



Каспи Депозит

№ [D-0000000-000] шарт

Алматы қ.
[XX ай XXXX ж.]

«Каспи Банк» АҚ (бұдан әрі – «Банк») атынан [Иванов Иван Иванович] бір тараптан және [Иванов Иван Иванович] (бұдан әрі – «Салымшы») екінші тараптан, «Каспи Банк» 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).
- 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;
 - 2.1.3. Берілген ақпарат өзгерген барлық жағдайлар туралы тез арада хабарлайтынын;

Каспи Депозит

Договор № [D-0000000-000]

г. Алматы
[XX месяц XXXX г.]

АО «Каспи Банк» (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 «Каспи Банк» (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).
- 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. Незамедлительно сообщит обо всех случаях изменения предоставленной информации;

- 2.1.4. Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысатыны және кепілдік берілген өтемі 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.

- 2.1.4 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?
- АҚШ-тағы тіркелген мекенжайыңыз ба?
- Сіз АҚШ-тың салық төлеушісіз бе?
- Оффшорлық аймақтарда орналасқан Банкте / терде / шот/тар/ыңыз бар ма?

"Иә" деген жауап болса, оффшорлық аймақты көрсету

- Шетелдік жария тұлғаға, оның отбасы мүшелеріне және жақын туыстарына қатысыңыз бар ма?

"Иә" деген жауап болса – тұлғаның Т.А.Ә., лауазымын және онымен және оның отбасымен / туыстарымен өзара байланысын көрсету

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,

3. Анкета:

- Страна рождения США?
- Адрес регистрации в США?
- Вы налогоплательщик США?
- Имеете счет/а в Банке/ах, расположенных в оффшорных зонах?

при ответе "Да" указать оффшорную зону

- Имеете причастность к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам?

при ответе "Да" указать ФИО, должность лица и взаимосвязь с ним и его семьей/родственниками

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

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.

- 4.2. 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, күшіне енеді. Шартты жасасу Шарт бойынша шоттарды ашуға өтініш беруге теңестіріледі.

Сторон.

Изменённые вышеуказанным способом Сведения о Вкладчике по усмотрению Банка применяются к любому иному договору, заключенному между Сторонами.

- 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. 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] ,
Мобильді нөмір/ Мобильный номер 8 (777) 000-00-00
Миграционная карточка. Начало регистрации
XX/XX/XXXX, окончание XX/XX/XXXX

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

Салымшы / Вкладчик: