



Kaspi-дегі эскроу-шот талаптары

1. Терминдер мен анықтамалар

Талаптарда пайдаланылатын терминдер:

- 1.1. Kaspi – «Kaspi Bank» АҚ;
- 1.2. Kaspi.kz – интернет-сайт және (немесе) Мобильді қосымша, электрондық банктік қызметтердің компоненті, ол Клиентке Операцияларды қашықтан жүргізуге мүмкіндік береді;
- 1.3. Клиент – атына Эскроу-шот ашылатын жеке тұлға;
- 1.4. Талаптар – осы Kaspi-дегі Эскроу-шот талаптары;
- 1.5. Магазин – Клиенттің атына Эскроу-шот ашу әрекетін жасайтын «Kaspi Магазин» ЖШС;
- 1.6. Операция – Тауарлардың ақысын төлеу бойынша Эскроу-шоттардан жүргізілетін кез келген операция;
- 1.7. Серіктес – Тауарды өткізетін заңды тұлға/жеке кәсіпкер;
- 1.8. Адалдық бағдарламасы – көтермелеу, соның ішінде сыйақы, жеңілдік, льгота немесе бонус беру арқылы Клиенттерді тарту және ұстап қалу жүйесі;
- 1.9. Сайт – www.kaspi.kz және www.kaspibank.kz;
- 1.10. Тариф(тер) – Сайтта көрсетілген, Эскроу-шот бойынша жүргізілген Операцияларға байланысты Kaspi-дің тарифтері;
- 1.11. Тауар – Серіктес өткізетін тауарлар/қызметтер/жұмыстар;
- 1.12. ЭБТҚ ережесі – Интернет желісіндегі <https://kaspi.kz/terms> мекенжайы бойынша орналастырылған «Kaspi Bank» АҚ-тың электрондық банктік қызмет көрсету ережелері;
- 1.13. Эскроу-шот – Шартта айқындалған талаптар басталғанға дейін немесе орындалғанға дейін осы шот бойынша шығыс операцияларын жүргізу құқығын шектей отырып, Клиенттің атына Kaspi-де ашылатын ағымдағы шот.
- 1.14. Шартта пайдаланылатын өзге де терминдер мен анықтамалар ЭБТҚ ережесінде айқындалған мәнге ие болады.

2. Талаптардың мәні

- 2.1. Kaspi Адалдық бағдарламаларына қатысу және Kaspi айқындайтын және Сайтта орналастырылған өзге де мақсаттар үшін Клиенттің атына Магазин ашатын Эскроу-шотқа қызмет көрсетеді.
- 2.2. Эскроу-шот Клиенттің Kaspi-де екінші немесе одан кейінгі банктік шот ретінде ашылған кезде қашықтан ашылады.
- 2.3. Операцияларды жүргізу талаптары мен тәртібі, шектеу, лимиттер Сайтта айқындалады.
- 2.4. Талаптарды Kaspi айқындайды және Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес тұтастай алғанда ұсынылған Талаптарға қосылу арқылы қабылдануы мүмкін.
- 2.5. Клиент пен Магазин мынадай іс-әрекеттер жасау арқылы Талаптарға қосылады:
 - 1) Клиент Kaspi.kz-тегі электрондық банктік қызметтерді пайдаланады, адалдық

Условия эскроу-счета в Kaspi

1. Термины и определения

Термины, используемые в Условиях:

- 1.1. Kaspi – АО «Kaspi Bank»;
- 1.2. Kaspi.kz – интернет-сайт и (или) Мобильное приложение, компонент электронных банковских услуг, предоставляющий Клиенту, возможность дистанционного проведения Операций;
- 1.3. Клиент – физическое лицо на имя которого открывается Эскроу-счет;
- 1.4. Условия – настоящие Условия эскроу-счета в Kaspi;
- 1.5. Магазин – ТОО «Kaspi Магазин», осуществляющее действия по открытию Эскроу-счета на имя Клиента;
- 1.6. Операция – любая операция с Эскроу-счетом по оплате Товаров;
- 1.7. Партнер – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, реализующее Товар;
- 1.8. Программа лояльности – система привлечения и удержания Клиентов с помощью поощрений в т.ч. в виде вознаграждений, скидок, льгот или бонусов;
- 1.9. Сайт – www.kaspi.kz и www.kaspibank.kz;
- 1.10. Тариф(ы) – тарифы Kaspi, связанные с операциями по Эскроу-счету, указанные на Сайтах;
- 1.11. Товар – товары/услуги/работы, реализуемые Партнером;
- 1.12. Условия ЭБТУ – Условия предоставления электронных банковских услуг АО «Kaspi Bank», размещенных по адресу в сети Интернет: <https://kaspi.kz/terms>;
- 1.13. Эскроу-счет – текущий счет, открываемый в Kaspi на имя Клиента с ограничением права на совершение расходных операций по данному счету до наступления или выполнения условий, определенных в Договоре;
- 1.14. Иные термины и определения, используемые в Договоре, имеют значение, определенное Условиями ЭБТУ.

2. Предмет Условий

- 2.1. Kaspi обслуживает Эскроу-счет, открываемый Магазином на имя Клиента для участия в Программах лояльности и иных целях, определяемых Kaspi и размещенных на Сайте.
- 2.2. Эскроу-счет открывается дистанционным способом при условии его открытия вторым или последующим банковским счетом Клиента в Kaspi.
- 2.3. Условия и порядок совершения Операций, ограничения, лимиты определяются на Сайте.
- 2.4. Условия определены Kaspi и могут быть приняты не иначе как путем присоединения к предложенным Условиям в целом в соответствии со статьей 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.
- 2.5. Клиент и Магазин присоединяются к Условиям путем совершения следующих действий:
 - 1) Клиент пользуется электронными банковскими услугами на Kaspi.kz, не отказывается от участия в

бағдарламаларына қатысудан бас тартпайды;
2) Магазин Kaspi-ге Клиенттің атына Эскроу-шот ашу жөніндегі электрондық хабарламаны/өтінішті береді.

2.6. Клиент Талаптарға қосыла отырып, Эскроу-шотты ашу үшін Магазінге, Серіктестерге есімі мен телефон нөмірін беруге Kaspi-ге келісім береді.

2.7. Магазин мен Клиенттің Талаптарға қосылу бойынша іс-әрекеттерді жүзеге асыруы Kaspi, Магазин мен Клиенттің арасында Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің 152-бабында көзделген тәртіппен жазбаша нысанда үшжақты шарт жасасу болып табылады.

3. Эскроу-шот ашу және жүргізу талаптары

3.1. Магазин Адалдық бағдарламасында көзделген оқиғалар басталған сәтте немесе Бағдарламада айқындалған өзге күні Эскроу-шотты қашықтан ашады.

3.2. Электрондық-банктік қызметтер ЭБТҚ ережесінде көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

3.3. Эскроу-шоттың деректемелері Клиентке Kaspi айқындаған Байланыс арналарының бірі арқылы электрондық түрде беріледі.

3.4. Эскроу-шот ағымдағы шот болып табылады және қазақстандық теңгемен жүргізіледі (KZT).

3.5. Клиент Эскроу-шотты Адалдық бағдарламасына байланысты және Шартта, Адалдық бағдарламаларында көзделген және (немесе) Kaspi Байланыс арналары бойынша хабарлайтын талаптар мен шектеуді ескеріп, Операциялар жүргізу үшін, Тарифтерге сай Эскроу-шотты жүргізу қызметінің ақысын төлеу үшін пайдаланады.

3.6. Егер Kaspi-де өзгеше көзделмесе, Операция жүргізу мақсаттары үшін банктік қызмет көрсету шартының аясында Клиентке электрондық түрде шығарылған Kaspi-дің төлем карточкасы және/немесе Kaspi-де ашылған өзге де банктік шот пайдаланылады.

3.7. Эскроу-шотты пайдаланған кездегі шектеу:

1) Клиент Эскроу-шотты Шартта көзделмеген мақсаттар үшін пайдалана алмайды;

2) Егер Kaspi-де өзгеше көзделмесе, Эскроу-шот қолма-қол ақша алу, сыйақыны, комиссияны және Kaspi-дің алдындағы міндеттемелері бойынша Клиенттің және үшінші тұлғалардың төлеуі тиіс өзге де төлемдерді төлеу үшін банктік шоттарға ақша аудару үшін пайдаланылмайды.

Өзге де шектеулер Жеке кабинетте және/немесе Kaspi.kz-те хабарланады.

3.8. Егер ақша жөнелтуші Шартта, Адалдық бағдарламаларында көрсетілген мақсаттар үшін ақша аударуға байланысты емес тұлға болса, Kaspi Эскроу-шотты толықтыру жөніндегі нұсқауды акцептеуден бас тартады.

3.9. Kaspi Сайтта жариялау арқылы Эскроу-шот бойынша шектеуді белгілейді/күшін жояды, оның ішінде соманың лимитін көрсетеді.

3.10. Эскроу-шотты жүргізу қызметінің ақысы Тарифтерге сай төленеді.

программах лояльности;

2) Магазин предоставляет в Kaspi электронное уведомление/заявление по открытию Эскроу-счета на имя Клиента.

2.6. Клиент, присоединяясь к Условиями дает согласие Kaspi на предоставление Магазину, Партнерам имени и номера телефона для открытия Эскроу-счета.

2.7. Осуществление действий Магазина и Клиента по присоединению к Условиями, является заключением трехстороннего договора в письменной форме между Kaspi, Магазином и Клиентом в порядке, предусмотренном статьей 152 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

3. Условия открытия и ведения Эскроу-счета

3.1. Эскроу-счет открывается Магазином дистанционным способом в момент наступления событий, предусмотренных Программами лояльности или в иную дату, определенную в Программе.

3.2. Электронные-банковские услуги осуществляются в порядке, предусмотренном Условиями ЭБТУ.

3.3. Реквизиты Эскроу-счета предоставляются Клиенту в электронном виде одним из Каналов связи, определенным Kaspi.

3.4. Эскроу-счет является текущим и ведется в казахстанских тенге (KZT).

3.5. Эскроу-счет используется Клиентом для совершения Операций, связанных с Программой лояльности и с учетом условий и ограничений, предусмотренных Договором, Программами лояльности и (или) сообщаемых Kaspi по Каналам связи, оплаты услуг по ведению Эскроу-счета согласно Тарифам.

3.6. Для целей совершения Операции в случаях, используется платежная карточка Kaspi, выпущенная Клиенту в электронном виде, в рамках договора банковского обслуживания и и/или иной банковский счет, открытый в Kaspi, если иное не предусмотрено Kaspi.

3.7. Ограничения при использовании Эскроу-счета:

1) Эскроу-счет не может быть использован Клиентом для целей, не предусмотренных Договором;

2) Эскроу-счет не используется для получения наличных денег, перевода денег на банковские счета для оплаты вознаграждений, комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Клиентом или третьими лицами по обязательствам перед Kaspi, если иное не предусмотрено Kaspi.

Иные ограничения доводятся до сведения в Личном кабинете и/или на Kaspi.kz.

3.8. Kaspi отказывает в акцепте указания по пополнению Эскроу-счета, в случае если отправителем денег является лицо, не связанное зачислением денег для целей, указанных в Договоре, Программах лояльности.

3.9. Установление/отмена ограничений по Эскроу-счету, в т.ч. указание лимитов сумм, осуществляется Kaspi путем их публикации на Сайте.

3.10. Оплата услуг по ведению Эскроу-счета осуществляется согласно Тарифам.

3.11. Клиент Серіктес, Шарт айқындайтын талаптарды орындамағанда және Шарт бойынша осындай талаптар басталған немесе орындау мерзімі аяқталған жағдайда, Kaspi шот ашқан клиентке ақшаны қайтарады.

3.12. Тауар қайтарылған жағдайда, Клиент Серіктеске Адалдық бағдарламасына байланысты ақшаны қайтаруға міндетті. Kaspi Клиенттің қосымша нұсқауынсыз/тапсырмасыз (эскроу-шотты тікелей дебеттеу арқылы) алынған жеңілдіктер, льгота немесе бонус мөлшерінде ақшаны Эскроу-шоттан Адалдық бағдарламасына қатысқан Серіктестің банктік шотына қайтарады.

Егер Тауар Серіктеске қайтарылса және/немесе Операцияның күші жойылса және Эскроу-шотта Серіктеске қайтару үшін ақша сомасы жеткіліксіз болса, Клиенттің осындай ақшаны Серіктеске қайтару міндеттемесі Адалдық бағдарламаларына сай болашақта Эскроу-шотқа түсетін ақшадан жүзеге асырылады.

Kaspi өз қаражатының есебінен Клиенттің Серіктестің алдындағы Серіктес Адалдық бағдарламасының аясында аударған ақшаны қайтару міндеттемесін орындауға құқылы.

3.13. Клиент Шартты, Адалдық бағдарламасын орындау мақсатында Kaspi-дегі банктік шоттарды тікелей дебеттеуге, оның ішінде Kaspi-дегі банктік шоттарға аударылған және Kaspi есебінен оларды жөнелтушіге қайтарылған қате/рұқсатсыз/ күші жойылған төлемдерді қосқанда, Клиент негізсіз алған/жинаған ақшаны (негізсіз баю) тікелей дебеттеуге Kaspi-ге келісім береді.

3.14. Kaspi-дің қызметтерін Талаптарға сай пайдаланған жағдайда, Клиент комиссияны Тарифтерге сай төлеу мақсатында Эскроу-шотты тікелей дебеттеуге Kaspi-ге келісім береді.

3.15. Клиент Операцияны жүргізу арқылы валюталық реттеу туралы немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада көзделген жағдайларда және мақсатта Kaspi-ге өзі туралы ақпаратты мемлекеттік органдарға беруге рұқсат береді.

3.16. Клиент Kaspi-ге және Магазинге өзінің дербес деректерін, соның ішінде банк құпиясын құрайтын деректерді, сондай-ақ Шарттың тараптарының өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты байланыс қызметін, сақтандыру қызметін, деректерді өңдеудің бұлттық және өзге технологиялары қызметтерін, өзге қызметтерді көрсететін үшінші тұлғаларға, Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарына мынадай мақсаттар үшін беруге, жинауға, өңдеуге, соның ішінде трансшекаралық беруге келісім береді:

- 1) Шартты орындау;
- 2) төлемдерді/ ақша аударымдарын қабылдау бойынша, оның ішінде жедел төлемдер жүйесі бойынша банктік қызмет көрсету;
- 3) төлемдерге/ақша аударымдарына қатысушыларға төлем құжаттарының деректемелерін ұсыну;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтау.

3.11. Kaspi возвращает деньги клиенту, открывшему счет в случае неисполнения Клиентом условий, определенных Партнером, Договором, и истечения срока наступления или выполнения таких условий по Договору;

3.12. В случае возврата Товара Клиент обязан вернуть Партнеру деньги, связанные с Программой лояльности. Kaspi осуществляет возврат денег с Эскроу-счета на банковский счет Партнера, участвовавшего в Программе лояльности, без дополнительного указания /поручения Клиента (путем прямого дебетования эскроу-счета) в размере полученных скидок, льгот или бонусов.

В случае если Товар возвращен Партнеру и/или отменена Операция и на Эскроу-счете не достаточна сумма денег для возврата Партнеру, обязательство Клиента по возврату таких денег Партнеру будет осуществляться с денег, поступающих на Эскроу-счет в будущем согласно Программам лояльности.

Kaspi вправе за счет собственных средств исполнить обязательства Клиента перед Партнером по возврату денег, зачисленных Партнером в рамках Программы лояльности.

3.13. Клиент дает Kaspi согласие на прямое дебетование банковских счетов в Kaspi в целях исполнения Договора, Программ лояльности, в том числе прямого дебетования денег, неосновательно приобретенных/сбереженных Клиентом (неосновательное обогащение), включая ошибочные/несанкционированные/отмененные платежи, зачисленные на банковские счета в Kaspi и возвращенные их отправителям за счет Kaspi.

3.14. В случае пользования услугами Kaspi согласно Условиям Клиент дает Kaspi согласие на прямое дебетование Эскроу-счета в целях оплаты комиссий согласно Тарифам.

3.15. Совершением Операции, Клиент дает разрешение Kaspi на передачу информации о ней в государственные органы в случаях и целях, предусмотренных законодательством о валютном регулировании или о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.16. Клиент дает согласие Kaspi и Магазину на предоставление, сбор, обработку, передачу (в т.ч. трансгранично) своих персональных данных, включая данные, содержащие банковскую тайну, а также информации, связанной с исполнением сторонами Договора, своих обязательств, третьим лицам, предоставляющим услуги связи, услуги страхования, услуги облачных и иных технологий обработки данных, иные услуги, государственным органам Республики Казахстан для следующих целей:

- 1) исполнение Договора;
- 2) оказание банковской услуги по приему платежей/ переводов денег, в том числе по системе мгновенных платежей;
- 3) предоставление участникам платежей/переводов денег реквизитов платежных документов;
- 4) соблюдения законодательства Республики Казахстан.

4. Тараптардың құқықтары мен 4. Права и обязанности Сторон

міндеттері

4.1. Kaspi:

4.1.1. Магазиннің нұсқауы бойынша Эскроу-шот ашуға;

4.1.2. Эскроу-шотқа ақшаны Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шарттың талаптарына сай тәртіппен және мерзімде аударуға;

4.1.3. Клиентке Эскроу-шот бойынша үзінді көшірмені Kaspi-дің қалауымен кез келген Байланыс арналары арқылы электрондық тәсілмен беруге міндеттенеді. Үзінді көшірмені берудің ең ұзақ мерзімі – үзінді көшірме берілген күннің алдындағы 3 жылдан аспайды;

4.1.4. Шарттағы және Тарифтердегі барлық өзгерістер мен тарифтер туралы Шарттың талаптарына Kaspi-дің қалауы бойынша мынадай бір немесе бірнеше тәсілмен: Kaspi-ге келген кезде, қашықтан Байланысу арналарымен, Kaspi-дің операциялық залдарына хабарландырулар ілу арқылы, сондай-ақ Сайттарда жариялау арқылы хабарлауға міндеттенеді.

4.2. Kaspi:

4.2.1. Осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін 5 (бес) күн бұрын Kaspi Сайттарында жариялау арқылы Шартқа, Тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге;

4.2.2. Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінің талаптарына сәйкес Клиенттен заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсаттарын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Операция бойынша кез келген ақпарат пен құжаттарды талап етуге;

4.2.3. Kaspi-де және/немесе Шартта белгіленген (олар болған кезде) талаптар, шектеу бұзылғанда және Шарттың талаптарына, Адалдық бағдарламаларына байланысты емес Операциялар жүргізуге әрекет жасалғанда, Kaspi төлем құжаттарын және өзге де құжаттарды, сондай-ақ Kaspi талап ететін және (немесе) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген, оның ішінде Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген тәртіппен және нысанда ақпарат бермеген жағдайда Операцияларды жүргізуден (нұсқауларды акцепттеуден) бас тартуға;

4.2.4. Kaspi-дің ішкі нормативтік құжаттарына сай немесе ХТЖ ережелері мен ҚР Заңдарының негізінде, Клиент қайтыс болған жағдайда, сондай-ақ Kaspi-де алаяқтық операциялар екеніне күмәні немесе ақшаны Эскроу-шотқа Клиенттің қате аударғанына, рұқсатсыз төлемге күмәні болған кезде не үшінші тұлғалардың Эскроу-шотты рұқсатсыз пайдалану қаупінің алдын алу мақсатында мән-жайларды анықтағанға дейін Клиентке хабарламай Эскроу-шотты/Операцияны бұғаттауға, Операцияларды жүргізуге шектеу белгілеуге, Операциялар үшін шекті соманы

4.1. Kaspi обязуется:

4.1.1. По указанию Магазина открыть Эскроу-счет;

4.1.2. Зачислять деньги на Эскроу-счет в порядке и сроки согласно законодательству Республики Казахстан и условиям Договора;

4.1.3. Предоставлять Клиенту выписку по Эскроу-счету по усмотрению Kaspi электронным способом любыми Каналами связи. Максимальный срок предоставления выписки – не более 3 лет, предшествующих дате выписки;

4.1.4. Уведомлять стороны Договора обо всех изменениях в Договоре и Тарифах одним или несколькими из следующих способов по усмотрению Kaspi: при посещении Kaspi лично, посредством Каналов связи, путём размещения объявлений в операционных залах Kaspi, а также путем публикации на Сайтах.

4.2. Kaspi вправе:

4.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор, Тарифы путем публикации на Сайтах Kaspi за 5 (пять) дней до вступления таких изменений в силу;

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

4.2.3. Отказаться в Операции (в акцепте указаний) в случаях: нарушения условий, ограничений, установленных Kaspi (при их наличии) и/или Договором и попытке совершения Операций не связанных с условиями Договора, Программ лояльности, непредставления Kaspi платежных и иных документов, а также информации в порядке и формах, требуемых Kaspi и (или) установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в том числе предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.2.4. На блокирование Эскроу-счета/Операции, установление ограничений на проведение Операции, определение предельных сумм для Операции согласно внутренним нормативным документам Kaspi, или на основании Правил МПС и Законов РК, в случае смерти Клиента, а также при наличии у Kaspi подозрений на мошеннические операции или подозрении об ошибочном зачислении денег на Эскроу-счет Клиентом, несанкционированном платеже либо в целях предотвращения риска несанкционированного использования Эскроу-счета третьими лицами без

айқындауға құқылы. Бұл жағдайда Kaspi өз қалауы бойынша Клиенттің Операцияларды жүргізуін шектеуге құқылы, бірақ міндетті емес;

4.2.5. Эскроу-шоттан тікелей дебеттеу арқылы Kaspi-дің қызметтері үшін комиссия сомасын Тарифтерге сай алып қоюға құқылы.

4.3. Магазин:

4.3.1. Серіктес Адалдық бағдарламаларында көзделген тәртіппен және негізде ақшаны аударған жағдайда, Клиенттің атына Эскроу-шот ашуға;

4.3.2. Тараптарға өткізілетін науқандар, берілетін жеңілдіктер, оларды ұсыну шарттары, Адалдық бағдарламаларына қатысатын Серіктестердің тізбесі туралы хабарлауға және өзге де ақпаратты хабарлауға;

4.3.3. Шартта көзделген өзге де әрекеттерді жүзеге асыруға **міндеттенеді**.

4.4. Клиент:

4.4.1. Барлық қызмет ақысын Тарифтерге сай төлеуге;

4.4.2. Эскроу-шотты Шартта және Адалдық бағдарламаларында көзделген мақсатта және талаптармен пайдалануға;

4.4.3. Эскроу-шотты кәсіпкерлік, нотариаттық, адвокаттық қызметті, атқарушылық құжаттарды орындау қызметін, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметті немесе өзге де қызметті жүзеге асыру мақсатында пайдаланбауға;

4.4.4. Операцияларды жүргізген кезде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауға міндеттенеді.

4.5. Клиент:

4.5.1. Эскроу-шот бойынша үзінді көшірмені Шартта көзделген тәртіппен алуға;

4.5.2. Эскроу-шоттарға ақшаны Адалдық бағдарламаларында көзделген тәртіппен қайтаруға;

4.5.3. Кез келген сәтте Kaspi-ге Шартты бұзатын болжамды күнге дейін 30 (отыз) жұмыс күні бұрын Шартты бұзу ниеті туралы жазбаша хабарлауға құқылы.

5. Тараптардың жауапкершілігі

5.1. Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Шартта көзделген өз міндеттемелерін орындамағаны және (немесе) тиісінше орындамағаны үшін жауапкершілік атқарады.

5.2. Kaspi:

5.2.1. Операциялар бойынша банк құпиясын жария еткені үшін жауапкершілік атқарады. Операциялар бойынша мәліметтер үшінші тұлғаларға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ғана белгілі болуы мүмкін;

5.2.2. Эскроу-шоттан дебеттелген сома, сондай-ақ осындай Операция бойынша белгіленген комиссиялық сома шегінде қате жүргізілген Операция үшін **жауапкершілік атқарады**. Бұл жағдайда Kaspi-дің жауапкершілігі қате жүргізілген Операцияны жоюымен және аталған соманы қайтаруымен шектеледі.

уведомления Клиента до выяснения обстоятельств. В этом случае Kaspi вправе, но не обязан, по своему усмотрению ограничить Клиента на совершение Операции;

4.2.5. Изъять путем прямого дебетования с Эскроу-счета суммы комиссий за услуги Kaspi согласно Тарифам.

4.3. Магазин обязуется:

4.3.1. Открыть на имя Клиента Эскроу-счет, в случае зачисления Партнером денег в порядке и на основании, предусмотренных Программами лояльности;

4.3.2. Информировать Стороны о проводимых акциях, предоставляемых скидках, условиях их предоставления, о перечне Партнеров, участвующих в Программах лояльности и сообщать иную информацию;

4.3.3. Осуществлять иные действия, предусмотренные Договором.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Оплачивать все услуги согласно Тарифам;

4.4.2. Использовать Эскроу-счет в целях и на условиях, предусмотренных Договором и Программами лояльности;

4.4.3. Не использовать Эскроу-счет в целях осуществления предпринимательской, нотариальной, адвокатской деятельности, деятельности по исполнению исполнительных документов, по урегулированию споров в порядке медиации или иной деятельностью;

4.4.4. При проведении Операций соблюдать требования законодательства Республики Казахстан.

4.5. Клиент вправе:

4.5.1. Получать выписку по Эскроу-счету в порядке, предусмотренном Договором;

4.5.2. Осуществить возврат денег на Эскроу-счета в порядке, предусмотренном Программами лояльности;

4.5.3. В любой момент письменно уведомить Kaspi о намерении расторгнуть Договор за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.2. Kaspi несет ответственность:

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

5.2.2. За ошибочно произведенную Операцию в пределах суммы, дебетованной со Эскроу-счета, а также суммы комиссий, установленных по такой Операции. Ответственность Kaspi в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной Операции и возвратом указанных сумм.

5.3. Kaspi:

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

5.3.2. Эскроу-шотты рұқсатсыз пайдаланғаны және Kaspi.kz-ке рұқсатсыз кіргені үшін;

5.3.3. Электр энергиясының өшірілуінің, байланыс желілерінің зақымдануының нәтижесінде, сондай-ақ Клиенттің айқын емес, толық емес немесе нақты емес нұсқауларының салдарынан туындайтын қателерден, қате түсіндірмелерден және т.с.с. туындаған, Клиенттің Шарттың талаптарын және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзуының нәтижесінде және Kaspi-ге байланысты емес басқа да себептермен туындайтын төлемдерді орындамағаны немесе орындауды кешіктіргені үшін;

5.3.4. Kaspi-ге байланысты емес себептерден туындаған және Kaspi-дің хабарламаларын және Эскроу-шот бойынша үзінді көшірмелерді Клиенттің уақтылы алмауына немесе алмауына әкеп соқтырған интернет, пошта, байланыс желісі жұмысындағы жаңылысу үшін;

5.3.5. Эскроу-шотты пайдаланып төленген Тауарлардың сапасы үшін жауапкершілік атқармайды;

5.3.6. Kaspi-дің Шарттың талаптарын орындамауына әкеп соқтырған техникалық жаңылысу (электр қуаты мен байланыс желілерінің өшірілуі/бүлінуі, Kaspi-дің Деректер базасы бағдарламалық қамсыздандыруының жаңылысы, төлем жүйелеріндегі техникалық жаңылыстар) орын алған жағдайда, Kaspi мүліктік жауапкершіліктен босатылады.

5.4. Kaspi:

5.4.1. Шарт талаптарын бұзғаны үшін – Kaspi шеккен және оған келтірген шығыс пен шығынның толық көлемінде;

5.4.2. Эскроу-шотты Шартта, Адалдық бағдарламаларында көзделген мақсаттар мен талаптардан тыс пайдаланғаны үшін және/немесе Эскроу-шотты кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметті, жеке сот орындаушысының, кәсіби медиатордың қызметін және өзге де қызметті жүзеге асыру мақсатында пайдаланғаны үшін – келтірілген залал көлемінде жауапкершілік атқарады.

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

5.3. Kaspi не несет ответственность:

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

5.3.2. За несанкционированное использование Эскроу-счета и несанкционированный доступ на Kaspi.kz.;

5.3.3. За неисполнение или задержку исполнения платежей, возникшие в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также ошибки, неверного толкования и т.п., возникающих вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами, в результате нарушения Клиентом условий Договора и требований нормативных правовых актов Республики Казахстан, и по другим причинам, не зависящим от Kaspi;

5.3.4. За сбои в работе интернета, почты, сетей связи, возникшие по не зависящим от Kaspi причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Kaspi и выписок по Эскроу-счету;

5.3.5. За качество Товаров, оплаченных с использованием Эскроу-счета;

5.3.6. Kaspi освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения Базы данных Kaspi, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Kaspi условий Договора.

5.4. Клиент несет ответственность за:

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

5.4.2. За использование Эскроу-счета не связанных с целями и условиями, предусмотренных Договором, Программами лояльности и/или использования Эскроу-счета в целях осуществления предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, деятельности частного судебного исполнителя, профессионального медиатора и иной деятельностью – в полном объеме причиненного ущерба;

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

6. Шарттың қолданылу мерзімі, оны өзгерту және бұзу

6.1. Шарт мерзімсіз болып табылады.

6. Сроки действия, изменение и расторжение Договора

6.1. Договор является бессрочным.

6.2. Мына негіздер бойынша Шарттың қолданысы тоқтатыла тұрады немесе тоқтатылады, ал Kaspi Эскроу-шотты жабады:

6.2.1. Банктік шоттарға қызмет көрсету туралы заңнамада көрсетілген негіздер бойынша, бұл ретте, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгесі белгіленбесе, Kaspi Клиентке Шотты жабу және Шартты бұзу туралы хабарлама жолдамайды;

6.2.2. Клиент Kaspi-ге жазбаша немесе электрондық түрде ұсынған Эскроу-шотты жабу (Шартты бұзу) туралы өтініштің немесе Адалдық бағдарламаларына қатысудан бас тартудың болуы;

6.2.3. Байланыс арналарымен Эскроу-шотты жабу бойынша әрекеттер жасау;

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

6.2.5. Соңғы Операция жүргізілген күннен бастап 1 жылдан астам ақша не Эскроу-шот бойынша ақша қозғалысы болмаған жағдайда, Kaspi Эскроу-шотты жабуға құқылы;

6.2.6. Kaspi-де Kaspi-мен жасалған шарттар, Адалдық бағдарламалары бойынша алаяқтық әрекеттердің жасалғаны туралы күдік туындаған жағдайда және/немесе олардың талаптары бұзылған кезде, Kaspi Шарттан бас тартуға, Эскроу-шотты жабуға құқылы. Бұл ретте Kaspi Клиентке осындай хабарлама жолданған күннен бастап Эскроу-шотты бұғаттауға және Операция жүргізуден бас тартуға құқылы.

6.2.7. Клиент қайтыс болған жағдайда;

6.2.8. Техникалық жұмыстар жүргізілгенде;

6.2.9. Соған сәйкес Шарт, Адалдық бағдарламалары тоқтатылатын не тоқтатыла тұратын Шарттың талаптарының өзгеруі;

6.2.10. Клиентпен жасалған Сайтта орналастырылған Банктік қызмет көрсету шарты бұзылғанда;

6.2.11. Клиентте қолданыстағы банктік қызмет көрсету шарты болмағанда;

6.2.12. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта көзделген өзге негіздер бойынша.

Эскроу-шот Клиент өтініш берген күннен бастап 30 жұмыс күнінен кешіктірмей жабылады.

Бұл ретте Шарт Эскроу-шот жабылған күннен бастап бұзылған болып саналады.

6.3. Шартты тоқтату тиісті Адалдық бағдарламасына қатысуды тоқтатуға әкеледі.

6.4. Kaspi қосымша келісімдер жасаспай, өзгерістер туралы Сайтта хабарлау арқылы және/немесе Жеке кабинетке хабарлама жіберу арқылы біржақты тәртіппен Шартқа, соның ішінде комиссия мәселелері бойынша өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізеді. Kaspi біржақты тәртіппен енгізген өзгерістер хабарланған күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күн өткен соң күшіне енеді.

6.2. Действие Договора приостанавливается или прекращается, а Эскроу-счет закрывается Kaspi по следующим основаниям:

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

6.2.2. Наличие заявления о закрытии Эскроу-счета (расторжении Договора) или отказа от участия в Программах лояльности, предоставленного Клиентом в Kaspi в письменном или электронном виде;

6.2.3. Осуществления действий по закрытию Эскроу-счета Каналами связи;

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

6.2.5. Kaspi вправе закрыть Эскроу-счет в случае отсутствия денег либо движения денег по Эскроу-счету более 1 года с даты проведения последней Операции;

6.2.6. Kaspi вправе отказаться от Договора, закрыть Эскроу-счет в случае, если у Kaspi возникнут подозрения в совершении мошеннических действий по договорам, Программам лояльности, заключенным с Kaspi и/или при нарушении их условий. При этом, Kaspi вправе заблокировать Эскроу-счет и отказаться от проведения Операции, с даты направления Клиенту такого уведомления.

6.2.7. В случае смерти Клиента;

6.2.8. Проведения технических работ;

6.2.9. Изменения условий Договора, в соответствии с которыми прекращается либо приостанавливается Договор, Программы лояльности;

6.2.10. При расторжении с Клиентом Договора банковского обслуживания, размещенного на Сайте;

6.2.11. При отсутствии у Клиента действующего договора банковского обслуживания;

6.2.12. По иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и Договором.

Закрытие Эскроу-счета осуществляется не позднее, чем за 30 рабочих дней с даты подачи заявления Клиентом. При этом Договор будет считаться расторгнутым с даты закрытия Эскроу-счета.

6.3. Прекращение Договора влечет прекращение участия в соответствующей Программе лояльности.

6.4. Изменение и/или дополнение Договора, в том числе по вопросам комиссий совершается Kaspi в одностороннем порядке, без заключения дополнительных соглашений, путем уведомления об изменениях на Сайте и/или путем направления уведомления в Личный кабинет. Изменения, внесенные Kaspi в одностороннем порядке, вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня уведомления.

6.5. Егер Шарттың тарабы біржақты тәртіппен енгізілген өзгерістермен келіспеген жағдайда, ол өзгерістер күшіне енгенге дейін Kaspi-ге жазбаша хабарлай отырып, Шарттан бас тартуға құқылы.

Kaspi-дің қызметтерін пайдалануды жалғастыра отырып, Шарттың тарабы Шарттың жаңа талаптарымен келісетінін растайды.

6.6. Kaspi Шарт жасалған сәтте Шартта көзделмеген жаңа қосымша ақылы қызметтерді ұсынған жағдайда, Kaspi Байланыс арналарымен, Сайттарда осындай жаңа қызметтерді көрсету талаптарын орналастыру арқылы Клиентке қосымша қызмет көрсетуді (қосуды) ұсыну туралы хабарлама жолдайды. Клиентке қосымша қызмет көрсету (қосу) Клиент қызметті алу бойынша іс-әрекеттерді жасау, Шартта көзделген тәсілдермен ақпаратты сұрату, Байланыс арналары арқылы қызмет көрсетуді растау сияқты жарияланған қосымша қызмет көрсету талаптарында көзделген әрекеттерді немесе өзге де әрекеттері жасаған жағдайда жүзеге асырылады;

6.7. Қайта енгізілген тегін қызметтер Kaspi көрсеткен күннен бастап көрсетіледі, бұл ретте Kaspi өз қалауы бойынша кез келген тәсілмен Клиентке хабарлайды.

7. Қорытынды ережелер

7.1. Шарттың аясындағы барлық хабарламаларды, олар Сайтқа орналастырылған жағдайда, Тараптарға Kaspi-дің атынан жасалған болып саналады.

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

7.3. Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды.

7.4. дің деректемелері: Қазақстан Республикасы, 050013, Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 154 «А» е-mail: help@kaspi.kz

6.5. В случае если сторона Договора не согласна с внесенными в одностороннем порядке изменениями, она вправе отказаться от Договора, письменно уведомив Kaspi до вступления изменений в силу.

Продолжая пользоваться услугами Kaspi, сторона Договора подтверждает согласия с новыми условиями Договора.

6.6. В случае предложения Kaspi новых дополнительных платных услуг, которые не были предусмотрены Договором в момент заключения Договора, Kaspi направляет Клиенту уведомление о предложении оказания (подключения) дополнительных услуг, посредством Каналов связи, с размещением на Сайтах условий предоставления таких новых услуг. Оказание (подключение) дополнительной услуги Клиенту будет осуществляться в случае совершения Клиентом действий, предусмотренных опубликованными условиями предоставления дополнительных услуг, как-то: совершение действий по получению услуги, запрос информации способами, предусмотренными Договором, подтверждение об оказании услуги Каналами связи или иных действий;

6.7. Предоставление вновь введенных бесплатных услуг осуществляется со дня, указанного Kaspi, при этом Kaspi оповещает Клиента любым из способов по своему усмотрению.

7. Заключительные положения

7.1. Все уведомления в рамках Договора считаются сделанным от имени Kaspi Сторонам, если они размещены на Сайте.

7.2. Стороны в случае возникновения между ними споров, противоречий и разногласий, принимают меры по досудебному или внесудебному урегулированию спора в порядке, установленным законодательством Республики Казахстан (в том числе, но не исключая: проведение претензионной работы, направление требований и уведомлений, обмен письмами, электронными сообщениями, SMS сообщениями, факсимильной связью и с использованием других средств связи, не запрещенных законом). При недостижении сторонами согласия в результате принятых мер по досудебному или внесудебному урегулированию спора, спор передается на разрешение в судебном порядке, по месту нахождения Kaspi.

7.3. Договор составлен на государственном и русском языках.

7.4. Реквизиты Kaspi: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А» е-mail: help@kaspi.kz
