



Kaspi Депозит

№ [D-00000000-000] шарт

Алматы қ.
[XX ай XXXX ж.]

«Kaspi Bank» АҚ (бұдан әрі – «Банк») атынан [Иванов Иван Иванович] бір тараптан және [Иванов Иван Иванович] (бұдан әрі – «Салымшы») екінші тараптан, «Kaspi Bank» АҚ-тағы банктік салымның жалпы талаптары (бұдан әрі – Жалпы талаптар) аясында келесі талаптарда Депозит шартын (бұдан әрі – Шарт) жасасты:

1. Депозиттің және банктік шоттардың талаптары

- 1.1. Салымшы Депозитті Банкке «Мерзімді салым» талаптарында береді, Банк оның сомасына Сыйақы төлейді.
- 1.2. Депозиттің сомасы мен валютасы: XXXXX теңге] ([Сомасы мен валютасын сөзбен жазу])
- 1.3. Депозит бойынша ЖТСМ XX,Х]% -ды құрайды, бұл ретте Депозит бойынша сыйақы мөлшері – жылдық [XX,Х]% (бұдан әрі – Сыйақы).
- 1.4. Депозитті орналастыру мерзімі: [XX ай XXXX ж.] бастап [XX ай XXXX ж.] дейін.
- 1.5. Банк Салымшыға:
 - 1) № (ЖСК): [Депозит шотының нөмірі 20 таңба] жинақ шотын (бұдан әрі - Шот).
 - 2) № (ЖСК): [Ағымдағы шоттың нөмірі 20 таңба] ағымдағы шотты (бұдан әрі – Ағымдағы шот) ашады.
- 1.6. Банк ЖСК-мен Жеке кабинетке хабарламаны жолдаған және/немесе Шартқа қол қойылған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күннің ішінде Салымшы Шарттың 1.2.-тармағында көрсетілген ақша сомасын немесе кемінде [XXXXX] ([Сомасы мен валютасын сөзбен жазу]) болатын өзге соманы салады. Депозиттің сомасы Салымшының нақты салған ақша сомасына тең.
- 1.7. Банк – депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы (31.10.2008 ж. № 011 куәлік). Банктің Депозитті қайтару міндеттемелері ҚР заңнамасына сай міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады.

2. Растамалар мен келісімдер

- 2.1. Шартты жасасу және/немесе Өтінішті беру арқылы Салымшы:
 - 2.1.1. Жалпы талаптармен толық танысқанын, олардың өзіне анық әрі түсінікті екенін растайды. ҚР АҚ-тің 388 және 389-баптарына сай Жалпы талаптар Тараптардың арасындағы қатынастарды реттейтінін түсінетінін және Жалпы талаптар мен Шартты сақтауға міндеттенетінін;
 - 2.1.2. Шартта аталған ақпарат шындыққа сәйкес келетінін және Банктің оны пайдалана алатынын;

Kaspi Депозит

Договор № [D-00000000-000]

г. Алматы
[XX месяц XXXX г.]

АО «Kaspi Bank» (далее – «Банк»), в лице [Иванова Ивана Ивановича], с одной стороны, и [Иванов Иван Иванович] (далее – «Вкладчик»), с другой стороны, заключили Договор Депозита (далее – Договор) в рамках Общих условий банковского вклада в АО «Kaspi Bank» (далее – Общие условия) на следующих условиях:

1. Условия Депозита и банковских счетов

- 1.1. Вкладчик передает Депозит Банку на условиях «Срочного вклада», Банк выплачивает Вознаграждение на его сумму.
- 1.2. Сумма и валюта Депозита: [XXXXX Тенге] ([Сумма и валюта прописью]).
- 1.3. ГЭСВ по Депозиту составляет [XX,Х]%, при этом размер вознаграждения по Депозиту [XX,Х]% годовых (далее – Вознаграждение).
- 1.4. Срок размещения Депозита: с [XX месяц XXXX г.] до [XX месяц XXXX г.]
- 1.5. Банк открывает Вкладчику:
 - 1) Сберегательный счет № (ИИК): [Номер счета депозита 20 знаков] (далее - Счет).
 - 2) Текущий счет № (ИИК): [Номер текущего счета 20 знаков] (далее – Текущий счет).
- 1.6. В течение 3 (трех) календарных дней с даты направления Банком уведомления с ИИК в Личный кабинет и/или подписания Договора Вкладчик вносит сумму денег, указанную в пункте 1.2. Договора, или иную сумму не менее [XXXXX] ([Сумма и валюта прописью]). Сумма Депозита равна фактически внесенной Вкладчиком сумме денег.
- 1.7. Банк – участник системы обязательного гарантирования депозитов (Свидетельство №011 от 31.10.2008 г.). Обязательства Банка по возврату Депозита являются объектом гарантирования согласно законодательству РК.

2. Заверения и согласия

- 2.1. Заключением Договора и/или предоставлением Заявления Вкладчик подтверждает, что:
 - 2.1.1. Полностью ознакомлен с Общими условиями, которые ему ясны и понятны. Понимает, что Общие условия регулируют отношения между Сторонами согласно статьям 388 и 389 ГК РК, и обязуется соблюдать Общие условия и Договор;
 - 2.1.2. Информация, указанная в Договоре соответствует действительности, и Банк может ее использовать;

- 2.1.3. Берілген ақпарат өзгерген барлық жағдайлар туралы тез арада хабарлайтынын;
- 2.1.4. Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысатыны және кепілдік берілген өтемді төлеу талаптары туралы хабарлағанын;
- 2.1.5. Шартта немесе Салымшының тікелей дебеттеуге келісімі қамтылған өзге құжаттарда көзделген жағдайларда Банктің Шарт бойынша шоттарды тікелей дебеттеуіне келісімін бергенін;
- 2.1.6. Салық берешегінің және әлеуметтік төлемдер бойынша берешегінің жоқ екенін;
- 2.1.7. Алдағы уақытта бөлімшелерге келмей, Kaspi.kz-те және басқа сайттарда өнімдерді онлайн ресімдей алатынымен танысқанын растайды және Банкке:
 - Зейнетақы жарналары туралы ақпаратты уәкілетті ұйымнан, мемлекеттік органдардың деректер базасынан, басқа ұйымдардан және тұлғалардан тікелей және үшінші тұлғалар арқылы ақпарат алуға;
 - Банкпен шарт жасасқан кредиттік бюроларға ақпарат беруге және кредиттік бюродан алдағы уақытта түсетін деректерді қосқанда, кредиттік есепті беруге келісімін береді.

- 2.1.3 Незамедлительно сообщит обо всех случаях изменения предоставленной информации;
- 2.1.4 Банк сообщил об участии в системе обязательного гарантирования депозитов и условиях выплаты гарантийного возмещения;
- 2.1.5 Предоставил согласие на прямое дебетование Банком счетов по Договору в случаях, предусмотренных Договором или иными документами, содержащими согласие Вкладчика на осуществление прямого дебетования;
- 2.1.6 Не имеет налоговой задолженности и задолженности по социальным платежам;
- 2.1.7 Ознакомлен, что в будущем сможет без посещения отделений оформлять продукты онлайн на Kaspi.kz и других сайтах, и дает согласие Банку на:
 - Получение информации из уполномоченной организации о пенсионных взносах, из баз данных государственных органов, других организаций и лиц, напрямую и через третьих лиц;
 - Предоставление информации в кредитные бюро, с которыми у Банка заключен договор, и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, включая данные, которые поступят в будущем.

3. Сауалнама:

- Туылған еліңіз АҚШ па? Жоқ
- АҚШ-тағы тіркелген мекенжайыңыз ба? Жоқ
- Сіз АҚШ-тың салық төлеушісіз бе? Жоқ
- Оффшорлық аймақтарда орналасқан Банкте / терде / шот/тар/ыңыз бар ма? Жоқ
- Шетелдік жария тұлғаға, оның отбасы мүшелеріне және жақын туыстарына қатысыңыз бар ма? Жоқ

3. Анкета:

- Страна рождения США? Нет
- Адрес регистрации в США? Нет
- Вы налогоплательщик США? Нет
- Имеете счет/а в Банке/ах, расположенных в оффшорных зонах? Нет
- Имеете причастность к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам? Нет

4. Қорытынды ережелер

4.1. Мыналар:

- ДСЖК (кодын) енгізу;
- POS-терминалда ДСН-кодты енгізу;
- Жеке кабинетте/Сайтта электрондық құжаттармен алмасу;
- Телефон нөмірі бойынша (SMS) хабарлармен алмасу;
- Өзге тәсілдер мен Тараптарды және олардың ерік білдіруін айқындайтын құжаттар арқылы;
- Тараптар айқындайтын өзге тәсілдер мен құжаттар арқылы жасалған мәмілелер, соның ішінде Шартқа (біржақты тәртіппен өзгертілмейтін) өзгерістер, Салымшының сауалнамалық деректерінің, телефон нөмірінің және өзге мәліметтерінің өзгерістері және олардың ерік-қалауының мазмұны мәмілелердің Тараптардың келісімі бойынша жазбаша нысанда жасалуына теңестіріледі.

Жоғарыда аталған тәсілдермен өзгертілген Салымшы туралы мәліметтер Банктің қалауы бойынша Тараптардың арасында жасалған кез келген өзге шартқа қолданылады.

4. Заключительные положения

- 4.1 Сделки, в том числе изменения к Договору (не изменяемые в одностороннем порядке), изменение анкетных данных, номера телефона и иных сведений Вкладчика, совершенные путем:
 - Ввода КСДИ (кода); ввода ПИН-кода в POS-терминале;
 - Обмена электронными документами в Личном кабинете/на Сайте;
 - Обмена сообщениями (SMS) по Номеру телефона,
 - Иными способами и документами, определяющими Сторонами, и содержание их волеизъявления, приравниваются к совершению сделки в письменной форме по соглашению Сторон.

Изменённые вышеуказанным способом Сведения о Вкладчике по усмотрению Банка применяются к любым иным договорам, заключенным между Сторонами.

- 4.2. Электрондық қызметтер, Банк мұндай қызметтерді көрсеткен жағдайда, Салымшыға ЭБТҚ ережесінде көзделген тәртіппен және талаптарда көрсетіледі.
- 4.3. Шартта көрсетілген мерзімдерде Депозитті салмағанда немесе Депозитке [XXXXX] ([Сомасы мен валютасын сөзбен жазу]) аз сома салған жағдайда, Шарт Банктің талап етуімен бұзылуы мүмкін.
- 4.4. Шарт Жалпы талаптардың ажырамас бөлігі болып табылады. Шартта көзделмеген барлығында Тараптар Жалпы талаптарды басшылыққа алады. Шартта пайдаланылатын терминдер мен анықтамалардың Жалпы талаптарда айқындалған мағынасы бар.
- 4.5. Шарт Депозиттің сомасы Шотқа түскен күннен бастап, Ағымдағы шот бөлігінде Өтініш берілген сәттен бастап күшіне енеді. Шартты жасасу Шарт бойынша шоттарды ашуға өтініш беруге теңестіріледі.

- 4.2. Электронные услуги оказываются Вкладчику в порядке и на условиях, предусмотренных в Условиях ЭБТУ, при условии предоставления Банком таких услуг.
- 4.3. Договор может быть расторгнут по требованию Банка в случае невнесения Депозита в сроки, указанные Договором, или внесения Депозита в сумме менее [XXXXX] ([Сумма и валюта прописью]).
- 4.4. Договор является неотъемлемой частью Общих условий. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются Общими условиями. Термины и определения, используемые в Договоре, имеют значение, определенное в Общих условиях.
- 4.5. Договор вступает в силу с даты поступления суммы Депозита на Счет, в части Текущего счета – с момента предоставления Заявления. Заключение Договора приравнивается к предоставлению заявления на открытие счетов по Договору.

5. Тараптардың деректемелері мен қолы

Шотыңыздың деректемелері:

«Kaspi Bank» АҚ
БСК CASPKZKA
Шот [Шоттың нөмірі 20 таңба]

Банк:

«Kaspi Bank» АҚ / АО «Kaspi Bank»,
БСН / БИН 971240001315
Мекенжайы/Адрес:
Қазақстан Республикасы, 050013, Алматы қ.,
Наурызбай батыр к-сі, 154 «А» /
Республика Казахстан, 050013, г. Алматы,
ул. Наурызбай батыра, 154 «А»

[Менеджердің Т.А.Ә. Иванов Иван Иванович пішімінде/
ФИО менеджера в формате Иванов Иван Иванович]

/ _____

[Лауазымы қазақ тілінде/ Наименование должности на каз яз.] / [Лауазымы
орыс тілінде/ Наименование должности на рус яз.]

м.о. / м.п.

5. Реквизиты и подписи Сторон

Реквизиты Вашего счета:

АО Kaspi Bank
БИК CASPKZKA
Счет: [Номер счета 20 знаков]

Салымшы / Вкладчик:

[Клиенттің Т.А.Ә. Иванов Иван Иванович пішімінде/ФИО клиента в формате Иванов Иван Иванович],
Мекенжайы/Адрес: [нақты тұратын мекенжайы/адрес фактического проживания]
№ [Құжаттың атауы] / [Наименование документа]
№ [құжаттың сериясы, нөмірі/ серия номер документа]
от [берілген күні XX.XX.XXXX пішімінде/ дата выдачи в формате XX.XX.XXXX]ж./г. берген / выдано [құжатты берген орган/орган выдачи документа] ,
ЖСН / ИИН [клиенттің ЖСН 12 таңба/ ИИН клиента 12 знаков]
Мобильді нөмір/ Мобильный номер 8 (777) 000-00-00

[Клиенттің Т.А.Ә. Иванов Иван Иванович пішімінде/ФИО клиента в формате Иванов Иван Иванович]

/ _____

Салымшы / Вкладчик: