

ДОГОВОР О ВЫДАЧЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОРПОРАТИВНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК АО «БАНК ФРИДОМ ФИНАНС КАЗАХСТАН»

Настоящий Договор о выдаче и использовании корпоративных платежных карточек (далее – Договор) заключается между Акционерным Обществом «Банк Фридом Финанс Казахстан», далее именуемом «**Банк**», с одной стороны, и **Клиентом (Юридическое лицо¹)** с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны». Настоящий Договор определяет условия выпуска и выдачи Банком в пользование указанным Клиентом физическим лицам корпоративных платежных карточек международных платежных систем, а также порядок обслуживания Банком таких корпоративных платежных карточек.

Договор заключается между Сторонами путем подписания Сторонами Заявления на выпуск корпоративной платежной карточки, являющегося Приложением № 1 к настоящему Договору и его неотъемлемой частью (далее – Заявление) и предоставления документов, необходимых для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и Банком.

Договор является общеобязательным для всех Клиентов, присоединившихся к нему. Принятие и согласие Клиентом с условиями Договора и Общими Условиями проведения операций, открытия, ведения и закрытия банковских счетов и платежных карточек АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – Общие условия), опубликованными Банком по электронному адресу: www.bankffin.kz выражается подписанием Заявления. Заявление может быть подано на бумажном носителе, Заявление на бумажном носителе подписывается в Банке в момент открытия корпоративной карточки (далее – Карточка), после предоставления в Банк необходимого пакета документов.

Договор, Заявление и Общие условия являются неотъемлемыми частями друг друга, представляют собой единый правовой документ, с чем Банк и Клиент безусловно и безотзывно согласны, и подтверждают все принятые по ним на себя обязательства как в момент подписания Заявления, так и в будущем. Датой вступления в силу Договора является дата подписания Заявления.

1. Основные положения

- 1.1. Договор регулирует взаимоотношения Банка и Клиента по вопросам выпуска, обслуживания и использования Карточки.
- 1.2. Для выпуска Карточек Клиент предоставляет Банку информацию и документы, установленные внутренними документами Банка.
- 1.3. Общие Условия и принятые Банком Заявления являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

2. Выпуск Карточки

- 2.1. Выпуск Карточек производится Банком при условии оплаты Клиентом комиссии за выпуск и обслуживание Карточки согласно Тарифам Банка размещенным на электронном сайте Банка в сети Интернет по электронному адресу: www.bankffin.kz, а также предоставления всех необходимых документов в соответствии с п. 1.2. Договора.
 - 2.2. При заключении Договора Банк открывает Клиенту текущий счет в соответствии с порядком, установленном внутренними нормативными документами Банка.
 - 2.3. В случае если у Клиента имеется открытый в Банке в соответствующей валюте текущий счет и Клиентом в Заявлении отражено условие о выпуске Карточки к такому счету, такой текущий счет Клиента становится по настоящему Договору, применяемым для проведения Карточных операций с использованием Карточки.
 - 2.4. Держателями Карточек являются уполномоченные представители Клиента. Требования Договора распространяются на Держателей Карточек. Клиент обязан ознакомить каждого Держателя Карточки с условиями Договора и Общими Условиями, которые размещаются на электронном сайте Банка в сети Интернет по электронному адресу: www.bankffin.kz, и нести в полной мере ответственность за соблюдение Держателем Карточки содержащихся в них требований. Клиент вправе на основании письменного Заявления аннулировать любую Карточку с соблюдением условий Договора и внутренних документов Банка.
 - 2.5. Банк осуществляет выпуск карточки в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты представления Клиентом в Банк соответствующего заявления и уплаты Банку вознаграждения за обслуживание Карточки в соответствии с Тарифами, при условии наличия текущего банковского счета. Указанный срок может быть продлен Банком до 45 (сорока пяти) календарных дней в случае, если Банк продлил срок принятия решения об открытии или отказе в открытии текущего счета карточки по основаниям, предусмотренным в Общих Условиях.
- Подтверждением получения карточки, является подпись Клиента и держателя карточки на документе, свидетельствующем о получении карточки.

3. Тарифы и взаиморасчеты Клиента с Банком

- 3.1. За услуги, предоставляемые Банком по Договору, Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение (комиссию) в соответствии с действующими на дату совершения операции Тарифами.
- 3.2. Оплата комиссии производится в порядке, установленном п. 3.5. Договора.

¹ **юридическое лицо** – организация (объединение лиц, предприятие, учреждение, в том числе ТОО/ИП), являющаяся субъектом гражданских прав и обязанностей, и выступающая в гражданских правоотношениях как самостоятельная целостная единица на основе устава/регистрационное свидетельство от своего имени и несущая самостоятельную имущественную ответственность за свои долги.

3.3. Тарифы предоставляются Банком Клиенту до подписания Договора. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размером, порядком изменения и применения.

3.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить в Тарифы изменения. О внесенных изменениях Банк информирует Клиента путем размещения информации на электронном сайте Банка в сети Интернет по электронному адресу www.bankffin.kz не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до вступления таких изменений в силу.

3.5. Банк списывает суммы Карточных операций, комиссии Банка, задолженность путем прямого дебетования текущего счета, в пределах суммы на текущем счете на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними документами Банка, а в случае отсутствия денег на текущем счете путем:

- прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними документами Банка.
- предъявления к банковским счетам Клиента, открытым в Банке либо в любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) в Республике Казахстан либо за ее пределами, платежных требований-поручений. В случаях, когда законодательством Республики Казахстан или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных требований-поручений, не требующих дополнительного акцепта Клиента, к такому платежному требованию-поручению Банк прилагает оригинал или нотариально заверенную копию Договора, или иные документы, необходимые для осуществления безакцептного изъятия (списания) денег.

При этом, при достаточности денег на банковском счете Клиента, открытом в Банке, платежный документ Банка должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем, а для изъятия (списания) всей суммы денег, указанной в платежном документе Банка, в случае недостаточности денег – хранится в картотеке к банковскому счету Клиента, открытому в Банке.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списания денег без дополнительного согласия (акцепта) Клиента в случаях и порядке, определенных в настоящем пункте Договора.

3.6. Возврат ошибочно зачисленных денег на текущий счет Клиента осуществляется в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором и внутренними нормативными документами Банка.

3.7. Банк, не позднее операционного дня, следующего за днем получения письма Банка отправителя денег об ошибочном исполнении платежного документа отправителя, производит возврат ошибочно зачисленных сумм денег, путем их списания с банковского счета Клиента без его согласия с последующим уведомлением Клиента.

4. Блокирование Карточки

4.1. Блокирование и разблокирование Карточки производится в соответствии с Общими Условиями.

4.2. Указания Держателя Карточки/иного уполномоченного представителя Клиента о блокировании Карточки предоставляются Банку по телефону либо при непосредственном письменном обращении в Банк.

4.3. Разблокирование Карточки в указанных случаях производится Банком на основании соответствующего письменного заявления уполномоченного представителя Клиента, и в случае если разблокирование Карточки возможно в соответствии с внутренними документами Банка.

5. Порядок проведения Карточных операций

5.1. При проведении Карточных операций Держатель Карточки по своему усмотрению распоряжается деньгами на текущем счете с учетом требований Договора и Общих Условий. Клиент вправе по согласованию с Банком устанавливать ограничения на распоряжение каждым отдельным Держателем Карточки деньгами на текущем счете в порядке, установленном Договором (ст. 6 Договора в части установления лимитов). Клиент самостоятельно контролирует целевое использование Держателями Карточек средств на текущих счетах. Поскольку Держатель Карточки является уполномоченным представителем Клиента, Клиент не вправе оспаривать Карточные операции по мотиву нецелевого использования Держателем Карточки средств на текущем счете.

5.2. В случае проведения операции, сумма которой равна или превышает 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте, Клиент, за исключением Клиентов нерезидентов, представляет в Банк подтверждающие документы согласно внутренним документам Банка. Указанные документы Клиент обязуется предоставлять в течение 30 (тридцати) рабочих, дней со дня проведения вышеуказанной операции. Если валюта операции отличается от доллара США, эквивалент суммы платежа и (или) перевода денег рассчитывается с использованием рыночного курса обмена валют на день проведения операции.

6. Лимиты и ограничения по Карточным операциям

6.1. Клиент вправе устанавливать общий лимит расходования денег по Карточке Держателя/лей в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними документами Банка.

6.2. Дополнительно, по желанию Клиента может быть установлен лимит на получение наличных денег с периодичностью цикла: сутки или календарный месяц.

6.3. Лимит на получение наличных денег в сутки не может превышать общий лимит на осуществление Карточных операций в сутки.

6.4. Установление/изменение лимита производится на основании Заявления на получение Карточки, представленного Клиентом в Банк.

6.5. Держателю Карточки запрещается использование Карточки в противозаконных целях, включая покупку товаров и услуг, запрещенных действующим законодательством Республики Казахстан, а также для проведения операций, которые не могут проводиться с использованием Карточки в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.6. Лимиты на получение наличных средств с Карточки не могут превышать общие и предельные лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Договором и законодательством Республики Казахстан, а также с требованиями Общих Условий, если только такое неисполнение / ненадлежащее исполнение не явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, под которыми Стороны понимают: стихийные бедствия, социальные катаклизмы, действия, решения органов власти и их должностных лиц, в том числе Национального Банка Республики Казахстан, запрещающие или ограничивающие деятельность, непосредственно относящуюся к предмету Договора, другие обстоятельства, влекущие за собой отказ техники, сбои программного обеспечения, систем подачи электроэнергии и передачи данных по причинам, не зависящим от Сторон.

При наступлении предусмотренных настоящим пунктом Договора обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств Сторон по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

7.2. Клиент несет ответственность за непредставление валютного договора в течение тридцати рабочих дней со дня проведения валютной операции с использованием Карточки, сумма которого превысила эквивалент пятидесяти тысяч долларов США. Если валюта платежа и (или) перевода отличается от долларов США, эквивалент суммы платежа и (или) перевода рассчитывается с использованием рыночного курса обмена валют на день проведения операции. В случае, непредставления валютного договора в установленные сроки, Банк сообщает в Национальный Банк Республики Казахстан о нарушении валютного законодательства Республики Казахстан, допущенном Клиентом, за исключением нарушений требования репатриации национальной и (или) иностранной валюты по экспорту или импорту, не позднее последнего числа следующего календарного месяца, в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

7.3. Клиент несет ответственность за действия Держателя карточки в полном объеме.

7.4. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Держателем/ями Карточки требований по использованию Карточек, предусмотренных настоящим Договором, Общими условиями и Правилами открытия, ведения и закрытия счетов физических и юридических лиц в размере причинённого ущерба Банку.

7.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из своих обязательств, предусмотренных условиями Договора и Общими условиями, Банк имеет право по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств взыскать с Клиента неустойку в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы неисполненных/ненадлежащим образом исполненных обязательств за каждый календарный день просрочки, включая день исполнения Клиентом обязательства, но в любом случае не более 5 (пять)% от суммы указанной задолженности

8. Срок действия и порядок расторжения Договора

8.1. Договор вступает в силу с момента присоединения к Договору, подписания Заявления Сторонами и действует:

- до окончания срока действия выпущенной в соответствии с Договором Карточки (за исключением случаев непогашенной Задолженности), либо
- до аннулирования Карточки, если в соответствии с Договором Клиенту не выпущены иные Карточки (за исключением случаев непогашенной Задолженности).

9. Споры по Договору

9.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, решаются на основе доброй воли и взаимопонимания путем переговоров. В случае невозможности разрешения возникших споров путем взаимных переговоров, они разрешаются в судебном порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

9.2. Банк остается непричастным ко всем спорам между Клиентом/Держателем Карточки и Бенефициаром, а также между Клиентом и Держателем Карточки.

9.3. Клиент ознакомлен и согласен с Общими Условиями, в том числе с порядком внесения в них изменений и дополнений, а также с порядком уведомления об изменении и дополнении Общих Условий и/или Тарифа.

9.4. Договор составлен на русском, казахском языках в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон. В случае наличия противоречий между текстами настоящего Договора на русском, казахском языках, преимущественную силу будет иметь версия настоящего Договора на русском языке.

«БАНК ФРИДОМ ФИНАНС ҚАЗАҚСТАН» АҚ КОРПОРАТИВТІК ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫН БЕРУ ЖӘНЕ ПАЙДАЛАНУ ТУРАЛЫ ШАРТ

Осы Корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы шарт (бұдан әрі – Шарт) бұдан әрі бір тараптан "Банк" деп аталатын "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ және бұдан әрі бірлесіп "Тараптар" деп аталатын екінші тараптан **Клиент (Занды тұлға²)** арасында жасасылады. Осы Шарт Банктің Клиент көрсеткен жеке тұлғаларға халықаралық төлем жүйелерінің корпоративтік төлем карточкаларын шығару және пайдалануға беру талаптарын, сондай-ақ Банктің осындай корпоративтік төлем карточкаларына қызмет көрсету тәртібін айқындайды.

Шарт Тараптар арасында осы Шартқа № 1 қосымша және оның ажырамас бөлігі болып табылатын Корпоративтік төлем карточкасын шығаруға Өтінішке (бұдан әрі – Өтініш) қол қою және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес шарт жасасу үшін қажетті құжаттарды ұсыну арқылы жасасылады.

Шарт оған қосылған барлық Клиенттер үшін жалпыға міндетті болып табылады. Клиенттің Шарт талаптарымен және "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ –ның банк шоттары мен төлем карточкаларын (бұдан әрі – Жалпы шарттар) операцияларды жүргізудің, ашудың, жүргізудің және жабуың банктің www.bankffin.kz электрондық мекенжайы бойынша жариялаған жалпы талаптарымен қабылдауы және келісуі Өтінішке қол қоюымен білдіріледі. Өтініш қағаз тасымалында берілуі мүмкін, қағаз тасымалындағы Өтінішке Банкке қажетті құжаттар пакеті ұсынылғаннан кейін корпоративтік карточка (бұдан әрі – Карточка) ашылған кезде Банкте қол қойылады.

Шарт, Өтініш және Жалпы шарттар бір-бірінің ажырамас бөліктері болып табылады, Бірыңғай құқықтық құжатты білдіреді, онымен Банк пен Клиент сөзсіз және қайтарымсыз келіседі және Өтінішке қол қойылған сәтте де, болашақта да олар бойынша өзіне қабылдаған барлық міндеттемелерді растайды. Өтінішке қол қойылған күн Шарттың күшіне енген күні болып табылады.

1. Негізгі ережелер

1.1. Шарт карточканы шығару, қызмет көрсету және пайдалану мәселелері бойынша Банк пен клиенттің өзара қарым-қатынасын реттейді.

1.2. Карточкаларды шығару үшін Клиент Банкке банктің ішкі құжаттарында белгіленген ақпарат пен құжаттарды ұсынады.

1.3. Жалпы талаптар мен қабылданған өтініштер осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

2. Карточка шығару

2.1. Банк карточкаларды шығаруды Клиент Банктің Интернет желісіндегі электрондық сайтында орналастырылған Банк Тарифтеріне сәйкес карточканы шығару және оған қызмет көрсету үшін комиссия төлеген жағдайда www.bankffin.kz электрондық мекенжайы бойынша жүргізеді, сондай-ақ Шарттың 1.2-тармағына сәйкес барлық қажетті құжаттарды ұсынуы жүргізеді.

2.2. Шартты жасасу кезінде Банк Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіпке сәйкес Клиентке ағымдағы шот ашады.

2.3. Егер Клиенттің Банкте тиісті валютадағы ағымдағы шоты болған және Клиенттің Өтінімінде осындай шотқа карточка шығару туралы шарт көрсетілген жағдайда Клиенттің осындай ағымдағы шоты осы Шарт бойынша Карточканы пайдаланумен карточкалық операциялар жүргізуге жарамды болады.

2.4. Карточка ұстаушылар болып Клиенттің уәкілетті өкілдері табылады. Шарттың талаптары Карточка ұстаушыларға таратылады. Клиент әрбір карточка ұстаушыны Шарттың және Банктің www.bankffin.kz электрондық мекенжайы бойынша Интернет желісінде орналастырылатын Жалпы шарттармен таныстыруға және Карточка Ұстаушының онда қамтылған талаптардың шарттарын сақтауға толық жауаптылық көтеруге міндетті. Клиент жазбаша Өтініш негізінде Шарттың және Банктің ішкі құжаттарының шарттарын сақтаумен кез келген Карточканы жоюға құқылы.

2.5. Банк Клиент Банкке тиісті өтінішті берген және Банкке Карточкаға қызмет көрсеткені үшін сыйақы төленген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Банк Картаны береді. ағымдағы банк шоты. Банк ағымдағы карточкалық шотты ашу немесе ашудан бас тарту туралы шешім қабылдау мерзімін Жалпы шарттарда және Шарттар.

Карточканың алынғанын растау Клиенттің және карточка ұстаушының карточканың алынғанын куәландыратын құжаттағы қолы болып табылады.

3. Тарифтер және Клиенттің Банкпен өзара есеп айырысулары

3.1. Шарт бойынша Банк ұсынатын қызметтер үшін Клиент Банкке операция жасалған күнгі қолданыстағы тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақыны (комиссияны) төлеуге міндеттенеді.

3.2. Комиссияға ақы төлеу Шарттың 3.5-тармағында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

3.3. Тарифтерді Банк Клиентке Шартқа қол қойылғанға дейін ұсынады. Осы арқылы Клиент тарифтермен танысқанын және олардың мөлшерімен, өзгерту және қолдану тәртібімен келісетінін растайды.

3.4. Банк тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы. Енгізілген өзгерістер туралы Банк Клиентті ақпаратты мұндай өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 14 (он төрт) күннен кешіктірмей Интернет желісіндегі Банктің www.bankffin.kz электрондық сайтында электрондық мекенжайы бойынша орналастыру арқылы хабардар етеді.

3.5. Банк карточкалық операциялардың, банк комиссиясының сомаларын, берешекті Қазақстан Республикасының

² Занды тұлға – азаматтық құқықтар мен міндеттердің субъектісі болып табылатын және азаматтық-құқықтық қатынастарда дербес ажырамас бірлік ретінде әрекет ететін ұйым (адамдар бірлестігі, кәсіпорын, мекеме, оның ішінде жауапкершілігі шектеулі серіктестік/дара кәсіпкер) өз атынан және сіздің қарыздарыңыз бойынша дербес мүлктік жауапкершілікті көтеретін жарғы/тіркеу куәлігі.

заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттардың негізінде ағымдағы шоттағы сома шегінде есептен тікелей дебеттеу жолымен, ал ағымдағы шотта ақша болмаған жағдайда ағымдағы шотты тікелей дебеттеу жолымен есептен шығарады:

- Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар негізінде клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеумен;
- Клиенттің Банкте немесе Қазақстан Республикасындағы немесе одан тыс кез келген басқа банктерде (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда) ашылған банк шоттарына төлем талап-тапсырмаларын ұсынумен. Қазақстан Республикасының немесе тиісті шет мемлекеттің заңнамасында Клиенттің қосымша акцептін талап етпейтін төлем талап-тапсырмаларын ұсынуға жол берілген жағдайларда мұндай төлем талап-тапсырмаға Банк Шарттың түпнұсқасын немесе нотариат куәландырған көшірмесін немесе ақшаны акцептсіз алуды (есептен шығаруды) жүзеге асыру үшін қажетті өзге де құжаттарды қоса береді.

Сонымен қатар Клиенттің Банкте ашылған банк шотында ақша жеткілікті болған жағдайда Банктің төлем құжаты онда көрсетілген ақша сомасына орындалуға тиіс, ал ақша жеткіліксіз болған жағдайда Банктің төлем құжатында көрсетілген барлық ақша сомасын алып қою (есептен шығару) үшін Клиенттің Банкте ашылған банк шотына картотекада сақталады.

Клиент осымен Банкке Шарттың осы тармағында айқындалған жағдайларда және тәртіппен Клиенттің қосымша келісімінсіз (акцептсіз) ақшаны есептен шығару құқығын береді.

3.6. Клиенттің ағымдағы шотына қате есептелген ақшаны қайтару Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Шартта және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес жүзеге асырылады.

3.7. Банк ақша жөнелтуші Банкінің жөнелтушінің төлем құжатының қате орындалғаны туралы хатын алған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей қате есептелген ақша сомасын кейіннен Клиентке хабарлай отырып, клиенттің банктік шотынан оның келісімінсіз есептен шығару жолымен қайтаруды жүргізеді.

4. Карточканы бұғаттау

4.1. Карточканы бұғаттау мен бұғаттан шығару Жалпы Шарттарға сәйкес жүргізіледі:

4.2. Карточка Ұстаушының/Клиенттің өзге уәкілетті өкілінің Карточканы бұғаттау туралы нұсқаулары Банкке телефон немесе Банкке тікелей жазбаша өтініші арқылы жүргізіледі.

4.3. Карточканы бұғаттан шығаруды соңғысының Банкте тікелей болуы шартында және егер Карточканы бұғаттаудан шығару Банктің ішкі құжаттарына сәйкес мүмкін жағдайларда Карточка Ұстаушының/Клиенттің өзге уәкілетті өкілінің тиісті жазбаша өтініші негізінде, сондай-ақ Ұйым басшысының және Ұйымның мөрі басылған хаты негізінде жүргізіледі.

5. Карточкалық операцияларды жүргізу тәртібі

5.1. Карточкалық операцияларды жүргізген кезде Карточка ұстаушы өз қарауы бойынша Шарттың және Жалпы шарттардың талаптары есебімен ағымдағы шоттағы ақшаға иелік етеді. Клиент Шартпен белгіленген тәртіпте Банктің келісімімен әрбір жеке Карточка ұстаушымен ағымдағы шоттағы ақшаға иелік етуге шектеу қоюға құқылы (лимит белгілеу бөлігіндегі Шарттың 6-бабы). Клиент Карточка ұстаушының ағымдағы шоттағы қаражаттың мақсатты пайдаланылуын дербес бақылайды. Карточка ұстаушы Клиенттің уәкілетті өкілі болып табылатындықтан, Клиент Карточка ұстаушының ағымдағы шоттағы қаражаттың мақсатсыз пайдаланылуы себебі бойынша карточкалық операцияларды жүргізуді даулауға құқылы.

5.2. Сомасы 50 000 (елу мың) АҚШ долларына тең немесе одан асатын мәміле жасалған жағдайда, Клиент резидент емес Клиенттерді қоспағанда, Банкке ішкі құжаттарға сәйкес растайтын құжаттарды ұсынады. Клиент көрсетілген құжаттарды жоғарыда көрсетілген операция жасалған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде беруге міндетті. Төлемнің және (немесе) ақша аударымының валютасы АҚШ долларынан өзгеше болған жағдайда, төлемнің және (немесе) ақша аударымының балама сомасы операция жасалған күнгі нарықтық бағам бойынша есептеледі.

6. Карточкалық операциялар бойынша лимиттер мен шектеулер

6.1. Клиент карточка бойынша әрбір жеке Карточка ұстаушыға заңға сәйкес, Шартпен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте ақша жұмсаудың жалпы лимитін белгілеуге құқылы.

6.2. Клиенттің қалауы бойынша қосымша цикл кезеңділігімен: тәулігіне немесе күнтізбелік айда қолма қол ақша алуға лимит белгіленеді.

6.3. Тәулігіне қолма қол ақша алуға лимит тәулігіне Карточкалық операциялар жүргізетін жалпы лимиттен аспауы керек.

6.4. Лимит белгілеу/өзгерту Клиентпен Банкке ұсынылған нысан бойынша жазбаша өтініш негізінде жүргізіледі.

6.5. Карточка ұстаушыға Карточканы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен тыйым салынған тауарлар мен қызметтерді сатып алуды қоса, сондай-ақ Карточканы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес пайдалануды жүргізуге болмайтын операциялар бойынша заңға қарсы мақсаттарда пайдалануға тыйым салынады.

6.6. Карточкадан қолма-қол ақшаны алу лимиттері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген жалпы және ең жоғары шектерден аспауы керек.

7. Тараптардың жауаптылығы

7.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған/тиісті орындамағаны үшін Шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Жалпы шарттардың талаптарына сәйкес, егер мұндай орындамау/тиісті орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылмаса, Тараптар оларды: дүлей зілзала,

әлеуметтік катаклизмдер, билік органдарының әрекеттері, лауазымды адамдардың шешімдері деп түсінеді, оның ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Шарттың мәніне тікелей қатысты қызметке тыйым салатын немесе оны шектейтін, Тараптарға байланысты емес себептер бойынша техниканың істен шығуына, бағдарламалық камтамасыз етудің, электр энергиясын беру және деректерді беру жүйелерінің істен шығуына әкеп соғатын басқа да мән-жайлар.

Шарттың осы тармағында көзделген еңсерілмес күш мән-жайлары туындаған жағдайда Шарт бойынша Тараптардың міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар қолданылатын уақытқа мөлшерлес кейінге шегеріледі.

7.2. Клиент сомасы елу мың АҚШ доллары баламасынан асқан карточканы пайдалана отырып, валюталық операция жүргізілген күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде валюталық шартты ұсынбағаны үшін жауапты болады. Егер төлем және (немесе) аударым валютасы АҚШ долларынан өзгеше болса, төлем және (немесе) аударым сомасының баламасы операция жүргізілген күнгі валюта айырбастаудың нарықтық бағамын пайдалана отырып есептеледі. Валюта шарты белгіленген мерзімдерде ұсынылмаған жағдайда, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес экспорт немесе импорт бойынша ұлттық валютаны және (немесе) шетел валютасын репатриациялау талабын бұзушылықтарды қоспағанда Банк Клиент жіберген Қазақстан Республикасының валюта заңнамасының бұзылғаны туралы келесі күнтізбелік айдың соңғы күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне хабарлайды.

7.3. Клиент Карточка ұстаушының әрекеттеріне толық көлемде жауапты болады.

7.4. Клиент Карточка ұстаушысының/ұстаушыларының осы Шартта, жеке және заңды тұлғалардың шоттарын ашудың, жүргізудің және жабудың жалпы шарттары мен ережелерінде көзделген карточкаларды пайдалану жөніндегі талаптарды Банкке келтірілген залал мөлшерінде орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін жауапты болады.

7.5. Клиент Шарттың талаптарында және жалпы талаптарда көзделген өз міндеттемелерінің кез келгенін орындамаған немесе тиісті орындамаған жағдайда Банк міндеттемелерді орындамаудың немесе тиісті орындамаудың әрбір жағдайы бойынша Клиенттен мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін орындалмаған/тиісті орындалмаған міндеттемелер сомасының 0,01 (нөл бүтін жүзден бір)% мөлшерінде тұрақсыздық айыбын өндіріп алуға құқылы, Клиент міндеттемені орындаған к.нді қоса, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген берешек сомасының 5 (бес)%-ынан аспайды.

8. Шарттың әрекет ету мерзімі және бұзу тәртібі

8.1. Шарт Шартқа қосылған, Тараптар Өтінішке қол қойған сәттен бастап күшіне енеді және қолданылады:

- Шартқа сәйкес шығарылған Карточканың әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін (өтелмеген берешек жағдайын қоспағанда), немесе
- егер Шартқа сәйкес өзге карточкалар шығарылмаса (өтелмеген берешек жағдайын қоспағанда) Карточканы жойғанға дейін.

9. Шарт бойынша даулар

9.1. Шартты орындау барысында туындайтын барлық даулар ерікті түрде және келіссөздер жүргізу жолымен өзара түсіністік жағдайында шешіледі. Өзара келіссөздер жағдайында шешудің мүмкін еместігі жағдайларында туындаған даулар Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген сот тәртібінде шешіледі.

9.2. Банк Клиент/Карточка ұстаушы және Бенефициар арасында, сондай-ақ Клиент пен Карточка ұстаушы арасындағы барлық дауларға қатысы жоқ болып қалады.

9.3. Клиент Жалпы шарттармен, оның ішінде оларға өзгертулер мен толықтырулар енгізу тәртібімен, сондай-ақ Жалпы шарттарға және/немесе Тарифтерге өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы жазбаша хабарлама тәртібімен танысты және келіседі.

9.4. Шарт казак және орыс тілдерінде, бір данасы Тараптардың әрқайсысы үшін, 2 (екі) данада жасалды. Осы Шарттың мәтіні арасында қайшылықтар болған жағдайда Шарттың орыс тіліндегі нұсқасы басымдыққа ие.