

---

**ДОГОВОР О ВЫДАЧЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК  
(С ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ)**

Настоящим Договором о выдаче и обслуживании платежных карточек (с физическим лицом) (далее – Договор) определяются общие условия выпуска и обслуживания платежных карточек в АО «ForteBank» (далее – Банк).

Настоящий договор является договором присоединения и считается заключенным с даты принятия Банком в установленном Банком порядке поданного заявления клиента, направленного на открытие счета и выпуск платежной карточки для физических лиц (далее - Заявление), являющегося неотъемлемой частью Договора и Договора банковского (текущего/специального текущего) счета физического лица (Общие условия) (далее – Договор счета).

Клиент подписанием Заявления подтверждает, что он прочитал, понял и согласился с условиями Договора и Договора счета, обязуется своевременно и в полном объеме их выполнять. Указанные договоры размещены для всеобщего обозрения в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу [www.forte.bank](http://www.forte.bank).

## **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ЕГО ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

1.1. На основании Заявления клиента, Банк обязуется, с учетом требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, открыть клиенту текущий счет (далее - счет), в порядке и на условиях Договора счета, выпустить платежную карточку (далее - карточка), обеспечить обслуживание счета и карточки, в рамках чего оказывать любые предусмотренные законодательством Республики Казахстан виды платежных услуг, связанные с таким выпуском и обслуживанием, а клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату проведения соответствующей операции, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

1.2. Договор действует:

- 1) до окончания срока действия выпущенной/перевыпущенной карточки в соответствии с п.2.12. Договора;
- 2) до аннулирования карточки, если в соответствии с Договором держателю карточки не выпущены иные дополнительные карточки;
- 3) до закрытия Банком счета с использованием карточки по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;
- 4) до наступления условий, предусмотренных настоящим Договором.

1.3. Банк выпускает и обслуживает карточку и открывает счет в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, договорами, заключенными между Банком и участниками платежных систем, Договором, а также Договором счета. При этом, отдельные особенности открытия и ведения счета, связанные с осуществлением карточных операций по нему, могут быть регламентированы настоящим Договором, и при их отличии от условий, закрепленных в Договоре счета, они будут иметь преимущественную силу над условиями Договора счета.

1.4. Термины и обозначения, используемые в тексте Договора, имеют значения, которые закреплены законодательством Республики Казахстан, а также приведены в приложении 1 к Договору. Иные специфические термины и обозначения, применяемые в тексте Договора, используются в соответствии со значением, закрепленным в законодательстве Республики Казахстан.

1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в тарифы Банка без согласования с клиентом, уведомив клиента об изменении Тарифов Банка не позднее, чем за 15 (пятнадцать)

календарных дней до даты введения таких изменений в действие (а в случаях, когда законодательством Республики Казахстан установлен иной срок – в такой срок), путем размещения объявлений в отделениях Банка и на сайте Банка, за исключением случаев, прямо установленных законодательством Республики Казахстан, в которых такое изменение в одностороннем порядке не допускается.

1.6. Клиент обязуется в течение трех рабочих дней письменно сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком карточные операции, в том числе обо всех изменениях в своих реквизитах с предоставлением в Банк оригиналов измененных документов. С даты получения Банком письменного сообщения об изменениях, влекущих замену ранее предоставленных документов, Банк осуществляет изменение не позднее 30 календарных дней.

1.7. В случаях и порядке, установленных внутренними документами Банка, клиенту предоставляются дополнительные услуги согласно тарифам Банка, в том числе Cashback, в соответствии с которым Банк выплачивает клиенту определенную сумму по безналичным карточным операциям, совершенным клиентом, в том числе посредством Интернет. Условия предоставления услуги Cashback определяются внутренними документами Банка и могут быть изменены/дополнены Банком в одностороннем порядке, на основании соответствующего решения Банка. Информация об условиях предоставления услуги Cashback размещается на сайте Банка.

1.8. В случаях последующего возврата денег по проведенной карточной операции, ранее зачисленная клиенту в связи с такой операцией сумма Cashback изымается с банковского счета клиента, открытого в Банке, путем прямого дебетования, в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

1.9. Банк в целях защиты денег клиента от несанкционированного доступа к счету и/или несанкционированного платежа, может устанавливать следующие ограничения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан в соответствии с внутренними документами Банка:

- 1) блокирование карточки;
- 2) установление лимитов по карточке на проведение карточных операций.

1.10. Клиент вправе обратиться в Банк по вопросу изменения ограничений на расходные карточные операции. При этом изменение ограничений на расходные карточные операции производится Банком, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

## **2. ВЫПУСК И ПЕРЕВЫПУСК КАРТОЧКИ**

2.1. Банк выпускает в сроки, определяемые Банком, карточку при наличии положительного решения Банка о ее выпуске и предоставлении клиентом Заявления установленного Банком образца и необходимых документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка. О готовности карточки к выдаче Банк уведомляет клиента посредством телефонного звонка, и/или SMS-сообщения на любой мобильный номер телефона, указанный клиентом в Заявлении, и/или сообщения по электронной почте, указанной клиентом в Заявлении. Звонок, направление сообщения могут быть осуществлены в любые дни (включая выходные и праздничные) с 9-00 до 18-00 часов времени Астаны.

2.2. Выпуск/перевыпуск карточки может осуществляться посредством систем удаленного доступа в установленном Банком порядке.

2.3. На основании заявления клиента Банком может быть выпущена(-ы) дополнительная(-ые) карточка(-и) на имя лиц, указанных в заявлении клиента. Все карточные операции, совершенные с использованием дополнительной карточки, считаются совершенными клиентом. Держатель дополнительной карточки несет солидарную ответственность перед Банком за выполнение требований, предусмотренных Договором. Банк ведет список лиц, которым выдаются дополнительные карточки по Договору, в порядке, установленном Банком.

2.4. Выпуск карточки несовершеннолетнему лицу (основной и дополнительной) осуществляется с учетом требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

2.5. Банк выдает карточку:

- 1) непосредственно держателю карточки,

2) уполномоченному представлять интересы держателя карточки лицу, действующему на основании доверенности, выданной держателем карточки, в установленном законодательством Республики Казахстан порядке или на иных основаниях, установленных законодательством Республики Казахстан.

2.6. При получении карточки лицо, предусмотренное п.2.4. Договора, расписывается на документе Банка, свидетельствующем о ее получении. Держатель карточки также расписывается на специальной панели для образца подписи на оборотной стороне карточки шариковой ручкой.

2.7. После выдачи карточки лицу, указанному в п.2.4. Договора, выдается лично в руки специальный запечатанный ПИН-конверт, где напечатан ПИН-код. Выпуск карточки может осуществляться с технологией Е-ПИН, которая заключается в самостоятельной установке ПИН-кода клиентом по своей карточке в банкомате Банка, после подтверждения единовременного SMS-кода, полученного от Банка на свой мобильный телефон. Самостоятельно установленный ПИН-код следует запомнить. Держатель карточки обязуется надежно хранить карточку, не передавать ее для пользования третьим лицам, не разглашать третьим лицам свой ПИН-код в течение всего срока пользования карточкой. Карточка, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию в установленном порядке.

2.8. Выпуск карточки производится с неактивным статусом, что является одной из ступеней безопасности до ее выдачи держателю карточки. После получения карточки держатель карточки должен провести активацию карточки посредством совершения операции с введением ПИН-кода. Активация карточки проводится лично держателем карточки и приводит карточку в рабочее состояние для совершения операций с ее участием. Карточка действительна с момента активации клиентом и до последнего дня включительно месяца, указанного на лицевой стороне соответствующей карточки.

2.9. В случае неявки в Банк лиц, предусмотренных п.2.3. Договора, для получения карточки в срок более 6 (шести) последовательных месяцев со дня представления соответствующего заявления, на основании которого выпущена карточка, Банк осуществляет аннулирование карточки. Карточка не подлежит передаче третьим лицам в пользование.

2.10. Перевыпуск карточки осуществляется на основании письменного заявления клиента или посредством направления заявки через СДБО/иных систем удаленного доступа в случае истечения срока действия/утери/кражи/повреждения карточки, изменения фамилии и/или имени держателем карточки, в случае использования карточки в странах с повышенным уровнем мошенничества по карточкам и в иных случаях по инициативе Банка или клиента. Перевыпуск карточки осуществляется согласно действующим тарифам и условиям Договора на день совершения перевыпуска. Список стран с повышенным уровнем мошенничества по карточкам размещается и обновляется для уведомления в одностороннем порядке на сайте Банка.

2.11. После использования карточки в странах с повышенным уровнем мошенничества по карточкам, клиент в течение 7 (семи) рабочих дней со дня прекращения использования карточки в таких странах обязан обратиться в Банк для перевыпуска карточки. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим случая несанкционированного использования карточки все расходы Банка, а также ущерб, причиненный Банку, подлежат возмещению держателем карточки в безусловном порядке. При этом ущерб, причиненный клиенту вследствие несоблюдения указанного требования, возмещению со стороны Банка не подлежит.

2.12. На карточке указываются месяц и год истечения срока ее действия. Карточка действительна до истечения последнего дня, указанного на ней месяца года. По карточкам с истекшим сроком действия карточные операции не производятся. Все просроченные карточки блокируются и подлежат сдаче в Банк. Банк уведомляет клиента об истечении срока действия карточки в установленные законодательством Республики Казахстан сроки. Извещение может осуществляться посредством телефонного звонка, и/или SMS-сообщения на любой номер мобильного телефона, указанный клиентом в Заявлении, сообщения по электронной почте по адресу, указанному клиентом в Заявлении. Звонок, сообщение могут быть осуществлены в любые дни (включая выходные и праздничные) с 9-00 до 18-00 часов времени Астаны.

2.13. В случае отказа от пользования карточкой держатель карточки представляет в Банк соответствующее письменное заявление и возвращает карточку в Банк, в том числе все дополнительные карточки.

2.14. Выпуск неперсонализированной карточки осуществляется в соответствии с тарифами Банка в день получения от клиента заявления на выпуск. Особенности выпуска и обслуживания неперсонализированной карточки определяются Приложением 3 к Договору.

### **3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ КАРТОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

3.1. Банк обеспечивает обслуживание карточки, бесперебойное функционирование систем и электронных устройств, над которыми имеет прямой контроль, и принимает все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам. Банк путем направления SMS-сообщения на любой номер мобильного телефона, указанный клиентом в Заявлении, уведомляет клиента о карточных операциях по итогу проведения карточной операции с взиманием в порядке, установленном Договором, комиссии за такое уведомление (или без взимания) в соответствии с тарифами Банка. Сообщение может быть направлено в любые дни (включая выходные и праздничные) в любое время.

3.2. Присоединяясь к Договору, клиент признает, что получение Банком документов/указаний, отправленных клиентом посредством СДБО/иных систем удаленного доступа юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. При этом, клиент несет полную ответственность за содержание таких документов/указаний, отправленных посредством СДБО/иных систем удаленного доступа для исполнения.

3.3. Если карточная операция осуществлена в одной валюте, а счет ведется в другой валюте, изъятие денег со счета осуществляется после конвертации валюты карточной операции в валюту счета. Конвертация валюты карточной операции в валюту счета производится в соответствии с договорами, заключенными между участниками платежной системы. При осуществлении карточной операции в валюте, отличной от валюты счета, Банк осуществляет отражение по счету с применением курса обмена иностранной валюты, установленного Банком на день совершения операции.

3.4. Если карточная операция производится за пределами Республики Казахстан, то карточная операция осуществляется в соответствии с правилами МПС. Сумма карточной операции, совершенной посредством МПС, в валюте, отличной от долларов США/Евро, конвертируется в доллары США/евро по установленному МПС курсу на день расчетов с Банком по данной карточной операции, или в ином порядке, установленном МПС.

3.5. Банк вправе заблокировать сумму авторизации по карточной операции на счете клиента до получения подтверждающих документов по проведенной карточной операции на срок, установленный соответствующей МПС, до изъятия ее со счета или до получения Банком подтверждения, что платеж на сумму авторизации не был осуществлен. При этом заблокированные на счете суммы, могут быть изъяты Банком в том числе и после получения Банком заявления о блокировании карточки.

3.6. Банк вправе отказать держателю карточки в авторизации карточной операции по счету в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.

3.7. Карточка не подлежит использованию в любых незаконных целях включая, но не ограничиваясь, осуществление безналичных платежей по оплате товаров и/или услуг, запрещенных местным законодательством (законодательством страны пребывания), которое может быть применено в отношении держателя Карточки.

3.8. Валютные карточные операции осуществляются с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан к проведению валютных операций.

3.9. Карточные операции на территории Республики Казахстан осуществляются только в национальной валюте Республики Казахстан за исключением случаев, определенных валютным законодательством Республики Казахстан.

3.10. Клиент обязуется безусловно рассчитываться по карточным операциям, подтвержденным, включая, но не ограничиваясь: набором правильного ПИН-кода (в случаях, когда набор ПИН-кода требовался при проведении карточной операции), CVV2/CVC2-кода,

Verified by Visa / MasterCard Secure Code и/или подписью держателя карточки, в том числе проведенным с использованием карточки посредством технологии бесконтактного платежа, в соответствии с условиями Договора, и/или подтвержденным набором правильного пароля 3D Secure/SecureCode, и/или проведенным путем указания реквизитов карточки при совершении карточных операций в сети Интернет, если до ее осуществления не было осуществлено блокирование карточки на основании заявления о блокировании или аннулировании карточки.

3.11. Не допускается воздействие на карточку неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с дисплеями, намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках и т.п.), механических повреждений (царапины, загрязнение, перегрев, например, солнечными лучами и т.п.), которые могут повредить запись на магнитной полосе и/или микропроцессоре карточки и повлечь за собой невозможность проведения карточных операций. Карточку следует хранить способами, защищающими ее от внешнего воздействия, не прилагать чрезмерных усилий при обращении с ней.

3.12. В случаях, когда держатель карточки совершает покупку(-и) через предприятие торговли и сервиса, держатель карточки в установленных случаях должен предъявить документ, удостоверяющий личность. Оплата товаров и услуг в глобальной сети Интернет осуществляется на условиях и согласно порядку, действующему в соответствующем интернет-магазине, принимающем к оплате карточки.

3.13. При проведении операций по снятию наличных денег в банкомате, держателю карточки следует сверять обслуживает ли он карточки платежных систем VISA/MasterCard, посредством имеющихся логотипов, размещенных на банкомате. Карточку необходимо вводить в приемное устройство банкомата лицевой стороной вверх, и далее - внимательно следовать инструкциям на дисплее банкомата во избежание ошибок. На экране банкомата указывается последовательность действий для совершения операций. При нестандартных ситуациях, держателю карточки необходимо незамедлительно обращаться к работникам Банка или компании, обслуживающим банкомат, по телефону, указанному на банкомате и/или по номерам, указанным на оборотной стороне карточки.

3.14. При снятии наличных денег следует не задерживать изъятие купюр из банкомата более чем на 20 секунд, после истечения которых в целях безопасности банкоматом будет зафиксировано, что деньги забыты и деньги будут задержаны. В случае задержания денег банкоматом необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением в установленном Банком порядке.

3.15. При наличии возражений по проведенной карточной операции держатель карточки вправе обратиться с письменным заявлением в Банк, который в случае принятия обращения по несанкционированному платежу или другой претензии выступает перед МПС от имени держателя карточки с приложением имеющихся документов (слипов, чеков и т.д.). Претензии держателя карточки по проведенной карточной операции, в т.ч. любые иные обращения держателя карточки к Банку, рассматриваются Банком в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан. В случае обоснованности претензии держателя карточки Банк, на основании произведенного расследования в срок, предусмотренный МПС, может отменить соответствующую карточную операцию, если такая отмена возможна.

3.16. В случае обоснованности обращения по несанкционированному платежу или другой претензии держателя карточки, Банк восстанавливает сумму карточной операции на счете и возмещает клиенту иные документально подтвержденные убытки в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания рассмотрения претензии.

3.17. Банк рассматривает обращения клиента, при возникновении диспутных ситуаций по карточке, в срок, не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления клиента по операциям, проведенным в пределах Республики Казахстан, а также не более 45 (сорока пяти) календарных дней со дня получения заявления в случае использования карточки за пределами Республики Казахстан.

3.18. Претензии по спорным карточным операциям принимаются Банком не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней со дня совершения карточной операции с приложением Держателем карточки подтверждающих документов при наличии (слипов, чеков и т.д.). В противном случае,

совершенная карточная операция - считается подтвержденной, претензии могут быть отклонены Банком.

3.19. Особенности проведения операций по мультивалютной карточке определяются Приложением 4 к Договору.

#### **4. БЛОКИРОВАНИЕ И РАЗБЛОКИРОВАНИЕ КАРТОЧКИ**

4.1. Блокирование карточки производится по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан, а также Договором.

4.2. Банк вправе блокировать карточку и/или установить ограничение на доступ держателя карточки в СДБО, помимо установленных законодательством Республики Казахстан случаев, также в случаях:

- 1) наличия обстоятельств, которые могут привести к проведению несанкционированных платежей, ущербу для держателя карточки;
- 2) непогашения клиентом технических овердрафтов и любой иной его задолженности по любому его обязательству перед Банком с момента образования такой задолженности до полного погашения суммы задолженности, невыполнения либо ненадлежащего выполнения клиентом любого иного обязательства перед Банком;
- 3) применения держателем карточки неправильного ПИН-кода более 3 (трех) раз подряд во время осуществления карточной операции;
- 4) на основании решений/постановлений государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете.

4.3. Держатель карточки обязан обеспечить возможность оперативного контакта Банка с ним для выяснения степени правомерности (санкционированности) тех или иных карточных операций (участия или неучастия в них держателя карточки).

4.4. Держатель карточки для предотвращения риска несанкционированного использования карточки, в случае утери/кражи/или иного несанкционированного использования, в том числе, в случае обоснованного несогласия с выпуском дополнительной карточки после получения SMS-сообщения от Банка о таком выпуске, обязан осуществить немедленное информирование Банка об обнаружении таких фактов и блокирование карточки/Дополнительной карточки/самостоятельную блокировку карточки в СДБО либо путем немедленного обращения с письменным заявлением в любой филиал Банка или устным уведомлением в Банк. При условии правильного сообщения идентификационных данных уведомление о блокировании считается исходящим от держателя карточки, и претензии за последствия блокирования карточки Банком не принимаются. После выполнения держателем карточки указанных в настоящем пункте Договора обязанностей Банк в течение 20-ти минут производит блокирование карточки и прекращает использование карточки, а также проводит меры по выявлению санкционированности/несанкционированности платежа в порядке, установленном Банком, в том числе, но не ограничиваясь путем проведения претензионной работы и запроса копий документов от Банка-эквайера, относительно проведенных операций, в соответствии с правилами МПС.

4.5. Блокирование утерянной/украденной карточки осуществляется с занесением или без занесения реквизитов карточки в соответствующий стоп-лист по указанию держателя карточки. При этом в случае блокирования утерянной/украденной карточки без занесения реквизитов карточки в стоп-лист существует риск несанкционированного использования утерянной/украденной карточки в любом устройстве эквайера, обслуживающем карточки, в любом регионе мира, за исключением устройств Банка. В случае блокирования утерянной/украденной карточки с занесением реквизитов карточки в стоп-лист, действующий для устройств эквайеров только в определенном регионе мира, существует риск несанкционированного использования утерянной/украденной карточки в любом устройстве эквайера в любом другом регионе мира, за исключением устройств Банка и эквайеров региона мира, в котором действует данный стоп-лист. Держатель карточки несет все риски, связанные с утерей карточки или несанкционированным использованием карточки, в случае

неуведомления/несвоевременного уведомления Банка об утере карточки или несанкционированном использовании карточки.

4.6. При обнаружении карточки, ранее заявленной утерянной, держатель карточки должен немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть карточку в Банк, если Банком был осуществлен выпуск новой карточки взамен нее и/или ее разблокирование не допускается в соответствии с Договором.

4.7. Настоящим клиент безусловно согласен, что запись переговоров держателя карточки с работником Банка по телефону, произведенная Банком посредством записывающего устройства, будет являться достаточным доказательством содержания поступившего от держателя карточки устного уведомления.

4.8. Разблокирование карточки, ранее объявленной держателем Карточки утерянной/украденной/используемой несанкционированно, производится Банком на основании соответствующего письменного заявления в Банк.

4.9. Разблокирование карточки осуществляется в следующих случаях: если дальнейшее использование заблокированной карточки безопасно для ее держателя (например, при нахождении временно утерянной карточки); после прекращения действия ограничений в распоряжении деньгами на счете в соответствии с законодательством Республики Казахстан и по иным законным основаниям. Внесенные в стоп-лист карточки не подлежат разблокированию.

4.10. Банк осуществляет изъятие карточки в следующих случаях:

- 1) по истечении срока действия карточки;
- 2) при неисполнении клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором;
- 3) при отказе держателя карточки от пользования карточкой;
- 4) при расторжении с клиентом Договора;
- 5) по требованию МПС;
- 6) когда предъявитель карточки не является ее держателем;

4.11. При изъятии карточки составляется соответствующий акт/иной документ, подтверждающий факт изъятия карточки.

4.12. Банк осуществляет возврат изъятых карточек непосредственно держателю карточки после принятия решения о таком возврате участником МПС, изъявшим карточку, или Банком (в случае доставки изъятых карточек в Банк) на основании письменного заявления держателя карточки при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

## **5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ**

5.1. Оплата услуг Банка по Договору и иных сумм, подлежащих оплате по Договору, производится путем изъятия Банком денег с банковского счета клиента, открытого в банке, любым не запрещенным законодательством Республики Казахстан путем, на основании представленного присоединением к настоящему Договору предварительного согласия клиента на списание денег с его текущего(-их) счета(-ов), а также с любых иных банковских счетов Клиента, или путем внесения денег наличными через кассы Банка.

5.2. В случае допущения технического овердрафта, клиент обязан в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его возникновения погасить сумму допущенного технического овердрафта. Клиент контролирует расходование денег с использованием карточки и не допускает случаев возникновения технического овердрафта.

5.3. Порядок погашения Банку сумм полученного клиентом кредитного лимита регулируется соответствующим кредитным соглашением.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Банк вправе:**

1) приостановить и/или отказать в проведении операций по счету клиента в случаях, предусмотренных Договором и иными договорами, заключенными между клиентом и Банком, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе, Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма", а именно

- а) если в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, есть подозрения о том, что

- они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- b) наличия сведений о Клиенте в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном уполномоченным государственным органом (далее - Перечень);
  - c) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, включенное в Перечень/лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- 2) действие Договора может быть прекращено:
- a) при закрытии банковского счета клиента, по основаниям и в порядке, предусмотренным настоящим Договором и/или Договором счета, а также законодательством Республики Казахстан;
  - b) по заявлению клиента о расторжении Договора, поданному в соответствии с настоящим Договором, и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих к расторжению настоящего Договора согласно договорам, заключенными между Банком и участниками платежных систем, в том числе Договором счета, и законодательству Республики Казахстан;
  - c) при аннулировании всех карточек, выпущенных по настоящему Договору при расторжении Договора и/или при закрытии банковского счета по основаниям и в порядке, предусмотренным настоящим Договором и/или Договором счета, а также законодательством Республики Казахстан.
  - d) наличия сведений о Клиенте в Перечне;
  - e) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
  - f) если в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, есть подозрения о том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
  - g) в случае отказа клиента в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки Клиента документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 3) привлекать держателя карточки для проведения розыгрышей, акций рекламного, информационного характера. В связи с чем, держатель карточки дает согласие Банку или иному третьему лицу опубликовывать информацию о нем с указанием фамилии, имени, отчества, размера, суммы выигрыша или приза в средствах массовой информации, рекламных, информационных материалах, а также проводить иные мероприятия, прямо или косвенно связанные с рекламной и информационной деятельностью Банка;
- 4) согласно Правил МПС отказывать в рассмотрении заявлений по спорным ситуациям, за исключением транзакций, проведенных в эквайринговой сети Банка.
- 5) в одностороннем и во внесудебном порядке отказать в установлении новых и продолжении текущих деловых отношений с клиентом, проведении любых операций клиента и операций, проводимых в отношении данного клиента, в случае если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования настоящего Договора, законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента, а также в случае наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых



распространяется на Банк и клиента.

6) запрашивать у Вкладчика любые документы и любую информацию, необходимую для осуществления Банком проведения операций по счету(-ам), соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Вкладчика в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан.

7) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором.

#### **6.2. Клиент вправе:**

1) по своему усмотрению распоряжаться деньгами на счете, с учетом требований и ограничений, установленных Договором и законодательством Республики Казахстан;

2) обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии карточки/расторжении Договора не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия карточки /расторжения Договора при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих согласно договорам, заключенным между Банком и участниками платежных систем, Договором, в том числе Договором счета, и законодательству Республики Казахстан закрытию карточки/расторжению Договора.

3) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором.

#### **6.3. Банк обязуется:**

1) предоставлять по письменному требованию клиента либо его уполномоченному представителю ежемесячную выписку по счету (о платежах и иных операциях, осуществленных с использованием карточки) обслуживающим филиалом Банка, которая по письменному согласованию клиентом, выдается лично в руки при посещении филиала. Неполучение Банком от клиента письменных претензий по выписке в течение пяти рабочих дней со дня ее получения, считается подтверждением правильности, указанной в ней информации.

2) при получении указания клиента о проведении операций по счету исполнить либо мотивированно отказать в его исполнении в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

3) в случае обращения клиента предоставить информацию об оказываемой платежной услуге.

#### **6.4. Клиент обязан:**

1) производить оплату по Договору, в установленном им порядке;

2) при использовании карточки соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных документов, проведения валютных операций, и иные требования, установленные Договором и законодательством Республики Казахстан;

3) на периодической основе осуществлять мониторинг вносимых изменений/дополнений в Договор, тарифы Банка путем ознакомления с ними на сайте Банка;

4) перед выездом за пределы Республики Казахстан ознакомиться со списком стран с повышенным уровнем мошенничества по карточкам на сайте Банка, в случае необходимости снятия/изменения лимитов расходов по карточке посредством СДБО, телефонного звонка в Банк или письменно обратиться в Банк, а при выезде на длительный срок представить в Банк необходимые сведения (период пребывания, страна пребывания) и контактный телефон, необходимые для поддержания Банком связи с клиентом;

5) после посещения стран с повышенным уровнем мошенничества по карточкам, в течение 7 (семи) календарных дней со дня прибытия в Республику Казахстан обратиться в Банк с целью блокирования и перевыпуска/замены основной/дополнительной карточки на новую согласно тарифам Банка. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим мошеннических операций по данной карточке, все расходы Банка подлежат возмещению

держателем карточки в безусловном порядке, в течение срока, указанного в письменном требовании Банка, направленного держателю карточки;

6) в случае ошибочного зачисления денег на счет Клиента или ошибочного получения денег с использованием карточки через банкомат сверх сумм денег, запрошенных Держателем карточки и указанных в контрольном чеке банкомата (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), Клиент обязуется вернуть Банку деньги не позднее 3-х рабочих дней с момента получения выписки по банковским счетам, либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных/полученных денег;

7) не использовать счет для проведения операций, связанных с осуществлением клиентом предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, деятельности частного судебного исполнителя и деятельности профессионального медиатора, а также исключить случаи перевода на счет денег, полученных преступным путем от иных лиц;

8) в случае изменения своих персональных данных (фамилии, имени, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и адреса места жительства, номеров телефонов, электронного адреса, других персональных данных, ранее предоставленных Банку) лично обратиться в Банк с предоставлением подтверждающих документов при изменении фамилии, имени, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и адреса места жительства, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты совершения таких изменений, но в любом случае до проведения первой (с момента произошедших изменений) операции;

9) незамедлительно сообщать в Банк об изменении номера мобильного телефона или адреса электронной почты, которые используются для получения услуги SMS оповещения;

10) сохранять в тайне и не допускать разглашения третьим лицам реквизитов платежной карточки, ПИН-кода, логина, пароля, одноразового (единовременного) кода. В случае их разглашения третьим лицам, в том числе ввиду непринятия клиентом достаточных мер для их сохранности в тайне, клиент несет все связанные с этим последствия и риски самостоятельно;

11) предоставить в Банк документы, необходимые для открытия банковского счета, проведения операций по банковскому счету, получения информации о состоянии своего банковского счета, а также документы, запрашиваемые Банком для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан. В случае изменения предоставленной при открытии банковского счета в Банк информации в соответствии с требованиями FATCA (в том числе, что Клиент не является гражданином и налогоплательщиком США, не выезжал в США в течение года, не имеет вид на жительство, почтовый адрес, телефонный номер, зарегистрированный в США, не выдавал доверенность на право совершения операций физическому лицу, проживающему на территории США), Клиент обязуется известить Банк самостоятельно;

12) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Стороны Договора несут ответственность в соответствии с условиями Договора, а в части им неурегулированной – нормами законодательства Республики Казахстан.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые возникли после присоединения к Договору в результате непредвиденных и неотвратимых событий чрезвычайного характера, таких как: война и военные действия, стихийные или иные бедствия, происходящие в районах, официально признанных таковыми, действия органов законодательной и/или исполнительной власти Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан запрещающие или ограничивающие деятельность, непосредственно относящуюся к предмету Договора, вследствие которых может стать невозможным своевременное выполнение обязательств по Договору, неспособность, сбои и ошибки в работе СДБО/иных систем удаленного доступа, повреждения линий связи, обеспечивающих

работу СДБО/иных систем удаленного доступа и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон.

7.3. Банк возмещает клиенту убытки, связанные с несанкционированным платежом, осуществленным после получения Банком в соответствии с установленными Договором условиями уведомления от клиента о нем или об утере/краже карточки, в размере, не превышающем суммы несанкционированной карточной операции с учетом комиссий Банка за осуществление карточной операции, путем ее возврата клиенту допустимыми законодательством Республики Казахстан способами, за исключением случаев, установленных Договором.

7.4. На Банк возлагается ответственность за платеж, осуществленный с использованием карточки, не содержащей указание на срок ее действия, если такой платеж осуществлен до наступления срока ее действия или после его завершения.

7.5. Банк несет ответственность за разглашение банковской тайны, за исключением случаев, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан.

7.6. Банк не несет ответственность за:

- 1) действие и/или бездействие третьих лиц, которые препятствовали выполнению Банком условий Договора, если со своей стороны Банк предпринял все необходимые меры для выполнения условий Договора;
- 2) отказ третьей стороны в обслуживании карточки;
- 3) качество товаров, работ и услуг, приобретенных с помощью карточки;
- 4) лимиты, ограничения и/или дополнительные вознаграждения по карточке, установленные третьей стороной, которые могут повлиять на интересы клиента;
- 5) урегулирование споров и разногласий между клиентом и держателем дополнительной карточки;
- 6) последствия несвоевременного обращения держателя карточки в Банк с требованием о блокировании карточки;
- 7) технические сбои в электронной сети Интернет и иные последствия, возникшие в связи с получением услуг с применением карточки;
- 8) убытки, причиненные клиенту в результате приостановления операций по счету в соответствии с условиями настоящего Договора;
- 9) за повреждения, причиненные карточке в результате использования в банкоматах и других электронно-механических устройствах;
- 10) за последствия несанкционированного использования утерянной/украденной карточки по причине блокирования утерянной/украденной карточки по указанию держателя карточки без занесения реквизитов карточки в стоп-лист или с занесением реквизитов карточки в стоп-лист, действующий только для устройств эквайеров в определенном регионе мира;
- 11) за последствия несанкционированного использования карточки (ее реквизитов) при осуществлении оплаты товаров и/или услуг через Интернет, путем почтовых и/или телефонных заказов;
- 12) за последствия несанкционированного использования карточек, возникших из-за отмены/изменения клиентом установленного Банком лимита расходов по карточке (ее реквизитов), в том числе из-за отключения проверки CVV2/CVC2-кода, Verified by Visa/MasterCard Secure Code и открытия доступа на проведение операций по магнитной полосе;
- 13) за последствия самостоятельного изменения клиентом посредством телефонного звонка в Банк или мобильного и интернет банкинга установленных Банком лимитов по карточке на проведение карточных операций;
- 14) за последствия несанкционированного проведения операций по карточкам Банка, совершенных с использованием ПИН-кода, CVV2/CVC2-кода, Verified by Visa/MasterCard Secure Code с подтверждением правильного набора пароля 3D Secure/SecureCode, в том числе по регулярным платежам и (или) переводам.

7.7. Клиент несет ответственность за:

- 1) последствия несвоевременного обращения держателя карточки в Банк с требованием о блокировании карточки - в полном объеме причиненного Банку ущерба;

- 2) несанкционированную карточную операцию в сумме несанкционированной карточной операции, с учетом стоимости оказанной Банком услуги, в случае, если действия и/или бездействие держателя карточки привели к осуществлению несанкционированной карточной операции;
- 3) нарушение условий Договора держателем дополнительной карточки;
- 4) нарушение денежных обязательств перед Банком по Договору в виде пени в размере 0,01 (одна сотая) % от размера нарушенного денежного обязательства за каждый день просрочки, если иное не будет установлено тарифами Банка.
- 5) последствия самостоятельного изменения клиентом посредством телефонного звонка в Банк или мобильного и интернет банкинга установленных Банком лимитов по карточке на проведение карточных операций;
- 6) последствия несанкционированного использования карточек, возникшие из-за отмены/изменения клиентом установленного Банком лимита расходов по карточке (ее реквизитов), в том числе из-за отключения проверки CVV2/CVC2-кода, Verified by Visa/MasterCard Secure Code и открытия доступа на проведение операций по магнитной полосе;
- 7) последствия несанкционированного проведения операций по карточкам Банка, совершенных с использованием ПИН-кода, CVV2/CVC2-кода, Verified by Visa/MasterCard Secure Code с подтверждением правильного набора Пароля 3D Secure/SecureCode, в том числе по регулярным платежам и (или) переводам;
- 8) все операции, совершенные по счету посредством СДБО или иных систем удаленного доступа с использованием реквизитов платежной карточки, логинов, паролей и/или одноразового (единовременного) кода.

7.8. Присоединением к настоящему Договору клиент принимает на себя риски и все последствия, которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными законодательством иностранных государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на клиента и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения клиента. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия.

7.9. В случае одностороннего прекращения Договора, Банк не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Договора уведомляет Клиента о таком прекращении путем направления Клиенту соответствующего письменного, либо SMS-сообщением уведомления.

7.10. Отказ Банка от установления новых и продолжения деловых отношений, отдельных деловых отношений с клиентом, проведения любых операций клиента и операций, проводимых в отношении данного клиента, в соответствии с положениями данного Договора не является основаниями для гражданско-правовой или иной ответственности Банка, в том числе за убытки, возникшие вследствие такого отказа.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

8.1. Действие Договора прекращается в случаях и в порядке, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан, в том числе по инициативе клиента на основании его письменного заявления, при отсутствии неисполненных обязательств по Договору (кроме случаев, когда при их наличии допускается прекращение договора) и оснований, при которых в соответствии с законодательством Республики Казахстан прекращение Договора не допускается.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Все разногласия и споры, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, Стороны будут по возможности разрешать путем переговоров. Все споры, возникающие в связи с и по поводу Договора, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

9.2. Все уведомления, сообщения по Договору считаются направленными/полученными должным образом соответствующей Стороной в случае их направления в письменном виде

нарочно и/или почтовой службой и/или по факсу и/или электронной почтой по реквизитам, указанным в Заявлении, при условии, что избранный канал связи предусматривает подтверждение о доставке уведомления/сообщения адресату, если иное не установлено специально Договором.

9.3. Во всем остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

9.4. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения/дополнения в Договор, в том числе в Договор счета, предварительно уведомив об этом клиента за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления таких изменений в силу (а в случаях, когда срок установлен законодательством Республики Казахстан – в такой срок) путем размещения изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка, на сайте Банка, за исключением тех условий Договора, одностороннее изменение которых запрещается законодательством Республики Казахстан.

9.5. Договор составлен на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. При расхождениях между текстами Договора на государственном и русском языках для их урегулирования применяется текст Договора на русском языке.

**Банк:**

**АО "ForteBank"**

Адрес: г. Астана, ул. Достык, 8/1

БИК IRTYKZKA

БИН 990740000683

КБЕ – 14

**Корсчет:** KZ23125KZT1001300204 в ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Телефоны +7 (727) 258-40-40, +7 (727) 258-75-75, +7 (7172) 58-75-75, 7575 с мобильного телефона

## Приложение 1. к Договору о выдаче и обслуживании платежных карточек (с физическим лицом)

### ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

**аннулирование карточки** – признание карточки недействительной, ее изъятие из обращения и разрезание вдоль и поперек на четыре части с обязательным нарушением целостности магнитной полосы/микропроцессора;

**виртуальный платеж** – безналичный платеж по оплате товаров и услуг с использованием реквизитов карточки посредством Интернет, почтово-телефонных заказов;

**выписка** – документ, представляемый Банком клиенту/держателю дополнительной карточки, содержащий информацию об остатке денег на счете и осуществленных операциях за определенный период, а также иную информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан. Выписка является достаточным доказательством осуществления операций по счету с использованием карточки;

**держатель Карточки** – физическое лицо, пользующееся платежной карточкой в соответствии с Договором;

**дополнительная карточка** – карточка Банка, оформленная на клиента или третье лицо, в качестве средства доступа к счету дополнительно к основной карточке;

**замена карточки** – операция, предусматривающая выдачу Банком новой карточки взамен прежней;

**заявление на установление ограничений** – заявление установленной Банком формы, заполняемое и представляемое клиентом в Банк для установления/изменения/отмены ограничений на сумму платежей, осуществляемых с использованием карточки;

**Е-ПИН** - технология установки ПИН-кода, которая заключается в самостоятельной установке ПИН-кода клиентом по своей карточке посредством банкомата Банка, после подтверждения единовременного SMS -кода, полученного на свой мобильный телефон от Банка, либо установке ПИН-кода через голосовое меню IVR;

**карточная операция** – платежи и (или) переводы денег, получение наличных денег, обмен валют и другие операции, с использованием карточки, определенные эмитентом карточки и на его условиях;

**кредитный лимит** – размер банковского займа, предоставляемого Банком клиенту на основании соответствующего кредитного соглашения, для проведения карточных операций дополнительно сверх остатка собственных денег клиента на счете;

**кодовое слово** - дополнительное сведение, позволяющее проводить идентификацию держателя карточки и являющееся конфиденциальной информацией;

**лимит использования денег** – максимальный размер суммы денег, установленный Банком, доступный держателю карточки в течение определенного периода времени (месяца, недели, суток и т.п.);

**неперсонализированная карточка** – карточка Visa Instant/MasterCard Unembossed, выпускаемая Банком без нанесения на нее идентификационных данных держателя карточки (фамилии и имени), с присвоением ей номера и срока действия, выдаваемая клиенту в день обращения в Банк для получения карточки;

**международная платежная система (далее – МПС)** – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием карточек в соответствии с правилами данной платежной системы;

**мультивалютная карточка** – карточка, обеспечивающая доступ к деньгам, размещенным на счетах, открытых в разных валютах (тенге, доллары США, Евро, российский рубль, фунты стерлингов);

**регулярные платежи и(или) переводы** - платежи, инициируемые на регулярной основе, по которым ранее осуществлен ввод держателем карточки реквизитов платежной карточки при первичной оплате, подписке и соглашении с условиями регулярного списания;

**технический овердрафт** – сумма денег, израсходованная сверх остатка денег клиента на счете, не попадающая под признаки банковского займа, установленные законодательством Республики

Казахстан, и расход которой может возникнуть в том числе за счет оплаты курсовой разницы при проведении операции конвертации;

**ПИН-код**– Персональный Идентификационный Номер (секретный код), известный только держателю карточки, служащий для идентификации держателя карточки при проведении им карточных операций;

**ПИН-конверт**– специальный запечатанный конверт, выдаваемый держателю Карточки при получении карточки, содержащий вкладыш, на котором напечатан ПИН-код;

**предприятие торговли и сервиса (далее – ПТС)** – физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, или юридическое лицо, принимающее карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или работ, и/или услуг;

**реквизиты карточки** – информация, содержащаяся на карточке и/или хранящаяся в ней, позволяющая идентифицировать ее держателя, Банк и платежную систему;

**сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет с адресом (доменным именем) [www.forte.bank](http://www.forte.bank);

**стоп-лист** – список реквизитов карточек, запрещенных к использованию и подлежащих изъятию при их предъявлении к обслуживанию, формируемый платежной системой на основании письменных обращений эмитентов;

**тарифы Банка** – размеры вознаграждения, уплачиваемого клиентом Банку за услуги, оказываемые Банком, размещенные на сайте Банке;

**cashback** – услуга Банка, согласно которой Банк осуществляет клиенту возврат части суммы от безналичного платежа по карточке в пределах размера и на условиях, установленных во внутренних документах Банка, за исключением операций согласно Приложения 2;

**CVV2-код или CVC2-код («CVV2»** – аббревиатура английского словосочетания «Card Verification Value 2», «CVC2» – «Card Validation Code 2») – идентификационный трехзначный код, указанный на оборотной стороне карточки и предназначенный для идентификации держателя карточки при осуществлении карточных операций в сети Интернет (CVV2-код – по Карточкам VISA, CVC2-код – по Карточкам MasterCard);

**IVR** (англ. Interactive Voice Response) – система предварительно записанных голосовых сообщений, выполняющая функцию маршрутизации звонков внутри Банка с использованием информации, вводимой клиентом на клавиатуре телефона с помощью тонального набора;

**SMS-сообщение** – текстовое сообщение установленного формата, передаваемое посредством мобильной связи Банком клиенту/держателю дополнительной карточки или клиентом/держателем дополнительной карточки Банку через оператора мобильной связи;

**пароль 3D Secure/SecureCode**– секретный пароль, служащий для идентификации держателя карточки при проведении им карточных операций в сети интернет, который используется как повышенный уровень безопасности для карточек. Технология 3-D Secure позволяет идентифицировать владельца карточки при проведении интернет-платежей с помощью дополнительного пароля, который известен только держателю карточки;

**Verified by Visa/MasterCard Secure Code** - технология аутентификации, обеспечивающая защищенность карточных операций, проводимых держателями карточек в сети интернет.

## Приложение 2. к Договору о выдаче и обслуживании платежных карточек (с физическим лицом)

### Условия предоставления услуги Cashback

При проведении безналичных операций по оплате за товары/услуги карточкой, в том числе посредством Интернет, Банком возвращается Cashback на счет клиента Банка, за исключением следующих операций:

- оплаты услуг Банка;
- по операциям в казино и тотализаторах;
- по операциям, связанным с покупкой лотерейных билетов и облигаций;
- по операциям, по которым впоследствии был совершен возврат денег;
- по всем операциям, связанным с перечислением денег с карточки на счета, открытые в Банке или других банках;
- по операциям, связанным с пополнением электронных кошельков, оплатой услуг оператора связи;
- безналичной оплаты в пользу поставщиков товаров/услуг посредством банкоматов, СДБО, интернет-ресурса оператора связи;
- по операциям, связанным с оплатой за коммунальные услуги (электричество, газ, вода), государственные услуги, государственные почтовые услуги, налоговые платежи, судебные расходы, включая алименты, штрафы, за оплату залога и платежных обязательств, пассажирские перевозки, автобусные маршруты, сбор за платные дороги.

Cashback по мультивалютной карточке начисляется на соответствующий счет в валюте проведенной карточной операции. В случае если оригинальная валюта карточной операции не тенге/доллары США/Евро/рубли/фунты стерлингов, Cashback начисляется в долларах США.

В случаях возврата клиентом товара/отказа от услуги, по которым впоследствии был совершен возврат денег, ранее зачисленная Банком сумма Cashback изымается с текущего или иного банковского счета клиента, открытого в Банке, любыми не запрещенными законодательством Республики Казахстан способами.



### Приложение 3. к Договору о выдаче и обслуживании платежных карточек (с физическим лицом)

#### Особенности выпуска и обслуживания неперсонализированной карточки

Особенностью неперсонализированной карточки является отсутствие на пластике фамилии и имени держателя карточки, однако сведения о нем вносятся во внутреннюю систему Банка, что позволяет по номеру неперсонализированной карточки идентифицировать держателя карточки.

На неперсонализированной карточке указывается только срок действия, номер карточки, логотипы Банка и МПС, кроме этого может быть указан идентификатор неперсонализированной карточки.

Неперсонализированная карточка выпускается Банком до подачи клиентом в Банк заявления на выпуск карточки, что позволяет клиенту, после предоставления всех необходимых документов, предусмотренных внутренними документами Банка, получить полнофункциональную карточку в первое же посещение Банка.

В случае необходимости очередного и/или досрочного перевыпуска, неперсонализированная карточка перевыпускается согласно тарифам Банка, на новую персонализированную карточку, то есть на поверхности указываются фамилия и имя.

## Приложение 4. к Договору о выдаче и обслуживании платежных карточек (с физическим лицом)

### Особенности мультивалютной карточки и проведения операций

Особенностью мультивалютной карточки является открытие к одной карточке одновременно пяти счетов в следующих валютах: тенге, доллары США, Евро, российские рубли (далее - рубли), фунты стерлингов. Открытие, ведение и закрытие счетов производится в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, внутренними документами Банка и условиями Договора.

При проведении карточной операции по мультивалютной карточке, сумма операции списывается со счетов, привязанных к мультивалютной карточке, в следующем порядке:

1) если валюта операции тенге – списание осуществляется со счета в тенге, при недостаточности денег на счете в тенге недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в долларах США, а при недостаточности денег на счете в долларах США, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в Евро, при недостаточности денег на счете в Евро, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в рублях, при недостаточности денег на счете в рублях, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в фунтах стерлингов;

2) если валюта операции доллары США – списание осуществляется со счета в долларах США, при недостаточности денег на счете в долларах США недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в тенге, а при недостаточности денег на счете в тенге, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в Евро, при недостаточности денег на счете в Евро, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в рублях, при недостаточности денег на счете в рублях, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в фунтах стерлингов;

3) если валюта операции Евро – списание осуществляется со счета в Евро, при недостаточности денег на счете в Евро недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в тенге, а при недостаточности денег на счете в тенге, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в долларах США, при недостаточности денег на счете в долларах США, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в рублях, при недостаточности денег на счете в рублях, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в фунтах стерлингов;

4) если валюта операции рубли – списание осуществляется со счета в рублях, при недостаточности денег на счете в рублях недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в тенге, а при недостаточности денег на счете в тенге, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в долларах США, при недостаточности денег на счете в долларах США, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в Евро, при недостаточности денег на счете в Евро, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в фунтах стерлингов;

5) если валюта операции фунты стерлингов – списание осуществляется со счета в фунтах стерлингов, при недостаточности денег на счете в фунтах стерлингов недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в тенге, а при недостаточности денег на счете в тенге, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в долларах США, при недостаточности денег на счете в долларах США, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в Евро, при недостаточности денег на счете в Евро, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в рублях;

6) если валюта операции не тенге/доллары США/Евро/рубли/фунты стерлингов – списание осуществляется со счета в долларах США, при недостаточности денег на счете в долларах США недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в тенге, а при недостаточности денег на счете в тенге, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в Евро, при недостаточности денег на счете в Евро, недостающая сумма денег

списывается со счета, открытого в рублях, при недостаточности денег на счете в рублях, недостающая сумма денег списывается со счета, открытого в фунтах стерлингов.

При недостаточности суммы денег на счетах в пяти валютах карточная операция отклоняется. В случае, если при обработке финансового документа без авторизации суммы денег на счетах мультивалютной карточки недостаточно для исполнения финансового документа, недостающая сумма списывается за счет образования технического овердрафта в валюте финансового документа (тенге, доллары США, Евро, рубли, фунты стерлингов).

Пополнение мультивалютной карточки наличными деньгами в сети Банка возможно только в следующих валютах: тенге, доллары США, Евро, рубли. Пополнение мультивалютной карточки в фунтах стерлингов в сети Банка возможно только безналичным способом путем осуществления конвертации в СДБО с любого счета, открытого в тенге, долларах США, Евро или рублях.

Снятие с мультивалютной карточки наличными деньгами в сети Банка возможно только в следующих валютах: тенге, доллары США, Евро, рубли. Осуществление расходных операций в фунтах стерлингов в сети Банка возможно только безналичным способом.

**Приложение 5. к Договору о выдаче и обслуживании  
платежных карточек (с физическим лицом)**

**Особенности выпуска карточки (дебетной)  
посредством СДБО/иных систем удаленного доступа**

1. Выпуск платежной карточки и открытие банковского счета с использованием платежной карточки при их самостоятельном инициировании клиентом в СДБО осуществляются в случае наличия у клиента любого открытого банковского счета в Банке и осуществления динамической идентификации и аутентификации клиента в установленном Банком порядке. Договор банковского обслуживания формируется в электронном виде и подтверждается клиентом при помощи ввода кода подтверждения, полученного посредством sms-сообщения на номер мобильного телефона клиента, указанного при регистрации в СДБО. Пакет документов, требуемый для выдачи карточки клиент подписывает при получении карточки в отделении Банка либо при получении карточки посредством курьерской доставки.
2. Клиент может инициировать выпуск карточки самостоятельно на сайте Банка путем направления онлайн заявки на открытие банковского счета и выпуск карточки, с приложением скана документа, удостоверяющего личность. Проверка данных клиента, указанных в онлайн заявке осуществляется посредством телефонного разговора с работником Контакт-центра.

До заключения Договора на основании онлайн заявки на открытие банковского счета и выпуск карточки, инициированной клиентом на сайте Банка, Банк присваивает клиенту индивидуальный идентификационный код и осуществляет выпуск карточки. При этом, банковский счет считается открытым после заключения между клиентом и Банком Договора, за исключением случаев, когда открытие банковского счета не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Пакет документов, требуемый для открытия банковского счета и выпуска карточки клиент подписывает после осуществления идентификации клиента, в установленном Банком порядке, при выдаче карточки в отделении Банка либо при получении карточки посредством курьерской доставки. В случае незаключения клиентом Договора, Банк аннулирует индивидуальный идентификационный код в сроки, установленные внутренними документами Банка.