



# Әлеуметтік Шот Шарты

Алматы қ.

Осы Әлеуметтік Шот шарты «Kaspi Bank» АҚ пен жеке тұлғаның арасында жасалған шарт болып табылады, оның талаптарын Kaspi айқындайды және Клиент оларды ұсынылған Шартқа толығымен қосылу арқылы қабылдай алады.

## 1. Терминдер мен анықтамалар

1.1. Шарттың мақсаттары үшін мағынасы төмендегідей терминдер, анықтамалар мен қысқартулар пайдаланылады:

- 1.1.1. «Kaspi Bank» АҚ – Kaspi;
- 1.1.2. Үзінді көшірме – Әлеуметтік Шот бойынша Операциялар туралы электрондық түрдегі құжат;
- 1.1.3. Шарт – Сайтта орналастырылған Әлеуметтік Шот шарты;
- 1.1.4. Kaspi Gold шарты – Сайтта орналастырылған Төлем картасына және ағымдағы Шотқа қызмет көрсетуге қосылу шарты;
- 1.1.5. Өтініш – Клиент электрондық түрде беретін, Kaspi белгілеген нысанда толтырылған құжат және «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы берілген электрондық құжат, оның негізінде Клиент Шартқа қосылады;

1.1.6. Байланыс арналары – Kaspi айқындайтын тәртіппен және талаптарда пайдаланылатын электрондық пошта (email), пошта байланысы, интернет-банкинг, мобильді банкинг, телебанкинг, USSD/SMS-хабарлар, Push-хабарламалардың көмегімен Мобильді қосымша (бар болса), телефон, факс, Терминалдар, Жеке кабинет (ЭБҚҚ ережесіне сай) және Kaspi айқындаған тәртіппен және талаптарда пайдаланылатын кез келген басқа байланыс арнасы арқылы Клиент пен Kaspi-дің арасында деректерді беру құралдары;

1.1.7. Карта – Kaspi Gold шартына сай Kaspi-дің шығарған төлем картасы (Kaspi Gold);

1.1.8. Клиент – Шарт жасасқан және Шартқа сай Әлеуметтік Шоттың иесі болып табылатын жеке тұлға;

1.1.9. Мобильді қосымша – Kaspi-дің бағдарламалық қамсыздандыруы, ол арқылы Клиент авторизациядан өтеді және Операциялар жүргізіледі;

1.1.10. Операциялық күн – төлем қызметтерін, нұсқауларды орындауды тоқтату туралы не болмаса осындай нұсқауларды кері қайтару туралы өкімдерді қабылдау және өңдеу жүзеге асырылатын, Kaspi-де белгіленген уақыт кезеңі;

1.1.11. Операция – QR-кодты пайдаланып, Терминалдар арқылы қолма-қол ақша алу және/немесе Шотқа ақша аудару;

1.1.12. Шот – Kaspi Gold шарты бойынша ашылған ағымдағы Шот;

1.1.13. Сайт – [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz) және/немесе [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz);

1.1.14. Әлеуметтік Шот – Өтініштің негізінде Шартта айқындалған мақсатта Kaspi Клиентке ашатын ағымдағы Шот;

1.1.15. Терминал – банкомат, электрондық терминал, ресайклер (ақшаны қабылдау және беру функциясы бар құрылғы), автоматтандырылған кассалар және қолма-қол ақша қабылдау және (немесе) беру, төлем жасау және

# Договор Социального Счета

г. Алматы

Настоящий Договор Социального Счета является договором, заключаемым между АО «Kaspi Bank» и физическим лицом, условия которого определены Kaspi и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к предложенному Договору в целом.

## 1. Термины и определения

1.1. Для целей Договора используются термины, определения и сокращения, имеющие следующее значение:

- 1.1.1. АО «Kaspi Bank» – Kaspi;
- 1.1.2. Выписка – документ в электронном виде об Операциях по Социальному Счету;
- 1.1.3. Договор – Договор Социального Счета, размещенный на Сайте;
- 1.1.4. Договор Kaspi Gold – Договор присоединения к обслуживанию платежной карты и текущего Счета, размещенный на Сайте;
- 1.1.5. Заявление – документ, предоставляемый Клиентом в электронном виде, составленный по форме, установленной Kaspi, и электронный документ, предоставленный посредством веб-портала «электронного правительства» на основании которого, Клиент присоединяется к Договору;
- 1.1.6. Каналы связи – средства передачи данных между Клиентом и Kaspi посредством электронной почты (email), почтовой связи, интернет-банкинга, мобильного банкинга, телебанкинга, USSD/SMS-сообщений, Мобильного приложения (при наличии) посредством Push-уведомлений, телефонов, факса, Терминалов, Личного кабинета (согласно Условиям ЭБТУ и любых других каналов связи, используемые в порядке и на условиях, определяемых Kaspi);

1.1.7. Карта – платежная карта (Kaspi Gold), выпущенная Kaspi согласно Договору Kaspi Gold;

1.1.8. Клиент – физическое лицо, заключившее Договор и являющийся владельцем Социального Счета согласно Договору;

1.1.9. Мобильное приложение – программное обеспечение Kaspi, посредством которого осуществляется авторизация Клиента и совершаются Операции;

1.1.10. Операционный день – период времени, установленный в Kaspi, в течение которого осуществляются прием и обработка платежных услуг, указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний;

1.1.11. Операция – получение наличных денег через Терминалы с использованием QR-кода и/или переводы на Счет;

1.1.12. Счет – текущий Счет, открытый по Договору Kaspi Gold;

1.1.13. Сайт – [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz) и/или [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz);

1.1.14. Социальный Счет – текущий Счет, открываемый Kaspi Клиенту на основании Заявления, для целей, определенных в Договоре;

1.1.15. Терминал – банкомат, электронный терминал, ресайклер (устройство с функцией приема и выдачи денег), автоматизированные кассы и иные электронно-механические устройства, предназначенные для

ақша аудару бойынша операцияларды, айырбастау операцияларын және басқа да банктік операцияларды, соның ішінде Картаны пайдаланып, операциялар жүргізуге, сондай-ақ тиісті операциялардың өткізілгенін растайтын құжаттарды жасауға арналған өзге электрондық-механикалық құрылғылар;

1.1.16. Тарифтер – Операцияларға және (немесе) Әлеуметтік Шотқа байланысты Сайтта көрсетілген Kaspi-дің тарифтері;

1.1.17. Kaspi.kz – интернет-сайт және (немесе) Мобильді қосымша, ол Клиентке Операцияларды қашықтан жүргізуге, сондай-ақ Kaspi айқындайтын тәртіппен және талаптарда шарттар мен Әлеуметтік Шоттар туралы ақпарат алуға мүмкіндік береді;

1.1.18. QR-код – Kaspi-дің қызметтеріне қолжетімділікті қамтамасыз ету, Операцияларды, электрондық ақпараттық және транзакциялық банктік қызметтерді жүргізу технологиясы, ол Клиентті, Әлеуметтік Шоттың деректемелерін сәйкестендіруге, сондай-ақ Kaspi қабылдайтын машинамен оқылатын штрихталған көрнекі кодтарды пайдаланып жүргізілген Операцияға нұсқаудың берілуін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді;

1.1.19. ЭБҚК ережесі – Сайтта орналастырылған «Kaspi Bank» АҚ-тың электрондық банктік қызмет көрсету ережелері;

1.1.20. Мақсат – мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды және әлеуметтік төлемдерді аудару/алу.

1.2. Шартта пайдаланылатын өзге де терминдер мен анықтамалардың Сайтта орналастырылған Kaspi Gold шартында және ЭБҚК ережесінде айқындалған мағынасы бар.

## 2. Шарттың мәні

2.1. Kaspi мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды және әлеуметтік төлемдерді аудару үшін (Мақсаттар үшін) Әлеуметтік Шот ашады және оған қызмет көрсетеді. Әлеуметтік Шот тек Шартта айқындалған Мақсаттар үшін пайдаланылады. Әлеуметтік Шот тек жіберушілердің мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды және әлеуметтік төлемдерді төлеуге байланысты нұсқауы бойынша толықтырылады.

2.2. Әлеуметтік Шотты ашу, жүргізу, оған қызмет көрсету бойынша қызмет көрсету құны Тарифтерде айқындалған. Әлеуметтік Шот қазақстандық теңгеде (KZT) жүргізіледі.

2.3. Картаны шығару және оған қызмет көрсету, Шотты жүргізу және оған қызмет көрсету Kaspi Gold шартында реттеледі.

2.4. Өтінішке қол қоя отырып, Клиент онда аталған ақпараттың шындыққа сәйкес келетінін, Шартпен және ЭБҚК ережесімен танысқанын және қосылатынын растайды.

2.5. Өтінішке қол қоя отырып Клиент Kaspi-ге:

2.5.1. Шарттың талаптарында көзделген мақсаттарда оның Әлеуметтік Шотын, соның ішінде Әлеуметтік Шотқа қате аударылған ақшаны тікелей дебеттеуге;

2.5.2. Kaspi-дің ішкі нормативтік құжаттарына сай немесе ҚР Заңдарының негізінде, сондай-ақ Kaspi-де алаяқтық операциялар екеніне күмәні немесе ақшаны Әлеуметтік Шотқа алушының/салушының қате аударғанына, рұқсатсыз төлемге күмәні болған кезде Шотты/Операцияны бұғаттауға, Операцияларды жүргізуге шектеулер белгілеуге, Операциялар үшін шекті соманы айқындауға келісімін береді. Бұл жағдайда Kaspi өз қалауы бойынша Клиенттің Операцияларды жүргізуін шектеуге құқылы, бірақ міндетті емес;

2.5.3. Өзі туралы дербес деректерді, соның ішінде банк құпиясын құрайтын деректерді, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты байланыс қызметін, сақтандыру қызметін, деректерді өңдеудің бұлттық және өзге технологиялары қызметтерін,

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 Карты, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;

1.1.16. Тарифы - тарифы Kaspi, связанные с Операциями и (или) Социальному Счету, указанные на Сайте;

1.1.17. Kaspi.kz – интернет-сайт и (или) Мобильное приложение, предоставляющий Клиенту возможность дистанционного проведения Операций, а также получения информации о договорах и Социальных Счетах, в порядке и на условиях, определяемых Kaspi;

1.1.18. QR-код – технология обеспечения доступа к услугам Kaspi, совершения Операций, электронных информационных и транзакционных банковских услуг, позволяющая идентифицировать Клиента, реквизиты Социального Счета, а также обеспечить предоставление указания на Операцию, осуществляемую с использованием визуальных машиночитаемых штриховых кодов, принимаемых Kaspi;

1.1.19. Условия ЭБТУ – Условия предоставления электронных банковских услуг АО «Kaspi Bank», размещенные на Сайте;

1.1.20. Цель – зачисление/получение пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования.

1.2. Иные термины и определения, используемые в Договоре, имеют значение, определенное Договором Kaspi Gold и Условиями ЭБТУ, размещенными на Сайте.

## 2. Предмет Договора

2.1. Kaspi открывает и обслуживает Социальный Счет для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования (для Целей). Социальный Счет используется только для Целей, определенных в Договоре. Социальный Счет пополняется только по указанию отправителей, связанных с выплатой пособий и социальных выплат из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования.

2.2. Стоимость услуг по открытию, ведению, обслуживанию Социального Счета определена в Тарифах. Социальный Счет ведется в казахстанских тенге (KZT).

2.3. Выпуск и обслуживание Карты, ведение и обслуживание Счета регулируются Договором Kaspi Gold.

2.4. Подписанием Заявления Клиент подтверждает, что указанный в нем информация соответствует действительности, Клиент ознакомлен и присоединяется к Договору и Условиям ЭБТУ.

2.5. Подписанием Заявления Клиент дает свое согласие Kaspi:

2.5.1. На прямое дебетование его Социального Счета в целях, предусмотренных условиями Договора, в том числе ошибочно зачисленные на Социальный Счет деньги;

2.5.2. На Блокирование Счета/Операции, установление ограничений на проведение Операций, определение предельных сумм для Операций согласно внутренним нормативным документам Kaspi, или на основании Законов РК, а также при наличии у Kaspi подозрений на мошеннические операции или подозрений об ошибочном зачислении денег на Социальный Счет отправителем/вносителем, несанкционированном платеже. В этом случае Kaspi вправе, но не обязан, по своему усмотрению ограничить Клиента в совершении Операций;

2.5.3. На предоставление, сбор и обработку, трансграничную передачу своих персональных данных, включая данные, содержащие банковскую тайну, а также информации, связанной с исполнением Сторонами, своих обязательств, третьим лицам, предоставляющим услуги

өзге қызметтерді көрсететін үшінші тұлғаларға беруге, жинауға және өңдеуге, трансшекаралық беруге;

2.5.4. Kaspi-дің Өтініште берілген ақпаратты Клиентке, соның ішінде ол/олар Қазақстан Республикасынан тыс жерде болған кезде қызмет көрсету және алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында пайдалануына келісім береді.

### 3. Әлеуметтік Шотты ашу және жүргізу талаптары

#### 3.1. Әлеуметтік Шот:

3.1.1. Kaspi.kz-ке тіркелген Клиентке (тіркелген пайдаланушыларға) ашылады;

3.1.2. Kaspi Мобильді қосымшада Өтінішті алғаннан кейін Клиентке ашылады;

3.1.3. Карта болған кезде Клиентке ашылады;

3.1.4. Тек Шартта айқындалған Мақсаттар үшін жүргізіледі;

3.1.5. Мақсаттарда көзделмеген ақшаны аудару үшін пайдаланылмайды. Шартта аталған Мақсаттар үшін ақша төлеумен байланысы жоқ тұлға ақша жөнелтуші болған жағдайда, Kaspi Әлеуметтік Шотты толықтыру бойынша нұсқауды акцепттеуден бас тартады.

3.2. Әлеуметтік Шоттың жеке сәйкестендіру коды Клиентке Kaspi айқындаған Байланыс арналарының бірі арқылы беріледі;

3.3. Әлеуметтік Шоттағы ақшаны мына Операцияларды жүргізу үшін ғана пайдалануға болады:

1) Әлеуметтік Шоттан Шотқа ақша аудару. Егер Шотқа басқа банктердің, салық органдарының, сот және жеке сот орындаушыларының және басқаларының тарапынан тыйым салынса, төлем талаптары, шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімдер, инкассалық өкімдер және өзге де шектеулер қойылса, Kaspi ақшаны Әлеуметтік Шоттан Шотқа аударуға нұсқауды орындаудан бас тартады;

2) қолма-қол ақшаны QR-код арқылы Терминалдарда алу.

3.4. Клиенттің пайдасына қолма-қол ақшасыз төлеммен түскен ақшаны Kaspi тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарының негізінде есепке жазады.

3.5. Клиент Kaspi-дің басқа ұйымдардан ақшаның түсу мерзімдерін бақылауға немесе реттеуге не болмаса ақша аударғаны үшін алынатын комиссияның мөлшерлеріне әсер етуге мүмкіндігі жоқ екенімен келіседі.

### 4. Әлеуметтік Шоттағы ақшаны басқару тәртібі

4.1. Kaspi Клиенттің Әлеуметтік Шотқа нұсқауларын алған кезде:

4.1.1. Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде көзделген тәртіппен және мерзімде оны орындаудан дәлелді бас тартады;

4.1.2. Операциялық күннің ішінде нұсқауды кері қайтару не тоқтата тұру туралы өкімдерді қабылдайды және заңнамада белгіленген мерзімде оларды орындайды не орындаудан бас тартады. Нұсқауды кері қайтару не оны орындауды тоқтата тұру туралы өкім Kaspi белгілеген Операциялық күн аяқталғаннан кейін алынса, мұндай өкімді Kaspi келесі Операциялық күннің басында алған болып саналады;

4.1.3. Нұсқауды қабылдаған кезде нұсқауды жасау, беру тәртібіне қойылатын талаптарға және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де талаптарға оның сәйкестігін тексереді және, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, нұсқауда көрсетілген талаптарды сақтай отырып, оны орындайды не оны орындаудан бас тартады.

4.2. Әлеуметтік Шотқа шектеулер белгіленеді:

1) Әлеуметтік Шот тек Шартта көрсетілген Операциялар

связи, услуги страхования, услуги облачных и иных технологий обработки данных, иные услуги;

2.5.4. На использование Kaspi предоставленной в Заявлении информации в целях обслуживания Клиента, в том числе при его/их нахождении за пределами Республики Казахстан, и предотвращения мошеннических операций

### 3. Условия открытия и ведения Социального Счета

#### 3.1. Социальный Счет:

3.1.1. открывается Клиентам, имеющим регистрацию (зарегистрированным пользователям) на Kaspi.kz;

3.1.2. открывается Клиенту после получения Kaspi Заявления в Мобильном приложении;

3.1.3. открывается Клиенту при наличии Карты;

3.1.4. ведется только для Целей, определенных в Договоре;

3.1.5. не используется для зачисления денег, не предусмотренных Целями. Kaspi отказывает в акцепте указания по пополнению Социального Счета, в случае если отправителем денег является лицо, не связанное с выплатой денег для Целей, указанных в Договоре.

3.2. Индивидуальный идентификационный код Социального Счета предоставляется Клиенту одним из Каналов связи, определенных Kaspi;

3.3. Деньги с Социального Счета могут быть использованы только для Операций:

1) перевод денег с Социального Счета на Счет. Kaspi отказывает в исполнении указания к переводу денег с Социального Счета на Счет, если к Счету предъявлены аресты, платежные требования, распоряжения о приостановлении расходных операций, инкассовые распоряжения и прочие ограничения от др. банков, налоговых органов, судебных и частых исполнителей и прочее;

2) получение наличных денег в Терминалах посредством QR-кода.

3.4. Зачисление денег, поступивших в пользу Клиента безналичным платежом, производится Kaspi на основании надлежащим образом оформленных платежных документов.

3.5. Клиент соглашается с тем, что Kaspi не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денег из других организаций либо влиять на размеры комиссий, взимаемых за перечисление денег.

### 4. Порядок распоряжения деньгами, находящимися на Социальном Счете

4.1. Kaspi при получении указания к Социальному Счету Клиента:

4.1.1. Мотивированно отказывает в его исполнении в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

4.1.2. Принимает распоряжения об отзыве либо приостановлении указания в течение Операционного дня и исполняет, либо отказывает в его исполнении в установленные законодательством сроки. Если распоряжение об отзыве либо приостановлении исполнения указания получено после окончания Операционного дня, установленного Kaspi, то такое распоряжение считается полученным Kaspi в начале следующего Операционного дня;

4.1.3. При приеме указания, проверяет его на соответствие требованиям к порядку составления, предъявления указания и иным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и исполняет с соблюдением указанных в нем условий, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, либо отказывает в его исполнении.

4.2. К Социальному Счету устанавливаются ограничения:

1) Социальный Счет используется только для Операция

мен Мақсаттар үшін пайдаланылады;

2) Әлеуметтік Шотты мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды және әлеуметтік төлемдерді төлеуге байланысты ұйымдарды қоспағанда, үшінші тұлғалардың Шоттарынан толықтыруға тыйым салынады.

Клиент жоғарыда белгіленген шектеулерді бұзған жағдайда, Kaspi Әлеуметтік Шот бойынша осындай операцияларды жүргізуден бас тартады.

## 5. Тараптардың міндеттері:

### 5.1. Kaspi:

5.1.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шарттың талаптарына сай тәртіппен және мерзімде Әлеуметтік Шотқа ақша аударуға;

5.1.2. Клиентке Kaspi-дің қалауы бойынша кез келген Байланыс арнасы арқылы электрондық тәсілмен Үзінді көшірме беруге міндеттенеді. Үзінді көшірме берілетін ең ұзақ кезең – Үзінді көшірме берілетін күннің алдындағы кемінде 3 жыл.

### 5.2. Клиент:

5.2.1. Деректер өзгерген, соның ішінде тұрғылықты жерінің мекенжайының, телефон нөмірлерінің, жеке басын куәландыратын құжаттың, сәйкестендіру нөмірінің (ЖСН) және Kaspi-ге берілген басқа да деректерінің өзгергеніне байланысты барлық жағдай туралы Kaspi-ге осындай өзгерістер енгізілген күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күннен кешіктірмей хабарлауға;

5.2.2. Клиентке тиесілі емес ақша Клиенттің Әлеуметтік Шотына қате аударылған жағдайда, бұл туралы Kaspi-ге дереу хабарлауға және Үзінді көшірмені алған сәттен бастап немесе Kaspi-ден Клиентке қате немесе рұқсатсыз ақша аудару туралы жазбаша (немесе Kaspi-дің қалауы бойынша Байланыс арналарының бірімен) хабарламаны алған сәттен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде Әлеуметтік Шотқа қате аударылған ақшаны (соның ішінде қате немесе рұқсатсыз аударылған төлемнің сомасын) Kaspi-ге қайтаруға;

5.2.3. Әлеуметтік Шот бойынша Операциялар жүргізген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын сақтауға;

5.2.4. Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына және Kaspi-дің талаптарына сәйкес Әлеуметтік Шотты ашуға және Клиентті сәйкестендіруге қажетті құжаттарды беруге;

5.2.5. Кәсіпкерлік, нотариаттық, адвокаттық қызметті, атқару құжаттарын орындау бойынша, медиация тәртібімен дауларды реттеу бойынша қызметті немесе өзге қызметті жүргізу мақсатында Әлеуметтік Шотты пайдаланбауға;

5.2.6. Әлеуметтік Шотты Мақсаттарға сәйкес келмейтін ақшаны аудару үшін пайдаланбауға;

5.2.7. Kaspi Әлеуметтік Шотты жабу туралы хабарламаны кез келген Байланыс арнасымен жолдаған жағдайда және (немесе) жазбаша хабарламаны жолдағанда, Әлеуметтік Шот бойынша Операциялар жүргізбеуге;

5.2.8. Клиенттің Әлеуметтік Шоттағы меншікті қаражатының қалдығынан артық ақша сомасын жұмсауға жол бермеуге; бұл міндеттеме бұзылған жағдайда, Kaspi-дің алдында туындаған берешекті дереу өтеуге;

5.2.9. Шарт бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін тек Kaspi-дің жазбаша келісімімен беруге міндеттенеді.

## 6. Тараптардың құқықтары

### 6.1. Kaspi:

6.1.1. Әлеуметтік Шотқа қате аударылған, Клиентке тиесілі емес ақша сомасын, соның ішінде қате, рұқсатсыз төлемнің сомасын Әлеуметтік Шоттан тікелей дебеттеу арқылы алуға;

и Целей, указанных в Договоре;

2) Запрещается пополнение Социального Счета со Счетов третьих лиц, за исключением организаций, связанных с выплатой пособий и социальных выплат из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;

Kaspi отказывает в проведении таких операций по Социальному Счету в случае нарушения Клиентом вышеустановленных ограничений.

## 5. Обязанности сторон

### 5.1. Kaspi обязуется:

5.1.1. Зачислять деньги на Социальный Счет в порядке и сроки согласно законодательству Республики Казахстан и условиям Договора;

5.1.2. Предоставлять Клиенту Выписку по усмотрению Kaspi электронным способом любыми Каналами связи. Максимальный период выписки – не менее 3 лет, предшествующих дате Выписки.

### 5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Информировать Kaspi в письменном виде обо всех случаях изменения данных, в том числе связанных с изменением адреса места проживания, номеров телефонов, документов, удостоверяющих личность, идентификационного номера (ИИН) и других данных, предоставленных Kaspi, не позднее 3 (трех) календарных дней с даты внесения таких изменений;

5.2.2. В случае ошибочного зачисления денег на Социальный Счет Клиента, не предназначавшихся Клиенту, незамедлительно уведомить Kaspi об этом и в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения Выписки или с момента получения от Kaspi письменного (или по одному из Каналов связи по усмотрению Kaspi) уведомления, об ошибочном или несанкционированном переводе денег Клиенту, возратить Kaspi ошибочно зачисленные на Социальный Счет деньги (в т.ч. сумму ошибочного или несанкционированного платежа);

5.2.3. При проведении Операций по Социальному Счету соблюдать требования законодательства Республики Казахстан;

5.2.4. Предоставлять документы, необходимые для открытия Социального Счета и проведения идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и требованиями Kaspi;

5.2.5. Не использовать Социальный Счет в целях осуществления предпринимательской, нотариальной, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, по урегулированию споров в порядке медиации или иной деятельностью;

5.2.6. Не использовать Социальный Счет для зачисления денег не соответствующих Целям;

5.2.7. Не осуществлять Операции по Социальному Счету в случае направления уведомления Kaspi о закрытии Социального Счета любым из Каналов связи и (или) направления письменного уведомления;

5.2.8. Не допускать израсходования суммы денег сверх остатка собственных денег Клиента на Социальном Счете. В случае нарушения данного обязательства – немедленно погасить образовавшуюся задолженность перед Kaspi;

5.2.9. Передавать свои права и обязанности по Договору только с письменного согласия Kaspi.

## 6. Права Сторон

### 6.1. Kaspi вправе:

6.1.1. Изъять путем прямого дебетования с Социального Счета суммы ошибочно зачисленных денег на Социальный Счет Клиента, не предназначавшихся Клиенту, в т.ч. сумму ошибочного, несанкционированного платежа;

6.1.2. Клиенттің атына ашылған Әлеуметтік Шоттың жеке сәйкестендіру кодын біржақты тәртіппен өзгертуге, Шартқа және Kaspi-дің ішкі талаптарына сәйкес осы Шоттан ақшаның қалдығын Клиенттің жаңа сәйкестендіру коды бар Әлеуметтік Шотына аударуға құқылы. Әлеуметтік Шот нөмірінің аталған өзгерісі туралы Клиентке мынадай бір немесе бірнеше әдіспен: Клиент Kaspi-ге келген кезде, Kaspi-дің операциялық залдарына хабарландырулар ілу арқылы, Байланыс арналары арқылы, сондай-ақ Сайтқа жариялау арқылы хабарлауға;

6.1.3. Осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін 15 (он бес) күн бұрын Сайттарда жариялау арқылы Шартқа біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге;

6.1.4. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің талаптарына сәйкес Клиенттен заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында (оған қоса, бірақ шектелмей) Әлеуметтік Шот бойынша жүргізілетін Операцияларға қатысты кез келген ақпарат пен құжатты талап етуге;

6.1.5. Әлеуметтік Шотта 1 жылдан астам ақша болмаған жағдайда, Әлеуметтік Шотты жабуға және Шартты бұзуға;

6.1.6. Клиенттің жазбаша келісімінсіз Шарт бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін басқа тұлғаға беруге;

6.1.7. Kaspi белгілеген және/немесе Шарттағы лимиттерден (олар болған кезде) асып кеткенде және Мақсаттарға байланысты емес Операцияны жүргізуге әрекет жасаған жағдайда, Әлеуметтік Шот бойынша Операцияларды жүргізуден (нұсқауларды ацепттеуден) бас тартуға;

6.1.8. Сайтта жариялау арқылы Тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы. Kaspi Шартқа сай осындай өзгерістер туралы хабарлаған сәттен бастап 15 (он бес) күн өткенде өзгертілген Тарифтер өзгертілген түрінде күшіне енеді.

## 6.2. Клиенттің:

6.2.1. Үзінді көшірмені айына бір рет тегін алып тұруға құқығы бар. Клиенттің қалауы бойынша қосымша Үзінді көшірме берілген жағдайда, Үзінді көшірме Тарифтерге сай ақылы негізде беріледі. Үзінді көшірме Байланыс арналары арқылы жолданады, бұл ретте үшінші тұлғалардың құпия ақпаратқа қол жеткізу мүмкіндігімен байланысты барлық қауіпті Клиент көтереді;

6.2.2. Мобильді қосымша, Kaspi.kz, Терминалдар арқылы пароль және (немесе) PIN-код және (немесе) бірреттік код және (немесе) ЭЦҚ енгізу арқылы сауалнамалық деректерді жаңартуға құқығы бар.

## 7. Тараптардың жауапкершілігі

7.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны және (немесе) тиісінше орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапкершілік атқарады.

### 7.2. Kaspi:

7.2.1. Банк құпиясын жария еткені үшін жауапкершілік атқарады. Аталған операциялар бойынша мәліметтер үшінші тұлғаларға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ғана белгілі болуы мүмкін;

7.2.2. Әлеуметтік Шоттан дебеттелген соманың, сондай-ақ осындай операция бойынша белгіленген комиссиялық соманың шегінде қате жүргізілген Операция үшін жауапкершілік атқарады. Бұл жағдайда Kaspi-дің жауапкершілігі қате жүргізілген операцияның күшін жоюмен және аталған соманы қайтарумен шектеледі.

### 7.3. Kaspi:

7.3.1. Техникалық себептерге (байланыс желісінің не жұмыс істеуі Kaspi-ге байланысты емес коммуникациялық жабдықтың істен шығуына) байланысты не үшінші тұлғаның Операция жүргізуден бас тартуына байланысты себеп бойынша Операцияларды жүргізуге мүмкіндік болмағаны үшін;

6.1.2. В одностороннем порядке изменять индивидуальный идентификационный код Социального Счета, открытого на имя Клиента, остаток денег с данного Счета перечислить на Социальный Счет Клиента с новым индивидуальным идентификационным кодом, в соответствии с Договором и внутренними требованиями Kaspi. Об указанном изменении номера Социального Счета уведомить Клиента одним или несколькими из следующих способов: при посещении Клиентом Kaspi, путём размещения объявлений в операционных залах Kaspi, посредством Каналов связи, а также путем публикации на Сайте;

6.1.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор путем публикации на Сайтах Kaspi за 15 (пятнадцать) дней до вступления таких изменений в силу;

6.1.4. В соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан потребовать у Клиента любую информацию и документы, относящиеся к проводимым по Социальному Счету Операциям, включая, но не ограничиваясь, для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

6.1.5. В случае отсутствия денег по Социальному Счету более 1 года закрыть Социальный Счет и расторгнуть Договор;

6.1.6. Передавать свои права и обязанности по Договору другому лицу без письменного согласия Клиента;

6.1.7. Отказать в совершении Операций (в акцепте указаний) по Социальному Счету в случаях: нарушения ограничений, установленных Kaspi (при их наличии) и/или Договором и попытке совершения Операция, не связанных с Целями;

6.1.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы путем публикации на Сайте. Измененные Тарифы вступают в силу в измененном виде по истечении 15 (пятнадцати дней) с момента уведомления Kaspi о таких изменениях согласно Договору.

## 6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Один раз в месяц получать Выписку на бесплатной основе. В случае предоставления дополнительной Выписки по желанию Клиента, предоставление Выписки осуществляется на платной основе согласно Тарифам. Выписка направляется Каналами связи, при этом все риски, связанные с возможностью доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, несет Клиент;

6.2.2. Обновлять анкетные данные через Мобильное приложение, Kaspi.kz, Терминалы с вводом пароля и (или) ПИН-кода и (или) одноразового кода, и (или) ЭЦП.

## 7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

### 7.2. Kaspi несет ответственность:

7.2.1. За разглашение банковской тайны. Сведения по указанным Операциям могут стать известными третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

7.2.2. За ошибочно произведенную Операцию в пределах суммы, дебетованной с Социального Счета, а также суммы комиссионных, установленных по такой операции. Ответственность Kaspi в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции и возвратом указанных сумм.

### 7.3. Kaspi не несет ответственность:

7.3.1. За невозможность проведения Операции по техническим причинам (неисправность линий связи либо коммуникационного оборудования, работа которых не зависит от Kaspi) либо по причине отказа в совершении Операции третьим лицом;

7.3.2. Операцияларды жүргізген кезде Клиенттің қате әрекеттері үшін;

7.3.3. Төлем құжаттары Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптары бұзылып ресімделген жағдайда, Әлеуметтік Шотқа ақшаны аударуды кешіктіргені/ аудармағаны үшін;

7.3.4. Әлеуметтік Шотты уақтылы аспағаны үшін және Әлеуметтік Шотты ашуға, Қарталарды шығаруға қажетті құжаттардың толық жиынтығын бермеген жағдайда;

7.3.5. Байланыс арналары арқылы Үзінді көшірмелерді және кез келген ақпаратты жіберген кезде құпия ақпараттың жария етілу қаупі үшін;

7.3.6. Kaspi Шартты бұзу туралы хабарлаған күннен бастап Операцияларды жүргізуге мүмкіндіктің болмағаны үшін жауапкершілік атқармайды.

#### 7.4. Клиент:

7.4.1. Шарттың талаптарын бұзғаны үшін – Kaspi-дің шеккен және оған келтірілген шығын мен шығасыларының толық көлемінде;

7.4.2. Әлеуметтік Шотқа қате аударылған (соның ішінде қате, рұқсатсыз жасалған төлем бойынша) ақшаны Kaspi-ге қайтармағаны үшін – Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қате аударылған ақша мөлшерінде;

7.4.3. Клиенттің кінәсінен Kaspi-дің шеккен шығыны мен сот шығасыларын өтеу үшін – Kaspi-ге келтірілген залалдың толық көлемінде;

7.4.4. Әлеуметтік Шотты Мақсаттарға байланысты емес пайдаланғаны үшін және/немесе Әлеуметтік Шотты кәсіпкер, адвокат, жеке нотариус қызметін, сондай-ақ жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор қызметін және өзге де қызметті жүргізу мақсатында пайдаланғаны үшін – келтірілген залалдың толық көлемінде жауапкершілік атқарады.

7.5. Тараптар міндеттемелерін толық немесе ішінара орындамағаны үшін, егер ол еңсерілмейтін күш жағдайларының: су тасқынының, жер сілкінісінің және өзге төтенше және осындай жағдайларда алдын алуға болмайтын жағдайлардың салдары болса, жауапкершіліктен босатылады.

## 8. Шарттың қолданылу мерзімі, оны өзгерту және бұзу

8.1. Шарт Өтініш берілген күннен бастап жасалған болып есептеледі және Клиенттің атына Әлеуметтік Шот ашылған күннен бастап күшіне енеді.

8.2. Мына негіздер бойынша:

8.2.1. Банктік Шоттарға қызмет көрсету туралы заңнамада көрсетілген негіздер бойынша, бұл ретте, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, Kaspi Клиентке Әлеуметтік Шотты жабу және Шартты бұзу туралы хабарлама жолдамайды;

8.2.2. Үшінші тұлғалардың орындалмаған талаптары болмаған кезде, Клиенттің Kaspi-ге жазбаша немесе электрондық түрде ұсынған, Клиенттің Әлеуметтік Шотты жабу (Шартты бұзу) туралы өтініші болған кезде;

8.2.3. Байланыс арналары арқылы Әлеуметтік Шотты жабу бойынша іс-әрекеттер жасалғанда;

8.2.4. Kaspi қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада көзделген негіздер бойынша Әлеуметтік Шотты жапқанға дейін үш күннен кешіктірмей Клиентке хабарлап, Әлеуметтік Шотты жабуға құқылы;

8.2.5. Әлеуметтік Шотта соңғы Операция жүргізілген күннен бастап 1 жылдан астам ақша болмаған жағдайда;

8.2.6. Егер Kaspi-де Әлеуметтік Шот бойынша алаяқтық іс-әрекеттердің жүзеге асырылуына күдік туындаған жағдайда, Kaspi Шарттан бас тартуға, Әлеуметтік Шотты жабуға құқылы. Kaspi Байланыс арналарының бірі арқылы Әлеуметтік Шоттың жабылғаны туралы хабарлама жібереді. Бұл ретте, Kaspi Әлеуметтік Шотты бұғаттауға және Клиентке осындай хабарлама жолданған күннен

7.3.2. За ошибочные действия Клиента, при совершении Операций;

7.3.3. За задержку зачисления/незачисление денег на Социальный Счет в случае оформления платежных документов с нарушением требований законодательства Республики Казахстан;

7.3.4. За несвоевременное открытие Социального Счета и в случае непредставления полного пакета необходимых документов для открытия Социального Счета, выпуска Карт;

7.3.5. За риск разглашения конфиденциальной информации при пересылке Выписок и любой информации Каналами связи;

7.3.6. За невозможность проведения Операции с даты уведомления Kaspi о расторжении Договора.

#### 7.4. Клиент несет ответственность за:

7.4.1. Нарушение условий Договора – в полном объеме понесенных и причиненных Kaspi расходов и издержек;

7.4.2. Невозврат в Kaspi денег, ошибочно зачисленных на Социальный Счет (в т.ч. по ошибочному, несанкционированному платежу) – в соответствии с законодательством Республики Казахстан в размере ошибочно зачисленных денег;

7.4.3. Возмещение расходов и судебных издержек, понесенных Kaspi по вине Клиента – в полном объеме ущерба, причиненного Kaspi;

7.4.4. За использование Социального Счета не связанных с Целями и/или использования Социального Счета в целях осуществления предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, деятельности частного судебного исполнителя, профессионального медиатора и иной деятельностью – в полном объеме причиненного ущерба;

7.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: наводнения, землетрясения и иных чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

## 8. Сроки действия, изменение и расторжение Договора

8.1. Договор считается заключенным с даты подачи Заявления, и вступает в силу в день открытия на имя Клиента Социального Счета.

8.2. Действие Договора прекращается, а Социальный Счет Клиента закрывается Kaspi по следующим основаниям:

8.2.1. Указанным в законодательстве по обслуживанию банковских Счетов. При этом уведомление Kaspi Клиенту о закрытии Социального Счета и расторжении Договора не направляется, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан;

8.2.2. Наличие заявления Клиента о закрытии Социального Счета (расторжении Договора), предоставленного Клиентом в Kaspi в письменном или электронном виде, при условии отсутствия неисполненных требований третьих лиц;

8.2.3. Осуществления действий по закрытию Социального Счета Каналами связи;

8.2.4. Kaspi вправе закрыть Социальный Счет, уведомив Клиента не позднее чем за три дня до даты его закрытия, по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

8.2.5. В случае отсутствия денег по Социальному Счету более 1 года с даты проведения последней Операции;

8.2.6. Kaspi вправе отказаться от Договора, закрыть Социальный Счет в случае если у Kaspi возникнут подозрения в осуществлении мошеннических действий по Социальному Счету. Kaspi направляет уведомление о закрытии Социального Счета посредством одного из Каналов связи. При этом, Kaspi вправе блокировать Социальный Счет и отказаться от проведения Операции,

бастап Операцияны жүргізуден бас тартуға құқылы. Клиент қазіргі берешегін хабарламада көрсетілген күнге дейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей өтеуге міндеттенеді.

8.2.7. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Шартта көзделген өзге де негіздер бойынша Kaspi Шарттың қолданысын тоқтатады, ал Клиенттің Әлеуметтік Шотын жабады.

Әлеуметтік Шот Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Шарттың талаптарында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің өтініші берілген күннен бастап 30 жұмыс күнінен кешіктірілмей жабылады.

Бұл ретте Әлеуметтік Шот жабылған күннен бастап, ал Клиенттің Kaspi-дің алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда – осындай міндеттемелер толық көлемде орындалғаннан кейін және барлық есеп айырысу аяқталғаннан кейін Шарт бұзылған болып саналады.

Шарттың 8.2.1., 8.2.4., 8.2.5., 8.2.6-тармақшаларында аталған негіздер бойынша Шот жабылған жағдайда, Клиент Kaspi-ге Әлеуметтік Шотты жапқан күні Әлеуметтік Шотта тұрған ақша қалдығын Клиенттің Kaspi-де ашылған кез келген банктік Шотына аударуға тапсырмасын береді.

8.3. Шарт бұзылған кезде:

8.3.1. Әлеуметтік Шот бойынша ақша қалдығы Клиентке қолма-қол ақшамен беріледі немесе Клиент өз бетінше Клиенттің кез келген банктік Шотына аударды не Kaspi Клиенттен келіп түскен электрондық нысандағы немесе қағаз тасымалдаушыдағы нұсқауға сәйкес кез келген банктік Шотқа аударды.

8.3.2. Клиенттің Kaspi-дің алдындағы барлық берешегі өтелуге тиіс.

8.3.3. Шартқа сәйкес Kaspi біржақты тәртіппен енгізетін өзгерістер мен толықтыруларды қоспағанда, Шарттың барлық өзгерісі мен толықтыруы олар жазбаша түрде жасалғанда және оған қос Тарап қол қойған кезде жарамды болады. Қазақстан Республикасының заңнамасына Шарт бойынша Тараптардың арасындағы құқықтық қатынастарын қамтитын өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда, Шарттың ережелері тиісінше өзгертілген немесе толықтырылған болып есептеледі.

8.4. Kaspi Шарттың талаптарына өзгерістер немесе толықтырулар енгізген жағдайда, Клиент осындай өзгерістер немесе толықтырулар енгізілген күнге дейін Kaspi-ге жазбаша хабарлама жолдап, Шарттан бас тартуға құқылы. Клиент Операцияларды жүргізіп, Шарттың жаңа талаптарымен келіскенін растайды.

## 9. Ерекше талаптар

9.1. Тараптар Шартты орындауға байланысты олар алмасатын ақпаратты құпия деп санауға және Шарттың талаптарына сай жағдайларды және Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес мұндай ақпаратты беру міндетті болып табылатын кезді қоспағанда, оны екінші Тараптың жазбаша рұқсатынсыз жария етпеуге келіседі.

9.2. Егер Клиентпен бұрын Мақсаттар үшін ағымдағы Шот шарты жасалған жағдайда, осындай Шот бойынша шарт өтінішке қол қойып, қолданысын тоқтатады, Клиент осындай Шоттан (бар болса) ақша қалдығын Шотқа аударуға нұсқау береді.

9.3. Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды.

## 10. Дауларды шешу және Клиенттің өтініштерін қарау тәртібі

10.1. Клиент Әлеуметтік Шот бойынша жүргізілген нақты Операциямен келіспеген жағдайда, Клиент Әлеуметтік Шот дебеттелген күннен бастап күнтізбелік отыз күннің ішінде осындай шығымның (бар болса) негізділігін растайтын құжаттарды қоса тіркеп, бұл туралы Kaspi-ге жазбаша түрде хабарлайды. Көрсетілген мерзім ішінде Kaspi-дің Клиенттен мұндай хабарламаны алмауы жүргізілген шығыс операцияның дұрыстығын растағаны болып саналады.

с даты направления Клиенту такого уведомления. Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты, указанной в уведомлении.

8.2.7. По иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан и Договором.

Заккрытие Социального Счета осуществляется не позднее, чем за 30 рабочих дней с даты подачи заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, условиями Договора.

При этом Договор будет считаться расторгнутым с даты закрытия Социального Счета, а в случае наличия неисполненных обязательств Клиента перед Kaspi – после исполнения таких обязательств в полном объеме и завершения всех расчетов.

В случае закрытия Счета по основаниям, указанным в п.п. 8.2.1., 8.2.4., 8.2.5., 8.2.6. Договора, Клиент дает свое поручение Kaspi на перечисление остатка денег на Социальном Счете, имеющегося на дату закрытия Социального Счета, на любой банковский Счет Клиента, открытый в Kaspi.

8.3. При расторжении Договора:

8.3.1. Остаток денег по Социальному Счету выдается Клиенту наличными деньгами или переводится на любой банковский Счет Клиента самостоятельно Клиентом либо переводится Kaspi на любой банковский Счет в соответствии с поступившим от Клиента указанием в электронной форме или на бумажном носителе;

8.3.2. Вся имеющаяся задолженность Клиента перед Kaspi подлежит погашению.

8.3.3. Все изменения и дополнения к Договору действительны при совершении их в письменном виде и подписании обеими Сторонами, за исключением изменений и дополнений, вносимых Kaspi в одностороннем порядке в соответствии с Договором. В случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан, затрагивающих правоотношения между Сторонами по Договору, считаются соответствующими измененными или дополненными и положения Договор.

8.4. В случае внесения изменений или дополнений Kaspi в условия Договора Клиент вправе отказаться от Договора, направив письменное уведомление Kaspi до даты внесения таких изменений или дополнений. Осуществлением Операций Клиент подтверждает свое согласие с новыми условиями Договора.

## 9. Особые условия

9.1. 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.

9.2. В случае если с Клиентом ранее заключен договор текущего Счета для Целей, договор по такому Счету прекращает действие, подписанием Заявления, Клиент дает указание на перевод остатка денег с такого Счета (при их наличии) на Счет.

9.3. Договор составлен на государственном и русском языках.

## 10. Разрешение споров и порядок рассмотрения обращений Клиента

10.1. В случае несогласия Клиента с конкретной Операцией по Социальному Счету, Клиент уведомляет об этом Kaspi в письменной форме с приобщением документов, подтверждающих обоснованность такой претензии (при их наличии) в течение тридцати календарных дней с даты дебетования Социального Счета. Неполучение Kaspi такого уведомления от Клиента в течение указанного срока считается

10.2. Егер Kaspi Клиенттің даулы Операция бойынша шағымдарын негізді деп таныса, Kaspi мұндай Операцияның сомасын немесе оның баламасын қайтарады.

10.3. Клиенттің даулы Операция жөніндегі өтініші бойынша жүргізілген тергеудің нәтижесінде Клиенттің шағымы негізсіз деп танылған жағдайда, Kaspi Клиенттен мұндай даулы Операция бойынша Kaspi-дің қызметтік тексеру жүргізуіне байланысты Kaspi-дің барлық шығысын нақты құны бойынша төлеуін талап етуге құқылы.

10.4. Kaspi Клиенттің өтініштерін, соның ішінде рұқсатсыз төлем жөніндегі, сондай-ақ өзге даулы жағдайлар туындаған кездегі өтініштерін осындай өтініштерді алған күннен бастап күнтізбелік отыз күннің ішінде қарастырады.

10.5. Қазақстан Республикасының резиденті емес банк желісінде Картаны пайдаланып операция жүргізілген жағдайда, Клиенттің өтініштерін қарау мерзімдері мұндай өтініштерді алған күннен бастап күнтізбелік 30 күннен асуы мүмкін, бірақ күнтізбелік 30 күннен көп емес, бұл туралы өтініш білдірушіге қарастыру мерзімі ұзартылған күннен бастап күнтізбелік 3 күннің ішінде жазбаша түрде хабарланады.

10.6. Тараптардың арасында даулар, қарама-қайшылықтар мен келіспеушіліктер туындаған жағдайда, олар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен дауды сотқа дейінгі немесе соттан тыс тәртіппен реттеу бойынша шаралар (соның ішінде, бірақ шектелмей: шағымдану жұмысын жүргізу, талаптар мен хабарламалар жолдау, факсимильдік байланыспен және заңда тыйым салынбаған басқа да байланыс құралдарын пайдаланып, хаттармен, электрондық хабарлармен, SMS-хабарлармен алмасу) қолданады. Тараптар дауды сотқа дейінгі немесе соттан тыс тәртіппен реттеу бойынша қолданылған шаралардың нәтижесінде келісімге келмеген кезде, дау Kaspi-дің орналасқан жері бойынша сот тәртібімен шешуге беріледі.

подтверждением правильности совершенной расходной операции.

10.2. Если претензия Клиента по спорной Операции была признана Kaspi обоснованной, Kaspi возвращает сумму такой Операции либо ее эквивалент.

10.3. В случае, если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по спорной Операции претензия Клиента признается необоснованной, Kaspi вправе потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости все расходы Kaspi, связанные с проведением Kaspi служебной проверки по такой спорной Операции.

10.4. Kaspi рассматривает обращения Клиента, в том числе по несанкционированному платежу, а также при возникновении иных спорных ситуаций в течение тридцати календарных дней со дня получения таких обращений.

10.5. Сроки рассмотрения обращения Клиента могут превышать срок 30 календарных дней со дня получения таких обращений в случае совершения операции с использованием Карты в сети банка-нерезидента Республики Казахстан, но не более, чем на 30 календарных дней, о чем сообщается заявителю в письменной форме в течение 3 календарных дней с даты продления срока рассмотрения.

10.6. Стороны в случае возникновения между ними споров, противоречий и разногласий, принимают меры по досудебному или внесудебному урегулированию спора в порядке, установленным 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 Kaspi.

\*\*\*