдер;
- орындауды алу бойынша Kaspi-дің шығасылары.

5.2. Kaspi-дің Байланыс арналарымен жасаған тиісті ұсынысы болған кезде, Серіктес Kaspi ұсынған Берешекті өтеу есебіне түсетін ақшаны бөлудің нұсқасын таңдауға құқылы.

6. Серіктес міндеттемелерін бұзған кезде Kaspi-дің қолданатын шаралары

6.1. Серіктес Келісім және/немесе Қамсыздандыру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған кезде, Келісім бойынша міндеттемелерін орындау мерзімін өткізген кезде, Серіктеске жолданған хабарламадан шығатын Kaspi-дің талаптары қанағаттандырылмаған жағдайда, әлдекім жасалған шарттардың талаптарын даулағанда, Клуб ережесі бұзылған жағдайда, сондай-ақ, егер Келісім жасалғанға дейін немесе жасалғаннан кейін Серіктестің берген кез келген ақпараты Келісім қолданылған кезеңде жарамсыз (шынайы емес) болғанда немесе болып қалса, Kaspi-дің қолданатын шаралары:

- Берешекті сот және соттан тыс тәртіппен өндіріп алу;
- Келісімді біржақты тәртіппен бұзу;
- ақшаны (жеке тұлға Серіктестің талап етуімен ҚР ҰБ нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен ашылған банктік шоттардағы ақшаны жеке тұлға болып табылатын Серіктес мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақы мен әлеуметтік төлемдер, алимент (кәмелетке толмаған немесе кәмелетке толған, бірақ еңбекке жарамсыз балаларды асырауға арналған ақша) түрінде алатын ақшаны және заңнамада көзделген өзге жағдайларды қоспағанда);
- а) Серіктестің Келісім бойынша мерзімі өткізілген міндеттемелерін (берешегін) акцептсіз тәртіппен орындау (өтеу) үшін, кез келген банкте және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған Серіктестің банктік шоттарына төлем талаптарын қою арқылы;
- б) Kaspi-дің төлем құжаттарының негізінде Серіктестің Kaspi-дегі банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы мерзімі өткізілген және ағымдағы міндеттемелерді орындау үшін алып қою (есептен шығару);
- Серіктеске қатысты шара қолдану туралы мәселені қарастыру;
- Келісімді және (немесе) осы Қосымшаны орындау талаптарын өзгерту. Келісімді және (немесе) осы Қосымшаны орындау талаптары Келісімде және (немесе) осы Қосымшада көзделген тәсілмен өзгертіледі;
- Серіктестен ҚР АҚ-тің 728-бабында көзделген шектеулерді ескере отырып, Келісім бойынша барлық міндеттемелерін мерзімінен бұрын (Kaspi талап жолдаған сәттен бастап күнтізбелік он күннің ішінде) орындауды (соның ішінде Несиені мерзімінен бұрын қайтаруды және Несие үшін ақы төлеуді) талап ету;
- Дербес талаптарды толығымен немесе ішінара (аралық төлемнің белгіленген мөлшерін қосқанда) кері қайтарып алу;
- берілген Несиелер бойынша Несие үшін ақыға жеңілдіктер беруді алып тастау;
- Серіктестің Келісім бойынша міндеттемелерін бұзуымен байланысты шығыстар мен шығындарды өтеуді Серіктестен талап ету;

- төлем жасау мерзімін өткізген әр күн үшін Серіктестен, егер өзгесі заңнамада тікелей көзделмесе, мерзімі өткізілген Негізгі борыш сомасының және Несие үшін ақының 0,5%, бірақ заңнамада және Келісімде белгіленген шекті сомадан аспайтын мөлшерде өсімпұл төлеуін талап ету;
- Серіктес Несие алған кезде берілген кез келген деректің өзгергені туралы тиісті өзгерістер болған сәттен бастап 10 жұмыс күні ішінде хабарламаған жағдайда – Серіктестен он мың теңге мөлшерінде айыппұл өндіру;
- Несие ұсынуы (беруді) және қарыз Операцияларын жүргізуді тоқтата тұру немесе тоқтату;
- Несие желісінің мөлшерін азайту, Несие желісін жаңарту талабының күшін жою;
- Қамсыздандырудан өндіріп алу және Қамсыздандыру туралы шарттарда көзделген өзге шараларды қолдану;
- Оңтайлы төлем мерзімін кейінге қалдыруды бермеу және/немесе Келісімді орындаудан бас тарту;
- банк құпиясын құрайтын және Серіктес кез келген үшінші тұлғаға хабарлаған өзге мәліметтерді, атап айтқанда, бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау, Берешек сомасын қайтару жұмыстарын жүргізу мақсатында, Келісім бойынша құқықтарды қайта беру немесе Берешекті сотқа дейін реттеу үшін коллекторлық агенттікке беру арқылы ашу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге шараларды қолдану.

6.2. Келісімде және осы Қосымшада аталған шараларды Kaspi Серіктестің борыштық жүктемесінің көбеюін болдырмау үшін мына жағдайларда: Келісім және/немесе Қамсыздандыру туралы шарт бойынша кез келген өзге міндеттемелер орындалмаған кезде, Келісім бойынша міндеттемелерін орындау мерзімін өткізген кезде не олардың басталуының нақты қаупі төнген кезде Серіктеске жолданған хабарламадан шығатын Kaspi-дің талаптары қанағаттандырылмаған жағдайда, соның ішінде Несие бойынша кезекті төлемді, соның ішінде Ең аз төлемді өтеуге Серіктестің қаражаты болмаған кезде және/немесе олардың түсу болашағы болмағанда, Kaspi.kz-пен сату орташа күндік сату көрсеткішінен 5%-дан көп төмендесе, кез келген негіз бойынша Серіктестің Клубқа қатысуы және/немесе Kaspi.kz-пен сатуды қамтамасыз ететін шарттардың қолданысы тоқтатылғанда, шарттарды жасасқанда немесе қарыз Операцияларын жүргізгенде Серіктестің шынайы емес мәліметтерді беру фактісі анықталғанда, Клуб ережесі бұзылғанда, егер Серіктес сот процесіне тартылса, соның ішінде алынған несиелерді және/немесе Келісімнің талаптарын дауласа және/немесе, егер Серіктестің мүлкіне және/немесе оның шоттарына тыйым салынса немесе одан өндіріп алынса (немесе осының нақты қаупі төнсе), шот бойынша шығыс операциялары тоқтата тұрылса немесе өзге шектеулер, орындалмаған талаптар болса, Серіктестің психоневрологиялық диспансерлерге, психиатриялық клиникаларға, есірткілік немесе алкогольдік тәуелділікті емдейтін клиникаларға жатқызылғаны туралы ақпаратты алғанда, сондай-ақ өзге жағдайларда, олар, Kaspi-дің пікірінше, Серіктестің төлем қабілеттілігіне және оның Келісім бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкіндігіне жағымсыз әсер ету мүмкін болса, қолдануға құқылы. Kaspi сондай-ақ берілген Несие бойынша сыйақы түрінде кірістерді және Kaspi-ге тиесілі өзге төлемдерді тануды, соның ішінде комиссиялар мен айып санкцияларын (тұрақсыздық айыбын және өзге) және/немесе оларды алдағы уақытта есептеуді, соның ішінде Берешекті мерзімінен бұрын өтеу туралы талап қойылған жағдайларда, сондай-ақ өзге жағдайларда тоқтатуға құқылы.

6.3. Мына жағдайларда:

- Серіктес Kaspi-дің алдындағы өз міндеттемелерін, Клуб ережесін бұзғанда;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Kaspi-дің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Kaspi жүргізетін мониторингтің нәтижесі бойынша анықталған Серіктестің қаржылық жағдайы нашарлағанда;
- Kaspi-дің Келісімді тиісінше орындауына әсер ететін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары өзгергенде;
- егер Несие беру нәтижесінде Kaspi мемлекеттік органдардың белгілеген кез келген нормативін, оған қоса, бірақ шектелмей, пруденциалдық нормативтер туралы ережені бұзса;
- егер Серіктестің банктік шот(-тар)ындағы ақшаға тыйым салынса немесе ақшадан өндірілсе не оның нақты қаупі болғанда, немесе инкассалық өкім және/немесе төлем талабы қойылса және/немесе Серіктестің өзге ақшасы есебінен Kaspi орындай алмайтын өзге талаптар болса;
- Kaspi.kz-пен сату орташа күндік сату көрсеткішінен 5%-дан көп төмендесе;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында, соның ішінде Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген жағдайларда, соның ішінде Kaspi-ге сұратылған құжаттарды және/немесе осы Қосымша және/немесе Серіктестерге БҚҚШ бойынша мәліметтерді бермегенде;
- Серіктестің және (немесе) Қамсыздандыруды берген үшінші тұлғаның таратылуы немесе қайта ұйымдастырылуы болжанса;
- Kaspi-ге алдын ала жазбаша хабарламай, акционерлік қоғамның (шаруашылық серіктестіктің) акцияларының (қатысу үлесінің) жиынтығында он және одан көп пайызын иеленетін Серіктестің қатысушыларының (акционерлерінің) құрамы өзгергенде;
- Серіктестің негізгі және (немесе) қосымша қызмет түрін жүргізуге берілген лицензиясы (өзге рұқсаты) тоқтата тұрылғанда немесе кері қайтарылғанда;
- Серіктестің және (немесе) Қамсыздандыруды берген заңды тұлғаның бірінші басшысының және (немесе) құрылтайшысының және (немесе) ірі акционерінің (дауыс беруші акцияларының/үлесінің жалпы санының 10%-ынан көп үлесімен) азаматтығы өзгергенде және (немесе) аталған тұлғалар уақытша немесе тұрақты тұруға Қазақстаннан тысқары кеткенде;
- егер төменде аталған кез келген жағдай басталғанда немесе, Kaspi-дің пікірінше, Серіктестің, Қамсыздандыруды берген үшінші тұлғаның Келісім және/немесе Қамсыздандыру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындамауы (тиісінше орындамауы) қаупі болғанда, оған қоса, бірақ шектелмей, келесі кез келген жағдайға байланысты: әлдекім Келісімнің және/немесе Қамсыздандыру туралы шарттың шынайылығын даулағанда; егер Серіктестің және (немесе) үшінші тұлғаның Kaspi-ге берген құжаттары және (немесе) ақпараты шынайы және (немесе) толық болмағанда; Серіктес қайтыс болғанда немесе із-түссіз жоғалғанда; Серіктестің үшінші тұлғаның алдында Берешектен асатын сомаға міндеттемелері туындағанда немесе бар екені анықталғанда; Серіктес және/немесе Қамсыздандыруды берген үшінші тұлға өзінің кез келген растамасы мен кепілдігін бұзғанда; Серіктес заңнаманың талаптарын бұзғанда, ол Серіктестің Kaspi-дің алдындағы міндеттемелерін бұзуына әкелгенде немесе әкелуі мүмкін болғанда; Серіктес үшінші тұлғалардың алдындағы кез келген міндеттемесін бұзғанда; кез келген себеппен Қамсыздандырудың құжаттар бойынша және нақты болуын, мөлшерін, жай-күйін және оны сақтау жағдайларын, Несиенің мақсатсыз пайдаланылуын және (немесе) Несиенің мақсатына сай пайдаланылуын растауға қажетті құжаттаманың уақтылы берілмеуін тексеруге Kaspi-дің мүмкіндігі болмағанда; Серіктес және (немесе) Қамсыздандыруды берген үшінші тұлға туралы жағымсыз ақпарат анықталғанда; Серіктесті салық органдары әрекетсіз деп таныған салық төлеушілердің тізіміне қосқанда, Қамсыздандырудың (кепіл мүлкінің) құнының осындай мүлікті қайта бағалау нәтижесі бойынша төмендегенде және (немесе) Қамсыздандыру жоғалғанда, кепіл мүлкін сақтандыру шарты болмағанда немесе көзделген сақтандыру өтемі немесе сақтандыру жағдайлары жеткіліксіз болғанда, сондай-ақ Қамсыздандырудың

(кепіл мүлкінің) жай-күйінің, Kaspi-дің пікірінше, оның құнының елеулі түрде төмендеуіне әкелген кез келген өзгерісі кезінде; Келісім қолданылған кез келген уақытта Серіктестің қаржылық жағдайы нашарлағанда; Kaspi-дің талап етуімен (Kaspi-дің талаптарын қанағаттандыратын) Несиені өтеу көзі болып табылатын кірісті көрсететін және растайтын құжаттарды бермегенде; Серіктестің және (немесе) Қамсыздандыруды берген үшінші тұлғаның азаматтығы өзгергенде және (немесе) уақытша немесе олар тұрақты тұруға Қазақстан Республикасынан тысқары кеткенде, Kaspi Несие беруді біржақты тәртіппен тоқтата тұруға немесе тоқтатуға, Несие желісінің жаңартылуын жоюға, сондай-ақ Оңтайлы төлем мерзімін кейінге қалдыруды беруді тоқтатуға құқылы.

7. Серіктес Kaspi-ге ұсынатын есептіліктің түрлері мен мерзімдері

7.1. Заңды тұлға болып табылатын Серіктес Kaspi-ге қаржылық есептілікті (қоса, бірақ шектелмей, бухгалтерлік балансты, пайда мен шығын туралы есепті; ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті; капиталдағы өзгерістер туралы есепті; негізгі қаражаттың, дебиторлық, кредиторлық берешектің, пайда мен шығын туралы есептің толық жазбасын; түсіндірме жазбаны) ұсынады. Жеке кәсіпкер болып табылатын Серіктес болған кезде бухгалтерлік балансты, пайда мен шығын туралы есепті; ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті; капиталдағы өзгерістер туралы есепті; негізгі қаражаттың, дебиторлық, кредиторлық берешектің, пайда мен шығын туралы есептің толық жазбасын; түсіндірме жазбаны ұсынады. Серіктес аталған құжаттарды Kaspi-ден мұндай сұратуды алған сәттен бастап күнтізбелік жеті күннің ішінде ұсынады.

7.2. Серіктес Kaspi-дің талап етуімен тиісті күнге және (немесе) кезеңге сұратылған өзге құжаттарды (қоса, бірақ шектелмей, банктік шоттар бойынша үзінді көшірмелер, үшінші тұлғалардың алдында міндеттемелерінің бар-жоғы туралы ақпарат) Kaspi-ден мұндай сұратуды алған сәттен бастап күнтізбелік жеті күннің ішінде ұсынуға міндетті.

8. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

8.1. Серіктестің:

- егер Негізгі борышты және (немесе) Несие үшін ақыны өтейтін күн демалыс не мереке күнге сәйкес келген жағдайда, Негізгі борышты және (немесе) Несие үшін ақыны тұрақсыздық айыбын және айып санкцияларының өзге түрлерін төлеместен, одан кейінгі жұмыс күні төлеуге;
- өтініш бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде Келісім бойынша борышты өтеу есебіне түсетін ақшаның (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айып санкцияларының өзге түрлеріне, сондай-ақ басқа төленуге тиіс сомаға) бөлінгені туралы ақпаратты айына жиілігі бір рет ақысыз жазбаша нысанда алуға;
- Kaspi Келісім бойынша берген ақшаны толық немесе ішінара мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініш бойынша – ақысыз үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы мәліметтерді (Негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айып санкцияларының өзге түрлеріне, сондай-ақ төленуге тиіс басқа сомаға бөліп) жазбаша нысанда алуға;
- тұрақсыздық айыбын немесе айып санкцияларының өзге түрлерін төлеместен, бір жылға дейінгі мерзімге берілген Несиені алған күннен бастап алты ай өткен соң, бір жылдан көп мерзімге берілген Несиені алған күннен бастап бір жыл өткен соң Несиені ішінара немесе толық көлемде мерзімінен бұрын өтеуге;
- Келісімнің талаптарын Серіктес үшін жақсарту жағына оларды өзгерту туралы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күннің ішінде Kaspi ұсынған жақсартатын талаптардан Келісімде көзделген тәртіппен бас тартуға;
- алатын қызметтері бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Kaspi-ге жазбаша хабарласуға және «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 12 қазандағы Заңының (бұдан әрі – Өтініштер туралы заң) 8-бабында белгіленген мерзімде жауап алуға;
- Келісім бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткізілген күннен бастап күнтізбелік 30 күннің ішінде жеке тұлға болып табылатын Серіктес Kaspi-ге келіп, өтініш беруге құқылы, онда Келісім бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізудің туындау себептері, кірістер және басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтер қамтылады, мәліметтер Келісімнің талаптарына өзгерістер, соның ішінде Келісім бойынша Несие үшін ақыны азайту жағына өзгертумен; Негізгі борыш және (немесе) Несие үшін ақы бойынша төлемді кейінге қалдырумен; берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін өзгертумен, соның ішінде Негізгі борышты бірінші кезекте өтеумен; Келісімнің қолданылу мерзімін өзгертумен; мерзімі өткізілген Негізгі борышты және (немесе) Несие үшін ақыны кешірумен, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) жоюмен байланысты енгізу туралы оның өтінішін білдіреді;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге құқықтарды іске асыруға құқығы бар.

8.2. Kaspi:

- Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Қосымшада және Келісімде көзделген жағдайларда Келісімнің және/немесе осы Қосымшаның талаптарын Серіктес үшін оларды жақсарту жағына біржақты тәртіппен өзгертуге;
- Серіктес Несиенің кезекті бөлігін қайтару және (немесе) Несие үшін ақыны төлеу үшін белгіленген мерзімді күнтізбелік қырық күннен астап бұзған кезде, Несиені және Несие үшін ақыны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге;
- қандай да бір хабарлама жолдамастан, Серіктес Ең аз төлемді төлеу міндеттемелерін орындамаған жағдайларда, сондай-ақ Серіктес Kaspi-дің алдындағы міндеттемелерін тиісінше орындамаған өзге жағдайларда Оңтайлы төлемді төлеу мерзімін кейінге қалдыруды тоқтатуға;
- Келісім бойынша өзінің талап ету құқықтарын заңнамаға сәйкес үшінші тұлғаға толығымен немесе ішінара қайта беруге, сондай-ақ Берешекті өндіру үшін немесе орындау мерзімінің өткізілгені, Келісім бойынша төлем жасау қажеттілігі және міндеттемелерді бұзудың салдары туралы Серіктеске хабарлау үшін коллекторлық агенттіктерді тартуға құқылы. Бұл ретте Kaspi мұндай тұлғаларға мұндай әрекеттерді жасауға қажетті Келісімнің талаптары туралы ақпаратты ашуға, сондай-ақ мұндай тұлғаларға тиісті құжаттарды беруге құқылы;
- өз қалауы бойынша Несие желісінің мөлшерін көбейтуге, азайтуға;
- Серіктеске жаңа қызмет түрлерін мұндай жаңа қызметті көрсету талаптарын баспада немесе Сайтта жариялау арқылы көрсетуді көздеуге құқылы. Kaspi Серіктес үшін жаңа қызмет түрлерін көрсете бастаған жағдайда, мұндай қызмет түрлері Серіктеске оның жазбаша, ауызша немесе өзге келісімімен осындай жаңа қызмет түрін көрсету үшін белгіленетін тәсілмен білдірілген тәртіппен көрсетіледі;
- берілетін Несиелердің нысаналы мақсатын оны Дербес талаптарда көрсету не болмаса оларды берген күнге дейін Байланыс арналары арқылы Серіктеске жеткізу арқылы белгілеуге;
- кез келген уақытта Несиенің мақсатына сай пайдалануын бақылауға және оған мониторинг жүргізуге, Серіктестің қаржылық жағдайына мониторинг жүргізуге;
- Серіктес Kaspi-ге хабарласқан кезде онымен келіссөздерді жазып алуға, сондай-ақ жазбаны Серіктеске қызмет көрсету

сапасын бақылау мақсатында мұндай хабарласу фактісін растау үшін пайдалануға құқылы.

8.3. Kaspi:

- Серіктестің өтініш бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде Келісім бойынша борышты өтеу есебіне түсетін ақшаның (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айып санкцияларының өзге түрлеріне, сондай-ақ басқа төленуге тиіс сомаға) бөлінгені туралы ақпаратты айына жиілігі бір рет ақысыз жазбаша нысанда беруге;
- Серіктестің Несиеге берілген ақшаны толық немесе ішінара мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша – ақысыз үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қайтарылуы тиіс соманың мөлшерін (Негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айып санкцияларының өзге түрлеріне, сондай-ақ төленуге тиіс басқа сомаға бөліп) оған хабарлауға;
- Келісімнің талаптарын жақсарту жағына оларды өзгерткені туралы Серіктеске Келісімде көзделген тәртіппен хабарлауға;
- міндеттемелерді орындау мерзімін өткізу болған кезде, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күннен кешіктірмей осы Қосымшада көзделген мерзімде және тәсілмен Берешекті өндіру үшін немесе орындау мерзімінің өткізілгені, мерзімі өткізілген берешектің мөлшерін көрсетіп, Келісім бойынша төлем жасау қажеттілігі және Серіктестің өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы Серіктеске хабарлауға;
- Серіктестің жазбаша өтінішін қарастырып, оған жазбаша жауапты Өтініштер туралы заңның 8-бабында белгіленген мерзімде дайындауға;
- Kaspi-дің Келісім бойынша (талап ету) құқығының үшінші тұлғаға өту талаптары қамтылған шартты (бұдан әрі – талап ету құқығын қайта беру шарты) жасасқан кезде:
 - талап ету құқығын қайта беру шарты жасалғанға дейін (талап ету) құқығының өтуі мүмкін екені, сондай-ақ Байланыс арналары арқылы мұндай қайта беруге байланысты Серіктестің Дербес деректерін өңдеу туралы Байланыс арналары арқылы;
 - Келісім бойынша (талап ету) құқығының үшінші тұлғаға өткені туралы жазбаша немесе Байланыс арналары арқылы талап ету құқығын қайта беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күннің ішінде Несиені өтеу бойынша үшінші тұлғаның алдағы уақыттағы төлемдердің мақсатын (Келісім бойынша (талап ету) құқығын өткен адамның атауы және орналасқан жері), берілген (талап ету) құқықтарының толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткізілген және ағымдағы сомасының қалдығын және басқа да төленуге тиіс соманы көрсетіп, Серіктеске (немесе оның уәкілетті өкіліне) хабарлауға;
- Серіктестің жазбаша өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік 15 күннің ішінде ұсынылған Келісімнің өзгерістерін қарастыруға және Серіктеске ұсынылған Келісімнің өзгерістерімен келіскені; Келісімді өзгерту жөніндегі өзінің ұсыныстары; Келісімді өзгертуден бас тартатыны туралы жазбаша нысанда хабарлауға, мұндай бас тартудың дәлелді негіздерін көрсетуге;
- Келісімнің талаптарын жақсарту жағына олардың өзгергені туралы Серіктеске Келісімде көзделген тәртіппен хабарлауға;
- өзгерістер күшіне енген күннен кешіктірмей бір Байланыс арнасымен хабарлап, Kaspi.kz-пен сату сомасын есептеу үшін қолданылатын тәртіпті өзгертуге (соның ішінде есептеуге әсер ететін түсімдердің мәнінің өзгерісі) міндеттенеді.

8.4. Серіктес:

- Берешекті Келісім мен Дербес талаптарға сәйкес өтеуге;
- Клуб ережесін сақтауға;
- шарттарды жасасқан кезде өзінің деректерінің өзгергені туралы, соның ішінде: Т.А.Ө., мекенжайының, жеке басын куәландыратын құжаттардың, ЖСН/БСН, үйінің, ұялы телефон нөмірінің, жұмыс телефонының нөмірінің, кіріс алу көзінің өзгергені туралы), жеке кәсіпкер мәртебесінен айырылғаны, сондай-ақ Серіктестің Несиені қайтару және Несие үшін ақыны, комиссияларды, өзге төлемдерді төлеу қабілетіне және/немесе Серіктесті сәкестендіруге әсер етуі мүмкін кез келген жағдай туралы Kaspi-ге үш жұмыс күні ішінде жазбаша немесе Байланыс арналары арқылы, Kaspi белгілеген тәртіппен және тәсілмен хабарлауға міндеттенеді.

8.5. Серіктестің Келісім бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін Kaspi-дің жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға беруге (қайта беруге) құқығы жоқ.

9. Kaspi үшін шектеулер

9.1. Kaspi-дің:

- Келісім жасалған күні белгіленген комиссиялардың және Несиеге қызмет көрсету бойынша өзге де төлемдердің мөлшерлері және олардың есептеу тәртібін біржақты тәртіппен көбейту жағына өзгертуге;
- жасалған Келісімнің аясында комиссияның жаңа түрлерін біржақты тәртіппен енгізуге;
- сақтандыру ұйымын және (немесе) бағалаушыны таңдауда Серіктесті, кепіл берушіні шектеуге, егер Несие беру туралы талаптарда сақтандыру және (немесе) Қамсыздандыру болып табылатын мүліктің нарықтық құнын анықтау мақсатында бағалау жүргізу шарттар жасасу туралы талаптар көзделсе, сондай-ақ Серіктеске өз өмірі мен денсаулығын сақтандыру міндетін жүктеуге;
- жасалған Келісімнің аясында жаңа несиелер беруді біржақты тәртіппен тоқтата тұруға, оған:
 - Касpi-де Несиені бермеу құқығы туындайтын, осы Қосымшада және Келісімде көзделген жағдайлар;
 - Серіктес Kaspi-дің алдында Келісім және/немесе осы Қосымша бойынша өз міндеттемелерін бұзған;
 - Kaspi заңнамаға, соның ішінде уәкілетті органның нормативтік актілеріне сәйкес жүргізетін мониторинг нәтижесі бойынша анықталған Серіктестің қаржылық жағдайы нашарлаған;
 - Kaspi-дің Келісімнің және/немесе осы Қосымшаның талаптарын тиісінше орындауына әсер ететін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары өзгерген жағдайлар қосылмайды;
- заңды тұлға болып табылатын Серіктеспен Келісім жасалған күні белгіленген сыйақы мөлшерлемесін біржақты тәртіппен көбейту жағына өзгертуге, оған:
 - Серіктес Келісімде көзделген жағдайларда Несие алумен және оған қызмет көрсетумен байланысты шынайы ақпаратты беру бойынша өз міндеттемелерін бұзған жағдайлар;
 - 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде (Жалпы бөлімі) және 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде (Ерекше бөлімі) көзделген жағдайларда, сондай-ақ шартта көзделген келесі жағдайларда:
 - Kaspi-ге алдын ала жазбаша хабарламастан, акционерлік қоғамның (шаруашылық серіктестіктің) акцияларының (қатысу үлесінің) жиынтығында он және одан көп пайызын иеленуші Серіктестің қатысушыларының (акционерлерінің) құрамы өзгерген;

Серіктес және (немесе) кепіл беруші кепіл ұстаушы болып табылатын Kaspi-дің кепілге қойылған мүлікті құжаттар бойынша және нақты болуын, мөлшерін, жай-күйін және сақтау жағдайларын тексеру құқығын бұзған, сондай-ақ Серіктестің (кепіл берушінің) мүлкіне, соның ішінде Kaspi-ге кепілге берілген мүлікке үшінші тұлғалар талаптар келтірген жағдайларда Kaspi-де міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап ету құқығы туындаған жағдайлар қосылмайды;

- несиелерді мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айып санкцияларының өзге түрлерін ұстауға құқығы жоқ, оған негізгі борышты 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген несиені алған күннен бастап 6 (алты) айға дейін, 1 (бір) жылдан көп мерзімге берілген несиені алған күннен бастап 1 (бір) жылға дейін ішінара мерзімінен бұрын немесе толық мерзімінен бұрын өтеген жағдайлар қосылмайды;
- тұрақсыздық айыбын немесе айып санкцияларының өзге түрлерін ұстауға құқығы жоқ, егер Негізгі борышты немесе сыйақыны өтейтін күн демалыс не мереке күнге сәйкес келген жағдайда, одан кейінгі жұмыс күні төленеді.

10. Келісім бойынша ақпарат пен үзінді көшірмелерді беру

10.1. Серіктеске үзінді көшірме Серіктестің Жеке кабинетінде орналастыру арқылы немесе Kaspi айқындайтын өзге Байланыс арналары арқылы беріледі. Есеп айырысу кезеңінде Операциялар және Берешек болмаған жағдайларда Үзінді көшірме жіберілмейді.

10.2. Міндеттемелерді орындау мерзімінің өткізілгені және Келісім бойынша төлемдерді енгізу қажеттілігі туралы Серіктеске бірінші мерзімін өткізу басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күннен кешіктірілмеген мерзімде Мобильді нөмірге SMS-хабар жолдау арқылы не Серіктестің Келісімінің нөмірін Сайтта мерзімін өткізген борышкерлердің қатарында көрсету арқылы немесе өзге Байланыс арнасымен хабарланады. Kaspi сондай-ақ міндеттемелерді орындау мерзімінің өткізілгені және Келісім бойынша төлемдерді енгізу қажеттілігі туралы әлеуметтік желілердегі Серіктестің жеке парақшасында және өзге интернет-ресурстарда, әлеуметтік желілердегі Kaspi-дің ресми парақшасында хабарлар жариялау арқылы, Мессенджерлер, өзге коммуникация құралдары арқылы (Серіктес туралы мәліметтердің негізінде мұндай коммуникацияларды пайдаланушы Серіктес ретінде сәйкестендірілген жағдайда) хабарлар жолдау, туралы Серіктесті хабардар етуге құқылы.

10.3. Серіктестің кез келген хабарламасы немесе сұратуы жазбаша түрде берілуге тиіс, оған осы Қосымшада көзделген жағдайлар қосылмайды. Мұндай хабарламаны немесе сұратуды, егер олар Kaspi-дің мекенжайына поштамен немесе курьерлік байланыспен жіберілсе, Kaspi тиісті түрде жолдаған болып саналады.

10.4. Байланыс арналарын пайдалана отырып, Серіктес қажетті құпиялылық режимін қамтамасыз еткенін, барлық (соның ішінде зиян келтіретін компьютерлік бағдарламалардан қорғану үшін) қажетті техникалық және бағдарламалық ресурстары бар екенін растайды.

10.5. Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Kaspi-дің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген жағдайларда хат жазысу, Операциялар жүргізу және мәмілелер жасасу және өзге әрекеттерді жасау үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін қорғану әрекеттерінің элементтері қолданылып, электрондық цифрлық қолтаңба не Байланыс арналары пайдаланылуы мүмкін.

10.6. Жазысатын хаттар, хабарламалар мен Келісімнің аясындағы құжаттар Серіктес Өтнішті берген тілде жазылады.

10.7. Kaspi поштамен хабарлар жіберу үшін Серіктестің Өтініште көрсетілген пошталық мекенжайын, ал ол өзгерген кезде – Келісім жасалған кезде хабарланған мекенжайды пайдаланады.

11. Тараптардың жауапкершілігі

11.1. Серіктес Келісім бойынша міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда, Kaspi-дің өзінің құқықтары мен мүдделерін қорғау үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген (Серіктестің кез келген мүлкінен және мүліктік құқықтарынан мәжбүрлеп өндіріп алуды қосқанда) кез келген шараны қолдануға құқығы бар.

11.2. Келісімнің талаптарына сай Ең аз төлемді төлеу міндеттемелерін орындамауы Серіктестің Келісім бойынша міндеттемелерін бұзуы болып табылады, бұл ретте Ең аз төлемді төлемегені немесе уақтылы төлемегені үшін Kaspi Келісімге сәйкес өсімпұл төлеуін талап етуге құқылы.

11.3. Kaspi:

- Келісім бойынша міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған жағдайлары үшін, егер бұл еңсерілмейтін күш жағдайларының басталуының, соның ішінде: электр энергиясының өшірілуінің, байланыс желісінің зақымдалуының, ерттің және Kaspi-дің еркінен тыс басқа жағдайлардың салдары болса, жауапкершілік атқармайды. Kaspi Келісім бойынша өз міндеттемелерін жоғарыда аталған жағдайлар және олардың салдары тоқтағаннан кейін орындайды;
- ықтимал шығындар және өзге жағымсыз салдар үшін, Kaspi-дің банк құпиясын құрайтын ақпаратты Байланыс арналары арқылы хабарлауынан не үшінші тұлғалардың Операцияларды жүргізуінен болған, егер Kaspi-ге байланысты емес себептерден CVC-кодты қосқанда, ДСН-код, Серіктестің ДСЖК және/немесе Серіктестің кіру коды, QR-код, Жеке кабинеттің логині және/немесе паролі, Төлем карточкасының деректемелері үшінші тұлғаларға қолжетімді болып қалса;
- Серіктес қол қойған және ұсынған тиісті жазбаша құжаттың негізінде, онда қамтылған ақпараттың шынайылығына қарамастан, оның жасаған кез келген әрекеті немесе әрекетсіздігі үшін, сондай-ақ Серіктестің ұсынған құжаттарындағы қолтаңбалардың түпнұсқалылығы үшін;
- Kaspi-дің кінәсі болмай туындаған салдар мен жағдайлар үшін (үшінші тұлғаның Операция жүргізу үшін Төлем карточкасын қабылдаудан бас тартуын қосқанда), сондай-ақ бағдарламалық және/немесе техникалық құралдарға қызмет көрсетуде қандай да бір апаттар, жаңылысулар немесе іркілістер үшін жауапкершілік атқармайды.

11.4. Кез келген жағдайда Серіктестің алдындағы Kaspi-дің жауапкершілігі Kaspi-дің қасақана немесе ерескел абайсыздығынан болған әрекетінен немесе әрекетсіздігінен Серіктеске келтірілген, құжатпен расталған тікелей нақты залал мөлшерімен шектеледі. Жіберілген пайда, жанама, үстеме немесе кездейсоқ шығындар немесе залал, соның ішінде олардың туындауы мүмкін екені туралы Kaspi хабардар етілген жағдайларда өтелмеуге тиіс.

12. Келісімге өзгерістер енгізу, оны мерзімінен бұрын бұзу, одан бас тарту

12.1. Осы Қосымшада, Серіктестерге БҚКШ-да және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда ғана Келісімнің талаптарын біржақты өзгертуге жол беріледі.

12.2. Kaspi өз қалауы бойынша осы Қосымшада, Серіктестерге БҚКШ-да көзделген тәртіппен Келісімнің талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы. Бұл жағдайда қосымша келісім жасасу талап етілмейді. Мұндай өзгерістер туралы Серіктеске Байланыс арнасы арқылы хабарланады. Келісімнің өзгерістері, соның ішінде, Серіктес кез келген себеппен мұндай өзгерістер

туралы хабарламаны алмаған жағдайда, Kaspi мен Серіктестің арасындағы қатынастарға қолданылады.

12.3. Kaspi Келісімнің талаптарын біржақты тәртіппен бір ай мерзімге немесе Kaspi анықтаған өзге уақыт кезеңіне Серіктес үшін талаптарын жақсарту жағына қарай өзгертуге құқылы. Келісімге қол қоя отырып, Серіктес үшін банк несиесінің талаптарының жақсаруы, атап айтқанда:

- банк несиесіне қызмет көрсетуге байланысты көрсетілетін қызметтер үшін комиссияларды және өзге де төлемдерді азайту жағына қарай өзгерту немесе толық күшін жою;
- тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық күшін жою;
- Келісім бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) ұзарту;
- Несие үшін ақының мөлшерін, Kaspi.kz-пен сатудан берешекті өтеуге жіберілетін соманың мөлшерін азайту;
- Берешекті өтеу бойынша төлеу мерзімін кейінге қалдыру;
- Келісімде көзделген комиссиялардың және басқа да комиссиялардың, соның ішінде Төлем карточкасы бойынша мөлшерлемелердің мөлшерін азайту;
- Несие желісінің мөлшерін көбейту;
- Несие үшін ақыны және (немесе) өзге Берешекті капиталдандыру;
- Келісім бойынша Дербес талаптарды беру;
- Жеңілдік кезең, Промо-кезең беру;
- жоғарыда тұрған кезекке дейін төмендегі кезектілік бойынша Берешекті басымдықпен өтеуді көздейтін Берешекті өтеу кезектілігін өзгерту;
- кешірек мерзімге ауыстыру арқылы Есеп айырысуы кезеңі аяқталатын күнді өзгерту;
- капиталдандырылған Берешекті қайта берілетін Несие есебінен өтеу арқылы Несие желісін ұлғайту арқылы немесе онсыз Берешекті қайта қаржыландыру;
- Несие желісінің Ең көп сомасын көбейту;
- Несие мерзімін тиісінше ұзартып, берілген бір немесе бірнеше Несие бойынша Ең аз төлем мөлшерін азайту;
- Серіктеске Келісімнің талаптарының өзге жақсартуларын беру екенімен Серіктес келіседі.

12.4. Kaspi Келісімнің талаптарын Серіктес үшін жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгерткені туралы Серіктеске Kaspi-дің таңдауы бойынша Байланыс арналарының бірімен хабарлайды.

12.5. Серіктес ұсынылған жақсартулардан бас тарту туралы жазбаша хабарламаны жолдау арқылы Келісімнің жүзеге асырылған жақсартулары туралы Серіктеске хабарланған күннен бастап күнтізбелік он төрт күннің ішінде Kaspi-дің біржақты тәртіппен жүзеге асырған Келісімнің талаптарын өзгертуінен бас тартуға құқылы.

12.6. Kaspi Несиеге қызмет көрсетуге байланысты емес комиссиялар мен Тарифтерді біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы. Бұл жағдайда қосымша келісім жасасу талап етілмейді. Несиеге қызмет көрсетумен байланысты емес Тарифтер мұндай Қызмет көрсетуді реттейтін шарттың талаптарына сәйкес өзгертілген түрінде күшіне енеді.

12.7. Жаңа Тарифтер Kaspi-дің операциялық залдарында және/немесе Сайтта орналастырылған жағдайда, Kaspi-дің Тарифтерінің өзгергені туралы Серіктеске тиісті түрде хабарланған болып саналады.

12.8. Байланыс арнасы арқылы хабарлама жолданған күні Kaspi-дің Келісімді біржақты өзгерткені туралы Серіктеске тиісті түрде хабарланған болып саналады, оған пошта ұйымы берген күні жолданған болып саналатын пошталық хабарламалар қосылмайды.

12.9. Келісім Серіктестің Өтініші бойынша немесе Kaspi-дің қалауы бойынша Берешек болмаған кезде бұзылуы мүмкін.

12.10. Келісімнің талаптарында және заңнамада реттелмеген бөлігінде Келісімді орындауға, соның ішінде Келісімнің талаптарын және Дербес талаптарды өзгертумен байланысты мәмілелер Kaspi көздеген тәсілмен Байланыс арналары арқылы хабарлар алмасу арқылы, атап айтқанда, ДСЖК, ДСН-кодты, ЭЦҚ-ны енгізу, электрондық және өзге құжаттармен алмасу арқылы және басқа да тәсілдермен жасалуы мүмкін.

13. Қамсыздандыру жарнасының талаптары

13.1. Келісімде және осы Қосымшада көзделген Несиені қайтару, Несие үшін ақыны, Ең аз төлемдерді, комиссияларды, тұрақсыздық айыбын және Келісім бойынша өзге төлемдерді төлеу міндеттемелерінің тиісінше (толық және уақтылы) орындалуын қамсыздандыру үшін Серіктес Kaspi-ге ақшаны (Қамсыздандыру жарнасын) береді. Kaspi Қамсыздандыру жарнасын Серіктестің міндеттемелерін қамсыздандыру ретінде қабылдаған ақшаны сақтау шотында (бұдан әрі – Қамсыздандыру шоты) есепке алады. Серіктестің міндеттемелерін орындау тәртібі мен мерзімі, сомасы Дербес талаптарда және/немесе Келісімнің аясында айқындалған, Серіктеске Жеке кабинетте немесе өзге Байланыс арналары арқылы хабарланған өзге талаптарда көзделген тиісті келісімге сәйкес айқындалады. Міндеттемелердің ең көп мөлшері – Келісімнің аясында бір миллиард теңгеден аспайды (несие лимитінің ең көп сомасы). Несиелер бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі – бір ай, бұл ретте Келісімнің және осы Қосымшаның талаптарына сәйкес міндеттемелерді орындау (Оңтайлы төлемді салу) мерзімін кейінге қалдыру берілуі мүмкін.

13.2. Қамсыздандыру жарнасының мөлшері Қамсыздандыру шотында есепке алынған ақша сомасымен айқындалады және төлем және өзге құжаттармен расталады, олардың негізінде Kaspi Кепілзат шотына ақша қабылдайды және/немесе Несие бойынша міндеттемелерді орындау және/немесе Серіктеске қайтару үшін одан Қамсыздандыру жарнасын есептен шығарады.

13.3. Барлық Несиелер бойынша Берешектің мөлшерінен асып кететін бөлігінде Қамсыздандыру жарнасының сомасы Серіктестің өтініші бойынша Серіктестің Kaspi-де ашылған кез келген банктік шотына есепке жазылады.

13.4. Қамсыздандыру жарнасына ақша:

- 1) Келісімнің, осы Қосымшаның және (немесе) Дербес талаптардың талаптарына сай Kaspi-дің Серіктестің шотынан Қамсыздандыру жарнасына ақшаны күн сайын Kaspi.kz-те сатудан түскеннен пайызбен есептен шығаруы;
- 2) Kaspi кассаларымен және/немесе электрондық терминалдарымен (Kaspi мұндай мүмкіндікті берген жағдайда) қолма-қол ақша салу арқылы;
- 3) Жеке кабинет арқылы Берешекті өтеу үшін ақша аудару арқылы;
- 4) Серіктестің жазбаша және/немесе электрондық түрде беретін нұсқаулары мен құжаттарының негізінде, сондай-ақ акцептсіз тәртіппен Kaspi-дің Серіктестің банктік шоттарынан ақша алуы арқылы;
- 5) Серіктес пен Kaspi-дің арасында жасалған шарттарда көзделген ережелер мен шектеулерді ескере отырып, заңнамаға қайшы келмейтін өзге тәсілмен есепке жазылады.

13.5. Қамсыздандыру жарнасы Келісімнің және (немесе) Дербес талаптардың талаптарына және (немесе) Келісімде айқындалатын өзге талаптарға сәйкес Серіктестің (ағымдағы, сол сияқты мерзімі өткізілген) міндеттемелерін орындау үшін пайдаланылады.

- 13.6. Қамсыздандыру шотынан алынған ақша Қамсыздандыру жарнасының мөлшерін азайтады.
- 13.7. Серіктестің Қамсыздандыру жарнасын пайдалануға және оны иеленуге құқығы жоқ.
- 13.8. Kaspi Қамсыздандыру жарнасының сомасына сыйақы есептемейді және төлемейді.
- 13.9. Келісім бұзылғанда және ол бойынша Берешек болмаған жағдайда, Қамсыздандыру жарнасы Серіктеске оның Kaspi-дегі кез келген банктік шотына, ал ол болмаған кезде Серіктестің жазбаша етінішіне сай қолма-қол ақшамен қайтарылуға тиіс.

14. Ерекше талаптар

- 14.1. Тараптар банктік, коммерциялық және екінші Тараптан алынған өзге де ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге міндеттенеді. Заңнамада тікелей көзделген жағдайларда не екінші Тараптың жазбаша келісімімен, не Серіктестің жазбаша келісімінде көзделген жағдайларда ғана, сондай-ақ Қазақстан Республикасының талаптарына сәйкес мұндай ақпарат үшінші тұлғаларға берілуі (жариялануы немесе жария етілуі) мүмкін.
- 14.2. Kaspi-дің пікірінше, Серіктестің әрекеттерінде қылмыстық белгілер болған жағдайларда, заңнамада көзделген тәртіппен, сондай-ақ Серіктестің жазбаша келісімдерінде аталған жағдайларда, Серіктес Kaspi-ге банк құпиясын құрайтын мәліметтер мен ақпаратты және Дербес деректерді анықтау және алдын ала тергеу органдарына ашуға және беруге құқық береді.
- 14.3. Осы Қосымша Kaspi мен Серіктестің арасындағы қатынастарға, егер мұндай талап Kaspi мен Серіктестің арасында жасалған шарттарда тікелей көзделсе ғана, қолданылады. Kaspi Серіктеске тиісті хабарламаны Байланыс арналары арқылы жолдаған жағдайда, Серіктес пен Kaspi-дің арасындағы қатынастарға тиісті түрдегі шарттар үшін Kaspi әзірлеп, баспада жариялаған өзге үлгілік ережелер мұндай үлгілік ережелерде көзделген тәртіппен және жағдайларда қолданылады.
- 14.4. Kaspi-дің Несие беруге, Шот ашуға қажетті құжаттарды қабылдауы Kaspi-дің мұндай шарттарды міндетті түрде жасасуына әкеп соқтырмайды. Kaspi белгіленген тәртіппен шарттарды жасасқан сәтке дейін қызмет көрсетуге және Серіктестерге БҚКШ-да көзделген міндеттемелерді атқаруға міндетті емес.
- 14.5. Kaspi-дің қолтаңбасы мен мөрін қою қажет Келісім, соның ішінде оның қосымшалары, Серіктестен алынған етініштер/құжаттар/ақпарат, сондай-ақ Kaspi-дің Серіктеске жолдайтын құжаттары қолтаңбаны және мөрдің суретін (бар болса) факсимильдік көшіру құралдарын және/немесе уәкілетті тұлғаның ЭЦҚ-сын пайдаланып ресімделеді. Аталған жағдайларда Келісім және онымен байланысты құжаттар ҚР АҚ-тің 152-бабына сәйкес ресімделген, атап айтқанда, жазбаша нысанда жасалған болып табылады.
- 14.6. Kaspi Серіктес туралы мәліметтерді несие бюроларына беруге және несие бюроларының ол туралы несие есебін, сондай-ақ Тараптардың міндеттемелерді орындауына байланысты ақпаратты Kaspi-ге беруіне келісімін алды.
- 14.7. Келісімге қол қоя отырып, Серіктес Kaspi-ге тарап ретінде Серіктес пайда алушы немесе мүдделі тұлға болып табылатын шарттарды жасасу және орындау; оларды орындауға мәжбүрлеу немесе берешекті өндіру; Серіктестің құқықтары мен міндеттерінің тиісінше іске асырылуын қамтамасыз ету; мәліметтерді анықтау, соның ішінде алаяқтық операцияларға жол бермеу мақсаты үшін; шарттарды орындауға байланысты ақпаратты, үшінші тұлғалардың, Kaspi серіктестерінің бірлескен бағдарламаларына (адалдық бағдарламаларына, бонустық бағдарламаларда және т.б.) қатысатын үшінші тұлғалардың мәліметтері мен ақпаратын Серіктеске жеткізу; сақтандыру, пошталық ұйымдарға, байланыс ұйымдарына беру; мерзімі өткізілген Берешекті өндіріп алу немесе Серіктестің өзге міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін коллекторлық ұйымдарға және өзге тұлғаларға беру үшін Серіктестің және (немесе) Серіктестің жұмыскерлерінің, қатысушыларының, акционерлерінің дербес деректерін жинауға, өңдеуге, сақтауға және пайдалануға келісімін береді.
- 14.8. Серіктестің дербес деректері және Серіктес туралы өзге мәліметтер Байланыс арналары арқылы мұндай әрекеттерді жасау үшін Kaspi көздеген тәртіппен өзгертілуі және толықтырылуы мүмкін.
- 14.9. Серіктес Kaspi-дің қызмет ақысын операцияларды жүргізген кезде Тарифтерге сай қолма-қол ақшасыз тәртіппен, қолма-қол ақшамен Kaspi-дің Серіктестің шоттарын тікелей дебеттеуі арқылы және/немесе Kaspi-дің операцияларды жүргізген кезде Серіктестің шотынан не болмаса Серіктестің Kaspi-дегі немесе басқа банктердегі кез келген өзге банктік шотынан ақшаны акцептсіз тәртіппен алуы арқылы төлейді.
- 14.10. Шарттардан немесе оларға байланысты Тараптардың арасында туындайтын барлық дауларды Тараптар келіссөздер арқылы шешеді. Егер Тараптар келіссөздер барысында келісімге келмесе, дау Kaspi-дің қалауы бойынша Kaspi-дің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша сотта қаралуға тиіс.
- 14.11. Келісім бойынша (талап ету) құқықтары үшінші тұлғаға берілген жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасымен Келісімнің аясында Kaspi-дің Серіктеспен өзара қарым-қатынасына қойылатын талаптар мен шектеулер Келісім бойынша (талап ету) құқықтары берілген үшінші тұлғалармен Серіктестің құқықтық қатынастарына қолданылады.

* * *