

**ДОГОВОР О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОАО «Дос-Кредобанк»  
(Публичная оферта)****СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	1
<b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	3
<b>3. ПОРЯДОК НАДЛЕЖАЩЕЙ ПРОВЕРКИ КЛИЕНТА</b> (Идентификация/Аутентификация и Верификация). .....	6
<b>4. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ</b> (ДЕПОЗИТАМ). .....	7
<b>5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ ИНТЕРНЕТ/МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ</b> .....	10
<b>6. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ</b> «ЭЛКАРТ»/ ВИЗА. ....	
<b>7. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА</b> .....	29
<b>8. ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ В ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ ЯЧЕЙКАХ</b> (СЕЙФАХ) .....	33
<b>9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА</b> ...	36
<b>10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b> .....	37
<b>11. ИЗВЕЩЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ</b> .....	38
<b>12. ФОРС-МАЖОР.</b> .....	38
<b>13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ</b> .....	38
<b>14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ</b> <b>ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b> .....	39

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящий Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «Дос-Кредобанк», опубликованный на сайте по адресу <https://www.dcb.kg//> далее – Договор, является - публичной офертой на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 1.2. Договор считается заключенным с момента получения Банком лично от Клиента надлежащим образом заполненного Заявления на банковское обслуживание и Анкеты физического лица (резидента и нерезидента) по формам, установленным Банком, подписание которых признаётся Сторонами акцептом, полученным от Клиента Указанные документы должны быть подписаны Клиентом собственноручно, с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, и успешном прохождении процедуры надлежащей проверки Клиента (далее - НПК). Договор может быть также заключен с использованием Аналога собственноручной подписи - /электронной подписи Клиента путем выражения согласия с условиями Договора, используя Мобильное приложение Банка.
- 1.3. Договор определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.

Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными документами (далее - ВНД) и Договором.

В рамках комплексного обслуживания Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

- 1) выпуск банковских Карт, открытие и обслуживание счетов банковских Карт (далее – «Карт счетов»);
- 2) открытие и обслуживание счетов по банковским вкладам (депозитам) (далее - «Счет»);
- 3) предоставление в аренду индивидуальной банковской ячейки (сейфа);
- 4) открытие и обслуживание электронного кошелька;
- 5) проведение операций и/или получение информации по Счетам, электронным кошелькам и другим продуктам Банка через дистанционные каналы обслуживания (Интернет/Мобильный банкинг).

1.4. Клиент обязуется:

- 1) не использовать услуги, предоставляемые Банком, Счет, электронный кошелек в целях осуществления предпринимательской деятельности, а также в целях финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.
- 2) В случае изменения идентификационных (персональных) данных, реквизитов и данных в документах, предъявляемых для идентификации и верификации, данных для направления уведомлений, своевременно информировать об этом Банк.
- 3) предоставлять Банку информацию и документы, требуемые и запрашиваемые Банком в рамках настоящего Договора.
- 4) по требованию Банка предоставлять информацию и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств для подтверждения основания совершения операции.

1.5. Банк вправе:

1.5.1. Не заключать Договор, не осуществлять выпуск и перевыпуск банковских Карт Клиентам, не принимать к исполнению поручения Клиента если:

- 1) данные Клиента или кого-либо из участников операции указаны в действующих списках физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов и в иных противоправных действиях;
- 2) Клиент или кто-либо из участников операции зарегистрирован в высокорискованной стране (государство/территория), не соблюдающей рекомендации ФАТФ, и/или предоставляющей льготный налоговый режим и/или не предусматривающей полное раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций, либо в отношении которой действуют международные санкции.

1.5.2. Изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы дистанционного обслуживания (Интернет/Мобильный-банкинг), в том числе, но не ограничиваясь, при отсутствии технической возможности их оказания, наличии оснований подозревать доступ третьих лиц к денежным средствам, Аутентификационным данным и/или Кодам доступа Клиента, при прохождении Клиентом процедуры НПК в удаленном режиме, а также в случаях, предусмотренных ВНД в целях ПФТД/ЛПД.

1.5.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор и Правила, разместив данную информацию в операционных залах Банка и на Официальном сайте <http://www.dcb.kg>. В случае несогласия Клиента с изменением Договора, Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении Договора по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Договора письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями Договора.

- 1.5.4. В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора.
- 1.5.5. Предоставлять третьим лицам (в том числе Национальному банку Кыргызской Республики, органу финансовой разведки, суду, уполномоченному государственному налоговому органу, кредитному бюро, наследникам (правопреемникам) Клиента), информацию о Клиенте и его операциях в случаях и порядке, предусмотренном настоящим Договором, иными Договорами с Клиентом и законодательством Кыргызской Республики.
- 1.6. Банк обязуется информировать Клиента об изменениях условий Договора и Правил путем размещения информации на стенде объявлений, официальном сайте <http://www.dcb.kg/> до введения в действие указанных изменений:
  - 1.6.1 Тарифов не позднее, чем за 3 дня;
  - 1.6.2 Договоров, правил, порядка обслуживания клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки документов клиентов не позднее, чем за 10 рабочих дней;
- 1.7. До заключения Договора Клиент вправе ознакомиться с проектом Договора и со всеми прилагаемыми к нему документами в течение 3 дней.
- 1.8. Клиент, заключивший с Банком Договор, принимает на себя все права и обязательства, предусмотренные настоящим Договором.
- 1.9. Настоящий Договор действует до момента его расторжения Сторонами либо до опубликования нового Договора на официальном сайте Банка <http://www.dcb.kg/>. В этом случае Договор считается утратившим силу и действуют условия нового Договора.
- 1.10. Банком допускается использование электронной подписи в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 1.11. Клиент подтверждает, что:
  - 1) на момент подписания Заявления он полностью ознакомлен и согласен с положениями настоящего Договора;
  - 2) полностью ознакомлен с Тарифами Банка на оказываемые услуги, обязуется их исполнять и отслеживать изменения Тарифов Банка на сайте <http://www.dcb.kg/>;
  - 3) ознакомлен и обязуется соблюдать требования безопасности при использовании каналов дистанционного обслуживания, предусмотренные настоящим Договором.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Аутентификация Клиента** – процедура установки подлинности личности пользователя, путем проверки и сопоставления характеристик предъявленного идентификатора (PIN-код, пароль, логин и др.).
- 2.2. **Банк** – Открытое Акционерное Общество «Дос-Кредобанк».
- 2.3. **Банковская операция** – любая операция, совершаемая Банком по распоряжению Клиента.
- 2.4. **Банкомат** (АТМ – Automated teller machine) – аппаратно-программный комплекс, предназначенный для выдачи и/или приема наличных денежных средств, получения информации по совершенным транзакциям и совершения других операций с использованием карты или других инструментов дистанционного обслуживания.
- 2.5. **Бесконтактный платеж** – транзакция, осуществляемая посредством считывания периферийным устройством информации с карты или иного инструмента дистанционного обслуживания на близком расстоянии с использованием технологии беспроводной передачи данных (NFC (Near field communication) или др.).
- 2.6. **Биометрические данные** – отпечаток пальца/идентификатор лица, считанный и обработанный мобильным телефоном, используемый для аутентификации Клиента. Является опциональной заменой ПИН-коду доступной, если мобильный телефон Клиента поддерживает подобный функционал.

- 2.7. **Временный пароль** – последовательность символов, сгенерированная Банком для доступа Пользователя в Интернет-банкинг до момента создания Пользователем Пароля. Выдается единожды, вместе с логином и сертификатом. Временный пароль подлежит обязательной смене при первом входе Клиентом в Интернет-банкинг.
- 2.8. Дебетовая карта – карта, предназначенная для совершения операций за счет собственных денежных средств, находящихся на банковском счете, и/или кредита, предоставляемого банком-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). Услуга овердрафта предоставляется только на дебетовых картах.
- 2.9. **Держатель карты (картодержатель)** – клиент банка, физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем-владельцем счета, имеющий/ее право совершать операции с использованием карты на основании заключенного договора с эмитентом.
- 2.10. Дистанционное банковское обслуживание (далее - ДБО) (интернет банкинг, мобильный банкинг) – комплекс сервисов удаленного доступа Клиента к продуктам и услугам Банка, который также позволяет клиенту управлять собственными счетами и средствами на них на основании его распоряжений, получать информацию о проведенных операциях и остатках денежных средств. Дистанционное банковское обслуживание включает в себя:
- 1) Интернет-банкинг – дистанционное управление клиентом своими банковскими счетами через Интернет посредством веб-браузера.  
Банковские операции (платежи и открытие банковских продуктов) с использованием Интернет-банкинга осуществляются с использованием общедоступных каналов сети Интернет.
  - 2) Мобильный Банкинг – канал дистанционного обслуживания, предоставляющий Клиенту доступ к продуктам и услугам Банка, управлению собственными счетами, через сеть Интернет посредством мобильного приложения.
- 2.11. Доступ в режиме просмотра - информативный доступ Клиента в Интернет/Мобильный банкинг с правом просмотра всех своих счетов, остатков и движения по ним в режиме реального времени.  
При полном доступе Клиента совершение им банковских операций осуществляется с учетом имеющихся лимитов на все банковские операции:
- 2.11.1. **Базовые банковские лимиты** – утвержденные на КУАП базовые банковские лимиты на совершение всех видов банковских операций для Клиентов. Лимиты могут быть разовыми, суточными, месячными в рамках определенных денежных средств, задаются в национальной валюте, а по отдельных случаях в иностранной валюте и распространяются на все валюты и виды банковских операций.
  - 2.11.2. **Заданные лимиты от Клиента** – лимиты на совершение всех видов банковских операций определяемые самим Клиентом, в рамках соответствующих договоров и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом:
    - 1) **свыше базовых банковских лимитов**. Если один или больше параметров данных лимитов может быть выше утвержденных базовых банковских лимитов;
    - 2) **ниже базовых банковских лимитов**. Если один или больше параметров данных лимитов не может быть выше утвержденных базовых банковских лимитов;
  - 2.11.3. **Без лимитов** – осуществление всех видов банковских операций Клиента без ограничений и лимитов, в рамках соответствующих договоров и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.
- 2.12. Единый межбанковский процессинговый центр (ЕМПЦ) – аппаратно-программный комплекс национальной платежной системы Кыргызской Республики «ЭЛКАРТ», предназначенный для процессинга/клиринга транзакций, совершенных с использованием карт «ЭЛКАРТ», а также карт других систем, в том числе интегрированных с системой МПЦ.

- 2.13. Заявление – Заявление на открытие счета, вклада/депозита, банковской карты и подключение услуги дистанционного банковского обслуживания, которое может быть оформлено как в бумажном виде, так и в виде электронного запроса через дистанционные каналы.
- 2.14. Имя пользователя (Логин) – уникальная последовательность алфавитных символов, используемая для аутентификации Клиента в системе. Первично имя пользователя (Логин) генерируется Банком при подключении к услуге дистанционного банковского обслуживания, затем может быть изменено Клиентом.
- 2.15. Информационная безопасность – безопасность, связанная с угрозами в информационной сфере. Система – программно-технический комплекс, обеспечивающий предоставление Клиентам услуг ДБО.
- 2.16. Карта «ЭЛКАРТ NFC» / карта «ЭЛКАРТ БЕСКОНТАКТ» – банковская платежная карта Платежной системы ЭЛКАРТ с микропроцессором (чип), оснащенная бесконтактными технологиями (NFC) выдаваемая банком держателю карты к его индивидуальному банковскому счету в банке и является средством доступа к счету и инструментом для управления средствами на счете. Данная карта принимается на территории Кыргызской Республики и в инфраструктуре ПС «Мир» и ПСП.
- 2.17. Личный кабинет – сервис Интернет/Мобильного-банкинга персонализированный под Клиента, и который позволяет Клиенту получить доступ к данным о состоянии всех открытых им счетов (кредит, депозит, РКО, карты и т.д.) и движениях денежных средств, направлять заявки, подтверждения и поручения, а также включает систему внутренних сообщений, создания шаблонов банковских операций, историю платежей и т.д.
- 2.18. Логин – уникальное название Клиента, используемое для доступа в Интернет/Мобильный-банкинг.
- 2.19. Одноразовый цифровой пароль (OneTimePassword, OTP-код) – уникальная последовательность цифр, высылаемая на мобильный телефон Клиента посредством СМС-сообщения.
- 2.20.
- 2.21. Платежная система «Мир» (ПС МИР) - Национальная система платежных карт (Российская Федерация).
- 2.22. Платежная система-Партнер (ПСП) – Иностранная (национальная) платежная система, заключающая с АО «НСПК» договор о взаимодействии платежных систем в части организации обслуживания платежных систем.
- 2.23. Пароль (Password) – уникальная последовательность символов, используемая для Аутентификации Клиента в Системе. Пароль используется многократно и имеет ограниченный срок действия, устанавливаемый Банком, по окончании которого Клиент обязан изменить Пароль.
- 2.24. ПИН-код (персональный идентификационный номер) – уникальная последовательность символов, используемая для Аутентификации Клиента в сервисе Мобильный Банкинг. После первой удачной аутентификации Клиента ПИН-код замещает собой Логин и Пароль.
- 2.25. Полный доступ - доступ Клиента в Интернет/Мобильный банкинг с правом просмотра всех своих счетов, создания им банковских операций (шаблонов банковских операций) и совершения банковских операций.
- 2.26. Предвыпущенная карта – карта моментальной выдачи в отделении Банка без указания фамилии и имени держателя карты на поверхности карты и сроком не более 3 (трех) лет, обеспечивающая доступ к счету, который открывается на конкретного клиента, и предназначенная для получения денежных переводов, получения наличных денежных средств посредством периферийных устройств, оплаты покупок в торговых точках безналичным путем, проведения операций через интернет в соответствии с требованиями законодательства по ПФТД/ЛПД.

- 2.27. Рабочий день – период времени, в течение которого Банком осуществляются банковские операции, кроме выходных и официальных праздничных дней, действующих в Кыргызской Республике. Распоряжение Клиента – электронный платежный документ, содержащий указание Клиента Банку на осуществление банковских операций, предусмотренных настоящими Условиями.
- 2.28. Санкционный перечень - перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения. Санкционный перечень предоставляется органом финансовой разведки и включает: Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики, Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН и Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.
- 2.29. Счёт – любой банковский счёт, открытый Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора.
- 2.30. Тарифы – установленный Банком перечень услуг и размер взимаемого за услуги вознаграждения (комиссий).
- 2.31. Токен (E-Token) - компактное устройство в виде USB-брелока, которое служит для авторизации пользователя, защиты электронной переписки, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам, а также надежного хранения любых персональных данных; также называется «ключ» и передается Клиенту через соответствующий регистрационный журнал.
- 2.32. Уровень доступа – уровень доступа Клиента к банковским продуктам в Интернете/Мобильном банкинге, определяется в зависимости от статуса его идентификации в рамках соответствующих заявлений и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.
- 2.32.1. **Электронный кошелек** - хранилище электронных денег, представляющее собой программное обеспечение или иное программно-техническое устройство, в котором имеется запись о сумме электронных денег и их принадлежности держателю.
- 2.32.2. PIN-код (Personal identification number) – персональный идентификационный номер, позволяющий аутентифицировать пользователя для совершения операции по Карте.
- 2.32.3. POS-терминал (Point of sale) – терминал для приема оплаты за товары и услуги в Торгово-сервисном предприятии с использованием карты и других инструментов дистанционного обслуживания, а также выдачи наличных денежных средств с банковских карт.

### **3. ПОРЯДОК НАДЛЕЖАЩЕЙ ПРОВЕРКИ КЛИЕНТА** *(Идентификация/Аутентификация и Верификация)*

- 3.1. Банк предоставляет услуги в рамках Договора только при успешном прохождении Клиентом процедуры НПК (идентификации/аутентификации и верификации).
- 3.2. При первом обращении в офис Банка для заключения настоящего Договора Клиент заполняет Анкету физического лица и представляет документ удостоверяющий личность (далее - ДУЛ) и иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и ознакомиться с ним можно на официальном сайте Банка [www.dcb.kg](http://www.dcb.kg).
- 3.3. При обращении в Банк для заключения Договора в удаленном режиме Клиент проходит идентификацию и верификацию посредством видеосвязи через Мобильное приложение Банка.
- 3.3.1. Удаленная идентификация и верификация посредством сеанса видеосвязи распространяется только на граждан Кыргызской Республики.

- 3.3.2. Запрещены платежи и переводы Клиентов, прошедших процедуру НПК в удаленном режиме посредством видеосвязи, в пользу юридических и физических лиц с высоким уровнем риска (некоммерческие и благотворительные организации; лица, имеющие отношение к публичным должностным лицам; лица, зарегистрированные в высокорискованных странах, и т.д.).
- 3.3.3. Информация об условиях совершения операций Клиентами, прошедшими НПК в удаленном режиме посредством видеосвязи, размещена на официальном сайте Банка и в Приложении 1.
- 3.4. Идентификация и аутентификация Клиента в рамках услуги Интернет/Мобильный банкинг осуществляется по номеру мобильного телефона с использованием Одноразового пароля.
- 3.5. Банк осуществляет верификацию Клиента в сроки, не превышающие 5 рабочих дней с использованием государственных информационных систем и иных доступных источников данных.
- 3.6. Банк имеет право повторно провести идентификацию/верификацию клиента в случае возникновения сомнений в достоверности представленных Клиентом документов и информации, в том числе в его Анкете физического лица.
- 3.7. В случае изменения паспортных, адресных, контактных (номер телефона, e-mail) данных, сведений, содержащихся в Анкете, данных для направления уведомлений, Клиент обязан предоставить обновленную информацию и документы, не позднее **пяти** рабочих дней со дня происшедших изменений.

#### **4. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)**

- 4.1. В рамках Договора Клиент имеет право открывать банковские счета по вкладам/депозитам (далее – Депозитный счет).
- 4.2. Депозитные счета предназначены для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности: для сбережения и накопления средств, а также для проведения платежей и расчетов. Депозитные счета могут быть процентными и беспроцентными, и подразделяются на счета до востребования и счет срочного вклада (депозита).
- 4.3. Банк может открыть Клиенту депозитный счет без личного присутствия на основании электронного запроса, направленного через дистанционные каналы (интернет/мобильный банкинг и т.д.) и прошедшему НПК (идентификацию и верификацию) ранее, либо в удаленном режиме (Фото/Видео идентификация).
- 4.4. Открытие Депозитного счета через дистанционные каналы (интернет/мобильный банкинг) осуществляется только на имя Клиента.
- 4.5. При открытии срочного вклада (депозита) в отделениях Банка может быть заключен Договор банковского вклада, распечатанный и подписанный сторонами.
- 4.6. Договор, заключенный в форме электронного документа с использованием системы Интернет/Мобильного банкинга, и подписанный электронной подписью, считается действительным и к нему применяются все условия, указанные в Разделе 4 настоящего Договора.
- 4.7. При наличии Депозитного счета на момент заключения Договора, отношения между Сторонами по обслуживанию такого счета, могут регулироваться ранее подписанным Договором, а также настоящим договором (публичной офертой). В случае выявления разногласий ранее подписанный договор имеет преимущественную силу.
- 4.8. **Обслуживание Депозитного счета до востребования.**
- 4.8.1. Депозитный счет до востребования является мультивалютным, открывается в 5-ти валютах (сом, российский рубль, доллар США, евро, казахский тенге).

#### 4.8.2. Операции по депозитному счету до востребования:

- 1) прием и зачисление поступающих на счет денежных средств наличным или безналичным путем;
- 2) оплата товара и услуг;
- 3) выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета.
- 4) Проценты по Депозитному счёту до востребования не начисляются.

4.8.3. Все платежи и операции по счету в иностранной валюте производятся в той валюте, в которой он открыт. При проведении платежей в иностранной валюте конвертация производится согласно действующему законодательству Кыргызской Республики по курсам, установленным Банком. После проведения конвертации по поручению Клиента он не может предъявить Банку какие-либо требования и претензии.

4.8.4. Клиент может проводить и другие операции, не связанные с предпринимательской деятельностью. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются действующим законодательством Кыргызской Республики.

4.8.5. Основанием прекращения настоящего раздела Договора и закрытия счета до востребования является подписанное, в том числе электронной подписью, заявление Клиента по установленной Банком форме, а также основания и требования, установленные действующим законодательством Кыргызской Республики. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту, либо по его письменному указанию перечисляется на другой счет не позднее пяти рабочих дней.

#### 4.9. Открытие и обслуживание Счета срочного вклада, открытого через дистанционные каналы.

4.9.1. Информация об условиях размещения срочного вклада размещена в соответствующих разделах на официальном Сайте Банка <https://www.dcb.kg> и в Приложении 3 к Договору, являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

4.9.2. Условия срочного вклада (вид срочного вклада, сумма, валюта, срок и номинальная процентная ставка) выбираются Клиентом при открытии вклада на соответствующих страницах системы Интернет/Мобильного банкинга из предлагаемых общих условий срочного вклада, и в дальнейшем указываются в Информации по депозиту.

4.9.3. В случае открытия срочного вклада в выходные/праздничные дни он считается принятым на следующий рабочий день.

4.9.4. Если согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики предусмотрено удержание налога с суммы процентов, полученных по Договору срочного вклада, Банк удерживает налоги с суммы выплачиваемых процентов.

4.9.5. Иные условия Договора в части срочного вклада, не предусмотренные настоящим разделом, регулируются Общими условиями размещения срочного вклада (Приложение 3 к Договору) в той части, где это применимо.

4.10. Клиент не может предъявить претензии Банку относительно операций, выполненных согласно положениям и требованиям нормативно-правовых актов Кыргызской Республики по защите национальной валюты, а также положениям, связанным с любыми действиями или распоряжениями правительства, или законодательных актов иностранных государств, на территории которых производятся операции по поручению Клиента. В таких случаях Клиент самостоятельно несет ответственность за любые возникающие последствия.

4.11. Должным образом оформленные и подписанные заявление/запрос о переводе, платежное поручение, полученные Банком и проверенные на правильность, будут исполнены Банком через сеть банков-корреспондентов. Банк по согласованию с клиентом может выполнить перевод средств в других валютах, отличных от находящихся на его счете.

#### 4.12. Обязанности и Права Сторон

##### Клиент обязан:

- 4.12.1. Предоставить по запросу Банка дополнительные документы, подтверждающие происхождение денежных средств (договоры/контракты, выписки со счетов, документы, подтверждающие право наследования и др.). Банк вправе отказать Клиенту в открытии банковского счета или проведении операции по банковскому счету, если не предоставлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию банковского счета, идентификации и верификации клиента, проведению операций по счету, либо представлены недостоверные документы.
- 4.12.2. За совершение операций по Счету уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами, действующими в Банке на день совершения операции.
- 4.12.3. Информировать Банк за один рабочий день при совершении расходной наличной денежной операции по Счету на сумму эквивалентную свыше утвержденной внутренним документов Банка .
- 4.12.4. Вернуть ошибочно зачисленные суммы в течение 3 (трех) банковских дней с даты обнаружения такого ошибочного зачисления или с даты соответствующего уведомления Банка.
- 4.12.5. В день открытия Счета срочного вклада перечислить денежные средства сумму, выбранные согласно п. 4.9.2 настоящего Договора на открытый ему в Банке депозитный счет.

**Банк обязан:**

- 4.12.6. Обеспечить полную сохранность средств на Счете.
- 4.12.7. Хранить тайну об операциях, проводимых по Счету, и представлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 4.12.8. Начислять и выплачивать проценты на Счет срочного вклада в соответствии с Приложением 3 настоящего Договора.
- 4.12.9. Возвратить средства Вкладчику по истечении срока действия Договора. Если срок окончания Договора приходится на нерабочий день, выплата вклада и процентов производятся в первый следующий за ним рабочий день.
- 4.12.10. В пределах срока действия Договора хранить денежные средства Клиента на его Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет суммы, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета с соблюдением условий, предусмотренных действующим законодательством, ВНД и Договором.
- 4.12.11. Выдавать выписки по Счету по первому требованию Клиента.
- 4.12.12. При поступлении платежного документа Клиента в операционное время списывать денежные средства со счета Клиента в день поступления платежного документа. При поступлении платежного документа после операционного времени денежные средства со Счета Клиента списать не позднее следующего рабочего дня.
- 4.12.13. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств наличными со счетов, проведении других банковских операций, предусмотренных ВНД и Договором, в ходе подачи Клиентом расчетных документов, заявок и в пределах имеющихся средств на счетах Клиента.
- 4.12.14. Выдавать наличные денежные средства со счета до востребования в сумме, превышающей утвержденную внутренним документом Банка на следующий день после предварительной заявки Клиента, в остальных случаях – в день обращения Клиента в Банк.

**Клиент вправе:**

- 4.12.15. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах средств, находящихся на счете Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 4.12.16. Направлять в Банк запросы, связанные с получением справки о наличии Счета, о проведенных платежах, а также обращаться за документами, подтверждающими

осуществление платежа. Справки выдаются Клиенту не позднее следующего операционного дня после обращения в Банк.

4.12.17. Запрашивать выписки по Счету по мере совершения операций.

4.12.18. Предоставить другому физическому лицу (представителю) право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства. Доверенность на право распоряжения денежными средствами удостоверяется нотариально.

#### **Банк вправе:**

4.12.19. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы Банка, изменять порядок обслуживания клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки документов Клиента. Производить списание со Счета в пределах доступного остатка на нем денежных средств на момент проведения расходной операции.

4.12.20. Не исполнять поручения Клиента, если остаток средств на Счете недостаточен для списания комиссии, установленной тарифами Банка.

4.12.21. Приостановить операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики. Банк имеет право временно, до выяснения обстоятельств и по требованию соответствующих государственных органов, не производить операции по счетам Клиента согласно действующему законодательству, ВНД и настоящему Договору.

4.12.22. Проводить обзор, приостанавливать операцию при непредоставлении запрашиваемых Банком документов, в одностороннем порядке закрыть счет Клиента, не работающий в течение 12-ти месяцев, уведомив Клиента за один календарный месяц до закрытия счета.

4.12.23. Если счет Клиента закрыт, не принимать от третьих лиц поступающие в наличной форме платежи, а также возвращать обратно безналичные платежи от третьих лиц на следующий день с пометкой о закрытии счета.

4.12.24. В безакцептном порядке производить списание со Счета Клиента ошибочно зачисленных денежных средств и вносить исправления в ошибочные записи по Счету Клиента.

4.12.25. Не исполнять поручение Клиента на списание денежных средств в случае неверно оформленного платежного документа, а также при отсутствии необходимых для осуществления платежа реквизитов.

## **5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ ИНТЕРНЕТ/МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ**

5.1. Банк предоставляет Клиенту Интернет при наличии технической возможности и программного обеспечения: web-браузеры Mozilla Firefox и Google Chrome.

5.2. Интернет/Мобильный банкинг доступен для Клиента круглосуточно, но обслуживание счетов по операциям, совершенным после 16-00 часов банковского дня, будет произведено следующим операционным днем.

5.3. Информация о статистике входов в систему Интернет/Мобильный банкинг и операции, произведенные Клиентом в системе Интернет/Мобильный банкинг, автоматически отражаются и хранятся в системе Банка. При этом Клиент должен помнить, что банковские операции, произведенные в системе Интернет/Мобильный банкинг, юридически приравниваются к операциям, совершенным непосредственно в Банке на основании оригиналов документов на бумажном носителе.

5.4. Уведомление об изменениях в списке оказываемых услуг в системе Интернет/Мобильный-банкинг производится через соответствующее размещение информации об этом и действующих на эти услуги тарифах Банка на web-сайте Банка [www.dcb.kg](http://www.dcb.kg).

## 5.5. Доступ к системе «Интернет Банкинг»:

- 5.5.1. Доступ к системе «Интернет-банкинг» предоставляется Клиенту на основании заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом. Доступ к интернет-банкингу сопровождается выдачей Клиенту пользовательского логина и пароля для входа в систему.
- 5.5.2. Для сохранения безопасности от несанкционированного доступа и пользования программным обеспечением Интернет-банкинг осуществляется идентификация Клиента по логину, паролю, а также временному одноразовому паролю отправленную через СМС-сообщение.

## 5.6. Доступ к системе «Мобильный Банкинг»:

- 5.6.1. Доступ к системе «Мобильный банкинг» Клиент получает дистанционно посредством установки мобильного приложения Банка на свое устройство, введения данных, запрашиваемых Банком и принятия условий (акцепта) настоящего Договора.
- 5.6.2. Для сохранения безопасности от несанкционированного доступа и пользования системой Мобильный банкинг осуществляется идентификация Клиента по логину, паролю или специальному коду доступа, а также с использованием биометрических данных клиента.
- 5.6.3. Код доступа является Простой Электронной Подписью и признается аналогом собственноручной подписи.

Все электронные документы, направленные Клиентом, подписанные Кодом доступа и полученные Банком посредством Мобильного банкинга являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий.

## 5.7. Операции, проводимые через Интернет/Мобильный банкинг:

- 5.7.1. В зависимости от уровня доступа клиента, формы его идентификации и подключенных услуг, Интернет/Мобильный банкинг позволяет осуществлять следующие операции:
- 1) просматривать состояние имеющихся в Банке счетов: карточных (в режиме off-line), расчетных, кредитов и срочных вкладов, в режиме реального времени;
  - 2) осуществлять платежи (внутрибанковские переводы, клиринг, гросс, Свифт, платеж через провайдера) со счетов Клиента;
  - 3) производить конверсионные операции с безналичной валютой;
  - 4) создавать/корректировать шаблоны платежей (внутрибанковские переводы, клиринг, гросс, Свифт, платеж через провайдера) со счетов Клиента, в том числе автоплатежи;
  - 5) просмотр имеющейся информации по кредитным счетам, графика погашения по кредиту;
  - 6) и другие услуги, реализованные в системе.
- 5.7.2. Список услуг, указанный выше не является исчерпывающим и Банк вправе дополнять/изменять данный перечень по своему усмотрению в рамках законодательства Кыргызской Республики. Уведомление об изменении списка оказываемых услуг в программном обеспечении Интернет-банкинг производится через соответствующее размещение информации об этом и действующих на эти услуги тарифах Банка на веб-сайте Банка [www.doscredobank.kg](http://www.doscredobank.kg).
- 5.7.3. Порядок действий Клиента для проведения операции в системе Интернет-банкинг приведен в Руководстве пользователя, которое доступно в личном кабинете Клиента либо предоставляется ему по запросу.
- 5.7.4. Порядок действий Клиента для проведения операции в системе Мобильный банкинг размещен в профиле Клиента Мобильного приложения.
- 5.7.5. Подтверждение отправки и/или получения электронного платежного документа осуществляется в электронной форме в рамках функционирования системы Интернет/Мобильный банкинг путем отображения выписки по проведенной операции в электронном варианте.

- 5.7.6. Операция не может быть совершена в следующих случаях:
- 1) превышение лимитов и нарушение ограничений, предусмотренных настоящим Договором, законодательством Кыргызской Республики и ВНД;
  - 2) недостаточность средств на счете Клиента для проведения операции и оплаты комиссии Банка;
  - 3) ошибка при указании платежных и/или иных реквизитов;
  - 4) не предоставление или предоставление неполного комплекта документов (реквизитов) Клиента/Пользователя, требуемых Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики; совершение операции, противоречащей законодательству Кыргызской Республики.

## **5.8. Обязанности и Права Сторон.**

### **Взаимные обязанности и права:**

- 5.8.1. Каждая сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои технические и программные средства, используемые при проведении операций в системе «Интернет/Мобильный банкинг».
- 5.8.2. Стороны обязуются не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством) способы защиты информации, реализованные в используемом Интернет/Мобильный банкинг программном обеспечении, позволяющем осуществить доступ в систему Интернет/Мобильный банкинг.

### **Клиент обязан:**

- 5.8.3. Не разглашать/не передавать другим лицам информацию о собственных параметрах авторизации: логин, пароль, код доступа и кодовое слово. В случае обнаружения передачи указанной информации другим лицам, Банк вправе отменить текущую регистрацию Клиента и не несет ответственность за проведенные им операции.
- 5.8.4. После предоставления Банком временного пароля незамедлительно сменить пароль по собственному усмотрению, с учетом безопасности, рекомендуемой системой
- 5.8.5. Производить оплату за обслуживание системы Интернет/Мобильный банкинг согласно действующим тарифам Банка.
- 5.8.6. Немедленно информировать Банк в следующих случаях:
- 1) при выявлении несанкционированного доступа,
  - 2) при подозрении на несанкционированный доступ к счету Клиента посредством системы Интернет/Мобильный банкинг.
- 5.8.7. Регулярно контролировать состояние своих счетов - не реже одного раза в месяц. Если Клиент не опротестует проведенные с его счета платежи не позднее следующего рабочего дня после проведения операции, будет считаться, что Клиент согласен со всеми расходными операциями, проведенными по его счету и все платежи, совершенные с его счета, являются санкционированными.
- 5.8.8. При необходимости проведения платежа обеспечить достаточную сумму денег для проведения оплаты и комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка.
- 5.8.9. Соблюдать правила безопасности и после каждого сеанса работы обеспечивать закрытие всех сессий соединения с Интернетом, открытых для работы с системой Интернет/Мобильный банкинг.
- 5.8.10. При необходимости проведения платежа обеспечить достаточную сумму денег для проведения оплаты и комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка.

### **Банк обязан:**

- 5.8.11. Зарегистрировать Клиента в системе Интернет-банкинг с присвоением - ему учетной записи (логина), временного пароля и сертификата.
- 5.8.12. Обеспечивать авторизацию и проверку аутентичности Клиента по паролю при обслуживании в системе Интернет/Мобильный банкинг.

- 5.8.13. Извещать Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами, обеспечиваемыми системой Интернет/Мобильный-банкинг, разместив данную информацию на web-сайте Банка.
- 5.8.14. Исполнять электронные документы Клиента, при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора и иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, а также требований законодательства Кыргызской Республики.
- 5.8.15. Разместить Руководство пользователя с целью ознакомления Клиента в программном обеспечении Интернет/Мобильный банкинг в личном кабинете Клиента.
- 5.8.16. Информировать Клиента об изменениях Договора, Правил и Тарифов путем размещения данной информации в Операционном зале Банка либо на web-сайте Банка.
- 5.8.17. Обеспечить обслуживание систем Интернет/Мобильный банкинг в соответствии с условиями настоящего договора и Тарифами Банка.

**Клиент вправе:**

- 5.8.18. Производить банковские операции, предоставляемые Банком посредством системы Интернет-банкинг.
- 5.8.19. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.
- 5.8.20. Производить операцию по смене пароля и кода доступа.
- 5.8.21. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах лично либо через уполномоченных им лиц.

**Банк вправе:**

- 5.8.22. В одностороннем порядке изменять Правила и Тарифы Банка, разместив данную информацию в операционном зале Банка или на сайте Банка;
- 5.8.23. Производить безакцептное (без согласия Клиента) списание с любых открытых в Банке счетов Клиента сумм вознаграждения Банка за предоставленные услуги в момент совершения операции в системе Интернет/Мобильный Банкинг, а также списание ошибочно зачисленных сумм, в случаях установления факта ошибочного зачисления денежных средств на счета Клиента, сумм любой задолженности Клиента перед Банком, а также в других случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.
- 5.8.24. Отказать Клиенту в совершении операции в системе Интернет/Мобильный Банкинг в случае неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, нарушения сроков ее совершения, несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Кыргызской Республики, а также в случаях недостаточности денежных средств на счете Клиента для совершения операции и/или для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию.
- 5.8.25. Заблокировать доступ Клиента в случаях, если, по мнению Банка, происходит нарушение или попытки нарушения процедуры безопасности системы Интернет/Мобильный Банкинг.
- 5.8.26. В случае необходимости, уменьшить суточный лимит на банковские операции, производимые Клиентом через систему Интернет-Банкинг, а также разовый лимит на операцию без предварительного уведомления Клиента..
- 5.8.27. Вносить исправления в записи по операциям в случае сбоя в Системе, а также производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Клиентом операциях.
- 5.8.28. Отказать Клиенту в возврате суммы по претензии, если такой возврат является невозможным со стороны поставщика оплаченного Клиентом товара или услуги и/или на основании действующих требований законодательства Кыргызской Республики.
- 5.8.29. Рассматривать 3 (три) и более попыток ввода (в зависимости от системных настроек Банка) неправильного имени пользователя (логина) и/или пароля с одного IP адреса как нарушение системы безопасности, вследствие чего заблокировать доступ Клиента к системе Интернет/Мобильный банкинг.

- 5.8.30. Проводить временную остановку работы системы Интернет/Мобильный Банкинг для проведения процедуры «Конец операционного дня», смены программного обеспечения и проведения профилактических работ.
- 5.8.31. Временно или полностью приостановить доступ пользователя и/или заблокировать соответствующее предоставление банковских услуг посредством Интернет/Мобильного банкинга без соответствующего уведомления Клиента, в случае, если, по мнению Банка, такая мера необходима в целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, для обеспечения безопасности системы Интернет-банкинга, а также в случае несвоевременного внесения Клиентом денежных средств на свой счет с целью оплаты комиссионного вознаграждения и/или наличия иного долга Клиента перед Банком.

#### **5.9. Порядок оплаты услуг**

- 5.9.1. За подключение Клиента к системе Интернет/Мобильный Банкинг, использование Клиентом системы Интернет/Мобильный Банкинг и проведение операций Клиент уплачивает Банку Комиссию в соответствии с Тарифами Банка в момент совершения соответствующих операций (оказания Банком соответствующих услуг), если иное не предусмотрено настоящим Договором, условиями системы Интернет/Мобильный Банкинг и Тарифным планом.
- 5.9.2. За использование Клиентом системы Интернет-Банкинг Клиент уплачивает Банку ежемесячную комиссию за абонентское обслуживание в системе Интернет-Банкинг (абонентскую плату) в размере, установленном в Тарифах Банка.

#### **5.10. Порядок взаимодействия и рассмотрение претензий**

- 5.10.1. Банк осуществляет уведомление/информирование Клиента одним из нижеперечисленных способов:
- 1) путем размещения информации на официальном Сайте Банка;
  - 2) путем СМС-рассылки на номер мобильного телефона, указанный Клиентом;
  - 3) путем отправки push-уведомления;
  - 4) путем звонка на телефон Клиента;
  - 5) путем направления письма на адрес, указанный Клиентом;
  - 6) путем направления электронного письма на электронный адрес, указанный Клиентом.
- 5.10.2. В случае утраты логина и пароля/кода доступа, утери мобильного телефона, возникновения подозрения о несанкционированном доступе к Системе Интернет/Мобильный банкинг, Клиент обязан незамедлительно обратиться к Банку с соответствующим заявлением в письменной, электронной или устной форме, или по телефону Центра обслуживания клиентов: 8686, для абонентов сотовых операторов: 8686. Банк рассматривает данное заявление и блокирует Интернет/Мобильный банкинг.
- 5.10.3. Все претензии (жалобы) и иные обращения Клиента рассматриваются Банком в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и Правилами Банка.

## **6. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ «ЭЛКАРТ» /ВИЗА**

### **6.1. Выпуск карты и открытие карточного счета.**

- 6.1.1. Банк на основании заявления Клиента и при успешном прохождении процедуры НПК открывает на имя Клиента депозитный счет до востребования, по которому отражаются все операции по Карте Клиента. Банк выпускает Карту Клиенту (магнитную или чиповую бесконтактную) для проведения им карточных операций за плату, размер которой установлен в Тарифах Банка.

6.1.2. Карта является собственностью Банка, передается Держателю карты в пользование в соответствии с условиями договора и блокируется/изымается Банком по окончании срока действия Карты или закрытия депозитного счета клиента.

## **7. Получение Дополнительной Карты и ПИН-конверта**

7.1. Для получения Дополнительной Карты, Держатель Карты заполняет Заявление установленной формы и передает его Банку на рассмотрение. Держателем Дополнительной Карты может быть, как Держатель Карты, так и доверенное лицо.

7.2. Банк производит выдачу Дополнительной Карты и ПИН-конверта с кодом в течение 5-10 (пять-десять) рабочих дней после предоставления заявления на выпуск Дополнительной Карты. В случае срочного изготовления, выпуск Карты и ПИН-конверта производится в течение 2-5 (двух-пяти) рабочих дней, при условии оплаты Держателем Основной Карты комиссии согласно Тарифам Банка. Сроки выдачи Дополнительных карт также регламентируются п.1.2. и п.1.3. Для Дополнительной Карты не открывается отдельный счёт, Дополнительная Карта использует средства со счёта Основной карты, в лимитах, установленных Держателем Основной Карты.

7.3. При получении Карты Держатель Дополнительной Карты должен расписаться на оборотной стороне Карты в поле для подписи.

7.4. В случае выпуска Дополнительной Карты все положения настоящих Правил и Договора в равной степени применяются к выпущенной Дополнительной Карте.

### **7.5. Условия проведения операций**

7.5.1. Карточные операции, связанные с получением денежных средств, оплатой за товары и услуги на территории Кыргызской Республики, производятся только в кыргызских сомах.

7.5.2. В случае совершения безналичных платежей и получении наличных денежных средств за пределами Кыргызской Республики конвертация производится по курсу продажи валюты установленной в ПС (операции проводятся только посредством Бесконтактных карт).

7.5.3. В случае получения Клиентом перевода денежных средств на карту в валюте отличной от валюты карты денежные средства поступят на карту в валюте счета карты, а конвертация будет проведена по курсу покупки валюты установленной в ПС/Банка. При этом курс конвертации на момент авторизации платежа и обработки/зачисления может отличаться.

7.5.4. Если у Клиента недостаточно средств для проведения Карточной операции или сумма операции превышает установленный Банком лимит, то Банк отказывает в проведении операции.

7.5.5. Карточные операции, связанные с переводом денежных средств Клиента другому физическому лицу с использованием Банкомата или мобильных приложений, производятся посредством Карты/реквизитов Карты. Такой перевод денежных средств производится в порядке и на условиях, предусмотренных Внутренними Нормативными Документами и тарифами Банка, а также в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом Клиент признает, что произведенная им операция перевода денежных средств является равноценной подобной операции, произведенной в офисе Банка. Также Клиент признает, что он несет полную ответственность за правильность указанных платежных реквизитов (счета получателя, суммы перевода, валюты платежа и т.п.) при проведении перевода денежных средств и не может предъявить Банку претензии в случае неверно произведенного им платежа.

7.5.6. Если у Клиента недостаточно средств на счете для оплаты текущей задолженности по комиссиям Банка или другой имеющейся задолженности перед Банком, то Банк списывает недостающую сумму с других счетов Клиента и производит при

необходимости конвертацию валюты по курсу покупки инвалюты, установленному Банком на момент погашения задолженности.

7.5.7. Карточные операции, произведенные Клиентом до окончания Операционного дня Банка, считаются проведенными этим банковским днем, а операции, произведенные Клиентом по истечении операционного дня Банка, считаются проведенными следующим банковским днем. Клиент согласен, что в выписках по счету, полученных Клиентом в Банке, операции, произведенные после окончания Операционного дня Банка, будут датированы в течение 5 банковских дней после проведения операции.

7.5.8. Вознаграждение за услуги, оказываемые Банком по Картам, взимается по установленным Тарифам Банка.

#### 7.6. Порядок выдачи и хранения Карты.

7.6.1. Банк выдает изготовленную Карту и ПИН-конверт Клиенту, либо его доверенному лицу, действующему на основании выданной Клиентом доверенности. При получении Карты Клиент расписывается в специально предусмотренном для этого поле на оборотной стороне Карты.

7.6.2. Передача Карты другим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карта, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.

7.6.3. Магнитная полоса на карте, как и ЧИП содержит информацию о карте и её владельце. Не допускается воздействие неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с дисплеями, намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках), механических повреждений (царапины, загрязнение, перегрев, например, солнечными лучами) и т.п., которые могут повредить запись на магнитной полосе, ЧИПе и привести к невозможности проведения Карточных операций в Автоматизированном режиме Авторизации.

7.6.4. Карту следует хранить в футляре или портмоне, не прилагать чрезмерных усилий при обращении с ней.

#### 7.7. PIN-код

7.7.1. После выдачи Карты, Держателю выдается специальный запечатанный конверт с информационным вкладышем, где напечатан **PIN-код**. Рекомендуются сразу при получении вскрыть конверт, запомнить **PIN-код** и уничтожить вкладыш и конверт.

7.7.2. **PIN-код** неизвестен сотрудникам Банка и должен сохраняться Держателем Карты в секрете в течение всего времени эксплуатации Карты.

7.7.3. Держатель карты может сменить PIN-код посредством банкомата.

7.7.4. Следует придерживаться определенных правил для обеспечения секретности **PIN-кода**:

- 1) если **PIN-код** записан где-либо Держателем Карты, то следует хранить Карту и запись отдельно;
- 2) не позволять кому-либо подсматривать набираемую на клавиатуре электронного устройства комбинацию цифр **PIN-кода**.

7.7.5. При наборе **PIN-кода** цифры на дисплеях электронных устройств специально не высвечиваются, а заменяются условным знаком. Важно не допускать ошибок при наборе. Если три раза подряд (с любым временным промежутком, при пользовании одним или разными электронными устройствами) набирался неправильный **PIN-код**, то, в случае допущения четвертой ошибки подряд, Банк блокирует Карту, и она будет задержана в банкомате или может быть изъята в Предприятии обслуживания или пунктом выдачи наличных денег до выяснения обстоятельств.

7.7.6. Карточные операции, производимые в Автоматизированном режиме Авторизации и подтверждаемые набором **PIN-кода**, считаются совершенными Держателем Карты.

#### 7.8. Пользование Картой

7.8.1. Для проведения карточных операций Держатель Карты совершает действия с банкоматом в режиме самообслуживания или предъявляет Карту кассиру пункта обслуживания (Предприятия или Банка).

- 7.8.2. Кассир осуществляет Авторизацию с помощью электронного терминала. Кассир помещает Карту в считывающее устройство терминала, набирает на клавиатуре сумму операции и предлагает Держателю Карты подтвердить операцию путем набора **PIN-кода** на специальной клавиатуре. При наборе правильного **PIN-кода** и достаточности денег на счете Держателя Карты распечатывается чек в двух экземплярах, подтверждающий совершение операции. Кассир вручает Держателю Карты один экземпляр чека. Держатель Карты проверяет правильность данных, указанных в чеке. В зависимости от принятой технологии, распечатанный чек может заверяться подписями Держателя Карты и кассира. Данное требование не распространяется на бесконтактные платежи и операции электронной коммерции
- 7.8.3. В случае проведения Бесконтактного платежа набор PIN-кода не требуется до суммы, определенной Банком-эмитентом, свыше - набор PIN кода становится обязательным.

## 7.9. Получение наличных денег по Карте:

- 7.9.1. С помощью банкомата получение наличных денег производится Держателем Карты в режиме самообслуживания.
- 7.9.2. После завершения Карточной операции и изъятия банкнот из банкомата распечатывается чек. В виду конфиденциальности информации, относящейся к Держателю Карты, рекомендуется забирать с собой распечатанный чек и никогда не оставлять его возле банкомата.
- 7.9.3. Карточная операция для действующей Карты при наборе правильного **PIN-кода** может быть отклонена по следующим причинам:
- 1) Запрашиваемая сумма не может быть выдана банкнотами, не имеющимися в кассетах банкомата. Следует запрашивать сумму, кратную минимальному номиналу банкнот, указываемому в инструкции к данному банкомату.
  - 2) Запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, установленный Банком. Необходимо разделить запрашиваемую сумму на части и повторить операцию несколько раз.
  - 3) Запрашиваемая сумма превышает доступную Держателю Карты сумму денег.
- 7.9.4. При работе с банкоматом следует помнить, что если возвращаемая Карта или выдаваемые банкноты в течение 5 секунд не изъяты Держателем Карты из устройства выдачи, сработает система защиты и, в целях сохранности денег Держателя Карты, Карта или банкноты будут втянуты внутрь банкомата и задержаны в специальном отсеке. В таких случаях возврат Карты ее Держателю может быть произведен банком, обслуживающим данный банкомат, только после выяснения причин задержания Карты. Восстановление суммы карточной операции (или ее не изъятой части), списанной со счета Держателя Карты, может быть произведено только после письменного обращения клиента в Банк на проведение расследования, которое включает разинкассацию банкомата, пересчет наличности в кассетах и анализ логов проведенной транзакции. Срок приёма финансовой претензии от клиента на рассмотрение эквайером составляет 120 (Сто двадцать) календарных дней. Срок рассмотрения финансовой претензии составляет 30 (Тридцать) рабочих дней с момента получения заявления от Держателя Карты.
- При этом с Держателя Карты может быть удержана комиссия за проведение расследования согласно тарифов Банка.
- 7.9.5. При наборе неправильного **PIN-кода** или если запрашиваемая сумма превышает остаток денег на счете, на дисплее банкомата появится соответствующее уведомление, и операция будет отклонена.
- Получение наличных денежных средств в Пунктах выдачи наличных (ПВН):
- 7.9.6. Держатель карты предъявляет Карту и документ, удостоверяющий личность кассиру. При наборе правильного **PIN-кода** и достаточности денег на счете Держателя Карты распечатывается чек в двух экземплярах, подтверждающий совершение операции.

Кассир вручает Держателю Карты один экземпляр чека. Держатель Карты проверяет правильность данных, указанных в чеке. В зависимости от принятой технологии, распечатанный чек может заверяться подписями Держателя Карты и кассира. Данное требование не распространяется на бесконтактные платежи и операции электронной коммерции

- 7.9.7. Набор правильного **PIN-кода** и/или подпись Держателя Карты на чеках являются поручением Держателя Карты на списание суммы Карточной операции со счета Клиента.
- 7.9.8. Проведение транзакций посредством предвыпущенной карты через периферийные устройства и мобильные приложения участников платежных систем осуществляется с использованием PIN-кода, паролей или других способов аутентификации.
- 7.9.9. Кассир вправе задержать Карту до выяснения обстоятельств, согласно условиям п. 6.10. настоящего Договора.
- 7.9.10. В пунктах выдачи наличных сторонних банков возможно снятие дополнительной комиссии, о которых сотрудник стороннего банка должен сообщить до проведения операции.
- 7.9.11. В случае несогласия Держателя Карты с проведенной операцией в ПВН, необходимо требовать отмены операции, в день проведения операции. В этом случае будет отменена сама операция и все комиссии, взятые Банком.
- 7.9.12. Комиссия за снятие наличности в устройствах взимается согласно утвержденным тарифам Банка.
- 7.10. Пользование Картой для оплаты товаров и услуг предприятий обслуживания.**
  - 7.10.1. Карточная операция по Дебетной карте может производиться только в Автоматизированном режиме Авторизации. Процедура проведения Карточной операции описана выше (п.6.6.8.). В случае получения авторизации, кассир оформляет Слип или чек и завершает расчет с Держателем Карты.
  - 7.10.2. Держатель Карты вправе вернуть оплаченную по Карте покупку или отказаться от предоплаченной по Карте услуги, например, сдать купленный авиабилет. Для этого по требованию Держателя Карты и с согласия Предприятия обслуживания, кассиром осуществляется операция (возврат покупки).
  - 7.10.3. Возврат покупки может быть осуществлен до или после проведения Авторизации.
    - 1) В первом случае операция отменяется непосредственно на Предприятии обслуживания путем прекращения ее оформления.
    - 2) Во втором случае Держатель Карты требует проведения возвратной операции, поскольку после Авторизации сумма операции изымается (списывается) со счета Держателя карты. Для проведения возвратной операции кассир проводит на POS-терминале возвратную операцию с распечатыванием специального чека. При этом сумма Карточной операции и все комиссии, взятые Банком, будут восстановлены на счете Держателя Карты на следующий Банковский день после получения Банком из МПЦ данных о проведенной возвратной операции. Это обстоятельство следует учитывать при расчете суммы, доступной по Карте. Отмена операции производится только на всю сумму, частичная отмена операции невозможна.
  - 7.10.4. В случае проведения Бесконтактного платежа набор PIN-кода не требуется до суммы, определенной Банком-эмитентом, свыше - набор PIN кода становится обязательным.
  - 7.10.5. Кассир вправе потребовать у предъявителя Карты документ, удостоверяющий его личность. При отсутствии документа кассир вправе отказать предъявителю Карты в проведении карточной операции.
- 7.11. Пользование картой для оплаты через Интернет с использованием Карты.**
  - 7.11.1. Возможность проведения Интернет-платежей по умолчанию заблокирована и предоставляется только по запросу и согласию Держателя Карты. При проведении Интернет-платежей Клиент самостоятельно оценивает надежность фирмы-продавца

(срок работы, репутацию, наличие почтового адреса и др.), для оплаты услуг/товаров которого указывает реквизиты своей Карты.

7.11.2. В случае, если Держатель карты желает производить оплату за приобретаемые товар/услуги через Интернет с использованием данных Карты, Держатель Карты настоящим подтверждает свое полное и безусловное согласие, что:

- 1) депозитный счет Клиента будет дебетован на сумму операции и сумму комиссий, применимых для данного вида операции Банком и/или продавцом товара/услуги и/или Платежной системой и/или банком продавца по операциям, произведенным Держателем карты через Интернет с использованием данных Карты (номера карты, срока ее истечения, CVV код и т.д.) и/или данных Держателя Карты.
- 2) **Держатель Карты несет полную ответственность за все операции, которые могут быть произведены через Интернет с использованием данных Карты и/или данных Держателя Карты, даже если операции были произведены не самим Держателем карты, а любым третьим лицом, которому такие данные стали известны в связи с их использованием держателем карты при платежах через Интернет, при ненадлежащем хранении Карты, когда к Карте имели доступ третьи лица, в любых случаях, результатом которых стало наличие у третьих лиц данных о карте и/или о Держателе Карты, позволяющие осуществлять платежи через Интернет без согласия Держателя Карты.**

7.11.3. Держатель карты настоящим подтверждает, что принимает на себя все риски, связанные с:

- 1) Возможным доступом третьих лиц к данным Карты и/или данным Держателя Карты, которые последний использовал при проведении платежей через Интернет с использованием Карты;
- 2) Осуществлением третьим лицом, которому стали известны данные Карты и/или данные Держателя Карты, любых платежей через Интернет.

7.11.4. Держатель Карты принимает на себя все возможные потери, убытки, ущерб и т.п., возникшие в результате осуществления третьим лицом платежей через Интернет с использованием данных Карты и/или данных Держателя Карты, и настоящим гарантирует, что не будет подавать претензий Банку или каких-либо исков против него в таких случаях, поскольку Банк предварительно и в полном объеме информировал Держателя Карты о возможных рисках, связанных с осуществлением платежей через Интернет с использованием Карты и/или данных Держателя карты.

Настоящим Держатель карты признает и подтверждает, что сам является инициатором предоставления ему технической возможности осуществлять платежи через Интернет с использованием данных Карты и/или данных Держателя Карты, а также то, что он освобождает Банк от какой-либо ответственности, а Банк, соответственно, не несет перед ним никакой ответственности за любые последствия, которые могут возникнуть для Держателя Карты при проведении платежей через Интернет с использованием карты как самим Держателем карты, так и любым третьим лицом, уполномоченном или не уполномоченным Держателем карты.

## 7.12. Блокирование Карты

7.12.1. В случае утери/кражи Карты или подозрения на раскрытие карточных данных необходимо **незамедлительно** обратиться в Call-Center ЗАО «МППЦ» по телефону (+996 (312) 637696, Call-Center ОАО «Дос-Кредобанк» 8686 (звонок бесплатный) или в подразделение ОАО «Дос-Кредобанк» с устным или письменным требованием Блокирования Карты.

Ответственность по операциям по Карте, по которой не было извещения на блокировку, лежит на клиенте.

7.12.2. В требовании указывается фамилия, имя и отчество Держателя Карты и, по возможности, дополнительная информация: дата его рождения, кодовое слово, номер и

срок действия Карты, а также причина блокирования. Желательно указать данные для контакта - адрес и номер телефона.

7.12.3. Требование считается исходящим от Держателя Карты, и претензии за последствия Блокирования Карты Банком не принимаются.

7.12.4. Банк сохраняет за собой право определить меру ответственности Держателя Карты в случае допущенной им халатности при хранении Карты или несоблюдения секретности **PIN-кода** даже после Блокирования Карты, а также в случае установления преднамеренных противоправных действий Держателя Карты.

7.12.5. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной, Держатель Карты должен немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карту в Банк.

В случае невозврата найденной Карты, Держатель Карты принимает на себя все риски, связанные с невозвратом Карты и возмещает Банку любые расходы, которые может понести Банк в связи с изъятием Карты.

7.12.6. **Банк вправе заблокировать Карту с последующим устным/письменным уведомлением Держателя Карты в течение 10-ти Банковских дней со дня Блокирования, для урегулирования возникших спорных ситуаций.**

### 7.13. Задержание Карты

7.13.1. Задержание Карты в Торгово сервисном предприятии (ТСП) или пункте выдачи наличных производится в случаях, если:

- 1) Карта Блокирована.
- 2) Предъявитель Карты не является ее Держателем.
- 3) Держатель Карты забыл карту на месте проведения Карточной операции после ее проведения.

7.13.2. Задержание Карты производится банкоматом, кассиром ТСП или пункта выдачи наличных, сотрудником Банка. При задержании Карты (за исключением случаев задержания ее банкоматом) составляется соответствующий акт.

7.13.3. Причина задержания Карты выясняется Банком не позднее следующего банковского дня, следующего за днем обращения Держателя Карты в Банк - устно (по телефону) или письменно.

7.13.4. Возврат задержанной Карты производится Банком непосредственно Держателю Карты после принятия соответствующего решения Банком в случае доставки задержанной Карты в Банк, по письменному заявлению Держателя Карты.

### 7.14. **Срок действия Карты, приостановление и прекращение пользования картой**

7.14.1. На Карте указывается дата истечения срока ее действия (месяц и год). Карта действительна до конца последнего дня, указанного на ней месяца и года. Все просроченные Карты блокируются и подлежат сдаче в Банк.

7.14.2. В случае отказа от пользования Картой, Держатель обязан обратиться с соответствующим письменным заявлением в Банк и сдать Карту.

7.14.3. **Срок действия карты, прекращение пользования картой, замена карты, закрытие счёта**

7.14.4. Основная и Дополнительные Карты являются собственностью Банка, по истечении срока действия карт, или по первому требованию Банка, Карты должны быть в обязательном порядке возвращены Держателем Карты в Банк.

7.14.5. На Карте указывается дата истечения срока ее действия (месяц и год). Карта действительна до конца последнего дня, указанного на ней месяца, после которого все просроченные Карты блокируются.

7.14.6. В случае отказа от пользования Картой и счётом, Держатель обязан обратиться с соответствующим письменным заявлением в Банк, сдать Карту и закрыть счёт.

7.14.7. Карта заменяется в случаях, если истекает срок ее действия, Карта повреждена, раскредитован ПИН-код, произошла компрометация её реквизитов и т.п.

7.14.8. Заменяемая Карта подлежит сдаче в Банк, кроме случаев утери или кражи Карты.

7.14.9. В случае истечения срока действия карты и желания Держателя карты продолжить пользоваться платёжной банковской картой, Держателю карты необходимо обратиться в Банк в срок не позднее 5 (пяти) банковских дней до окончания срока действия карты и предоставить заявку на перевыпуск карты в связи с истечением срока ее действия.

#### 7.15. СМС-Оповещение

7.15.1. СМС-оповещение может быть подключено по всем Картам Банка, при его наличии в Банке.

7.15.2. Для подключения услуги СМС-оповещения Держатель Карты должен предоставить Заявление на подключение услуги СМС-оповещения.

7.15.3. Держатель Карты оплачивает комиссию за СМС-оповещение согласно Тарифам Банка. Комиссия взимается автоматически. В случае, если на Счёте нет достаточной суммы для оплаты комиссии за СМС оповещение, у клиента образуется долг по данной услуге и будет автоматически отключена.

7.15.4. Для повторного подключения услуги Держатель Карты должен предоставить Заявление на подключение услуги СМС-оповещения.

7.15.5. Держатель Карты вправе отказаться от услуги СМС-оповещение путем подачи в Банк письменного заявления. Если Держатель Карты желает изменить номера мобильного телефона для получения СМС-оповещения, он должен сообщить об этом в Банк.

#### 7.16. Правила безопасности для Держателей Карт в целях предотвращения мошенничества по Картам.

7.16.1. Получив Карту, Держатель Карты обязан расписаться на полосе для подписи на оборотной стороне Карты

7.16.2. Держатель Карты может переписать номер карты и телефон центра обслуживания Клиентов - эта информация может пригодиться вам в случае потери или кражи карты.

7.16.3. Держатель Карты должен помнить кодовое слово и не хранить его вместе с картой и ПИН-кодом.

7.16.4. Держатель Карты должен держать в секрете ПИН-код. Сообщение ПИН-кода третьему/им лицу/ам может привести к несанкционированному пользованию Картой, то есть к неправомерному расходованию принадлежащих Держателю Карты денежных средств.

7.16.5. Держатель Карты должен помнить, что он никому не должен и не обязан сообщать ПИН-код: ни представителям Банка, ни представителям правоохранительных органов, ни кассирам торговых точек. Только держатель карты должен знать свой ПИН-код.

7.16.6. Нельзя хранить рядом Карту и ПИН-код, а также записывать ПИН-код на саму Карту или в документы, хранящиеся рядом с Картой.

7.16.7. При смене ПИН-кода нельзя использовать очевидные, легко предполагаемые цифровые комбинации, например, окончание номера телефона, дата дня рождения и пр.

7.16.8. Держатель Карты должен соблюдать правила хранения Карты:

- не оставляйте Карту вблизи источников открытого огня;
- не подвергайте Карту механическому воздействию.

7.16.9. Нельзя передавать Карту третьему/им лицу/ам. Пользование Картой третьим лицом рассматривается Банком как грубое нарушение настоящих Правил и может повлечь за собой расторжение Договора по инициативе Банка в одностороннем порядке.

7.16.10. Во время проведения транзакции Карта должна находиться в поле зрения Держателя Карты. Необходимо забрать Карту сразу же после завершения Транзакции.

7.16.11. Необходимо хранить все чеки, чтобы позднее свериться с ними. Нельзя выбрасывать чеки в контейнер для мусора в публичном месте.

7.16.12. По возможности, необходимо пользоваться Банкоматами в течение светового дня, а ночью выбирать хорошо освещенные места. Необходимо проверять считыватель Банкомата на наличие каких-либо подозрительных устройств и убедиться в том, что никто не стоит при проведении операций в Банкомате.

#### 7.17. В случае токенизации Карты Держателю необходимо:

7.17.1. При добровольной передаче устройства удалить мобильное приложение/токен или

временно заблокировать через обращение в Банк.

8.17.2. При утере/краже устройства и/или компрометации токена удалить/заблокировать токен через обращение в Банк. Права и обязанности Банка и Держателя Карты

## **8. Обязанности Банка**

8.1. Производить обслуживание Держателя Карты в соответствии с законодательством КР, нормативными актами НБКР, Договором и настоящими Правилами.

8.2. Открыть Держателю Карты Счет при предоставлении Держателем Карты в Банк необходимых для открытия Счета документов.

8.3. Обеспечить тайну Счета, операций по Счету и сведений о Держателе Карты в соответствии с действующим законодательством КР.

8.4. Произвести выпуск Карты и ПИН-конверта, передать их Держателю Карты при условии оплаты Держателем Карты комиссии согласно тарифам Банка

8.5. Зачислять на Счет Держателя Карты денежные средства, поступившие в пользу Держателя Карты, в срок не позднее банковского дня, следующего за днем получения Банком всех необходимых документов. Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Счет до получения документа, содержащего необходимую информацию. В случае, если подтверждающие документы не поступят в течение 30 (тридцати) календарных дней, заблокированная сумма подлежит разблокированию.

8.6. Банк также вправе вернуть сумму отправителю в случае отсутствия в документе, служащим основанием для зачисления денежных средств, информации, необходимой для идентификации Держателя Карты или при наличии не верной информации.

8.7. В течение одного банковского дня при поступлении от Держателя Карты Заявления на блокирование/разблокирование Карты/Дополнительной Карты произвести Блокирование/Разблокирование Карты/Дополнительной Карты.

8.8. Уведомлять Держателя Карты об образовании Технического Овердрафта не позднее 3 (трех) банковских дней с момента образования такого Овердрафта, для погашения возникшей Задолженности Держателя Карты перед Банком.

8.9. Уведомить Держателя Карты в случае блокирования Банком Карты в течение 5 (пяти) банковских дней с указанием причины блокирования.

8.10. На основании полученного заявления предоставлять Выписку по Счету Держателю карты или его уполномоченному лицу на ежемесячной основе.

8.11. На основании заявления Клиента закрыть Счёт и оставшуюся сумму денежных средств после удержания соответствующих комиссий/задолженностей перед Банком, перечислить согласно указанным в Заявлении реквизитам, либо выдать наличными денежными средствами. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете на дату осуществления платежа или перевода денежных средств, исполнение указания не производится.

8.12. Начислять вознаграждение на остаток денежных средств на счете при наличии Тарифа по ставке, установленной в Тарифах. Вознаграждение зачисляется Банком на счет ежемесячно.

8.13. В случае отсутствия задолженностей перед Банком вернуть Держателю карты сумму неснижаемого остатка по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня аннулирования Карты и закрытия счёта

8.14. Банк должен информировать держателей карт о наличии операций с высоким уровнем риска, по которым, согласно правилам Системы, невозможен возврат денежных средств и/или не предусмотрена претензионная работа. Возможность проведения таких операций должна быть заблокирована по умолчанию и предоставляться только по запросу Держателя Карты.

## **9. Права Банка**

9.1.1. В одностороннем порядке изменять, дополнять настоящие Правила и изменять или устанавливать новые Тарифы, процентную схему и процентные ставки по счету, путем размещения соответствующих изменений и дополнений, с уведомлением Держателя Карты об этом согласно настоящих Правил.

9.1.2. Требовать от Держателя Карты соблюдения настоящих Правил.

9.1.3. Распределять поступающие на счет денежные средства на погашение общей суммы

задолженности на текущую дату согласно следующей очередности:

- Пени за несвоевременное погашение Держателем Карты задолженности;
- Технический Овердрафт и Овердрафт;
- За осуществление платежа, в случае если Держатель Карты или Держатель Дополнительной Карты нарушил условия Договора и передал Карту и рассекретил ПИН-код третьему лицу;
- За совершенные Карточные операции, в том числе совершенные третьими лицами с использованием Карты, ее аналога или реквизитов Карты.

• Другие обязательства Держателя Карты перед Банком.

9.1.4. Прекратить обслуживание Карты/ отказать в осуществлении операции по Счету/ отказать в продлении срока действия Карты/ заблокировать или изъять Карту в случае несоблюдения Держателем Карты настоящих Правил при расторжении Договора, в том числе отказа Держателя Карты от пользования Картой, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством КР.

9.1.5. Списывать в безакцептном порядке (без дополнительного согласия Держателя Карты) денежные средства со Счета Держателя Карты, либо с любых других счетов Держателя Карты, открытых в Банке, в случае недостаточности средств на Счете Держателя.

9.1.6. В случае, если валюта счета, с которого производится списание денежных средств, отличается от валюты обязательства Держателя Карты и/или расходов, связанных с обслуживанием Карты, счета и совершением операций в рамках настоящего Договора, Банк вправе произвести конвертацию списываемой суммы по установленным Банком на момент конвертации безналичным курсам валют, с безакцептным взиманием со счета Держателя Карты комиссии за проведение конвертации, установленной Тарифами Банка. Отказать в удовлетворении претензий Держателя Карты относительно недостач(и) при получении им денежных средств в Банкомате в случае отсутствия излишка в Банкомате, а также в случае записи электронного журнала Банкомата об успешной операции получения денежных средств и/или в случае если получение денежных средств зафиксировано камерой видеонаблюдения Банкомата.

9.1.7. В безакцептном порядке, в случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств, включая сумму допущенного Овердрафта, пени по нему и вознаграждение согласно Тарифам, списать с неснижаемого остатка Держателя карты денежные средства в оплату расходов и платежей, вытекающих из настоящих Правил.

9.1.8. Запрашивать информацию у Держателя Карты, по собственному усмотрению, в том числе документы, связанные с совершаемыми операциями по Счету (договоры, контракты, счета выставленные Держателю Карты и т.п.).

9.1.9. Блокировать Карту с последующим её аннулированием по своему усмотрению и потребовать от Держателя Карты вернуть Карту в течение 5 (пяти) банковских дней в следующих случаях:

- неоднократного возникновения случаев Технического Овердрафта;
- не пополнения Держателем Карты суммы израсходованного неснижаемого остатка;
- при нарушении сроков погашения задолженности Держателя Карты перед Банком по Договору и настоящим Правилам;
- неисполнения Держателем Карты обязательств по Договору и настоящим Правилам;
- наложения ареста, приостановления операций по Счету или ином обременении Счета в соответствии с законодательством КР;
- при получении от Держателя Карты уведомления или Заявления на блокирование Карты;
- уведомления Банком Держателя Карты о расторжении Договора;
- в иных случаях, предусмотренных Договором, правилами платежных систем и законодательством КР.

Блокирование и аннулирование Карты по указанным в п.4.2.10. настоящих Правил основаниям осуществляется в сроки, самостоятельно определяемые Банком. При этом окончательный

расчёт с Держателем Карты Банк производит день в день после блокировки Карты в связи с закрытием счета.

9.1.10. Не принимать к рассмотрению претензию по Карточной операции, предъявленную Держателем Карты по истечении 120 (сто двадцать) календарных дней со дня ее совершения.

9.1.11. Не принимать к рассмотрению претензию Держателя Карты об отказе от проведенной операции в случае установления факта ввода правильного ПИН-кода при совершении карточной операции. Приостановить в одностороннем порядке проведение Карточной операций в случае если, по мнению Банка, данная операция подпадает под критерии подозрительных операций, направленных на финансирование терроризма (экстремизма) и легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с законодательством КР.

9.1.12. Без направления предварительного уведомления приостановить проведение операций по карт счету Клиента либо в одностороннем порядке расторгнуть Договор с уведомлением Клиента за один календарный месяц и закрыть счет в случае не предоставления Клиентом в запрашиваемый срок сведений, предусмотренных п.4.2.4. (документы по требованию) Договора, нарушения Держателем Карты условий Договора, либо в иных случаях, предусмотренных Законодательством КР.

9.1.13. На основании Заявления Держателя Карты устанавливать ограничения и лимиты по Основной/Дополнительным Картам в рамках ограничений и лимитов, установленных самим Банком и Законодательством КР.

9.1.14. Изменить количество операций и их сумму, проводимые без использования ПИНкода и посредством NFC технологии (бесконтактные платежи). В одностороннем порядке расторгнуть Договор, аннулировать Карту, физически уничтожить Карту и не возвращать Держателю Карты выплаченную им комиссию, в случаях:

- выпуска Карты, но неявки Держателя Карты в Банк для получения Карты в срок до 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи Заявления;
- в случае отсутствия движения по счету в течение 1 года, при этом деньги, находящиеся на счёте, переводятся на счёт обязательств Банка. Аннулировать Дополнительные Карты, оформленные по Счету в случае аннулирования Основной Карты и не возвращать удержанную стоимость за годовое обслуживание Дополнительных Карт.

9.1.15. Приостановить обслуживание Держателя Карты в следующих случаях:

- возникновение технических неисправностей при работе с Системой - до их устранения;
- смена программного обеспечения и проведение профилактических работ.

9.1.16. . В случае неплатежеспособности Держателя Карты предъявить иск в суд (МТС г. Бишкек) о возмещении Задолженности по Картам Держателя Карты в соответствии с действующим законодательством КР.

## **10. Обязанности Держателя Карты**

10.1. Для открытия Счета и выпуска карты предоставить в Банк все необходимые документы, предусмотренные законодательством КР и внутренними документами Банка.

10.2. Соблюдать условия Договора и настоящих Правил, в том числе обеспечить соблюдение соответствующих условий Договора и настоящих Правил Держателем Дополнительной Карты.

10.3. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством КР, требованиями НБКР, Договором и настоящими Правилами в пределах суммы денежных средств, находящихся на Счете.

10.4. Соблюдать законодательство КР по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы, касающиеся деятельности Держателя Карты и осуществляемых им операциях в соответствии с требованиями законодательства КР, регулирующего вопросы противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

10.5. Не использовать Счет физического лица в целях осуществления расчетов, связанных с осуществлением Держателем Карты коммерческой или иной подобной деятельности.

- 10.6. В момент получения Карты поставить свою подпись на обороте Карты.
- 10.7. Не передавать Карту и Дополнительную Карту третьим лицам.
- 10.8. Признавать достоверными и подлинными все карточные операции, удостоверенные авторизацией набора ПИН - кода.
- 10.9. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также услуги других банков, участвующих в процессе осуществления Держателем Карты Карточных операций, и любые другие расходы, связанные с обслуживанием Карты и совершением операций, включая полученного от Банка письменного уведомления о закрытии задолженности. Обеспечить сохранность, целостность Карты и конфиденциальность ПИН-кода и других секретных величин, в том числе одноразовых паролей, CVV2 и пр., предназначенных для проведения авторизационного цикла по Карте.
- 10.10. Возмещать в полном объеме любые расходы и судебные издержки, возникшие у Банка по вине Держателя Карты, связанные с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением им условий Договора и настоящих Правил, не позднее трех банковских дней с момента письменного уведомления Банка. Возвратить Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет и/или ошибочно выданные Держателю Карты Банкоматом, и/или не удержанные со Счета при проведении им Карточных операций в течение 2-х (двух) банковских дней с момента получения выписки по Счету или уведомления.
- 10.11. Не использовать Карту и предоставляемые Банком услуги в противозаконных целях.
- 10.12. Возвратить по окончании действия Договора и/или по первому требованию Банка Карты, выданные Держателю Карты Банком.
- 10.13. Письменно уведомить Банк об изменении паспортных данных, адреса и прочих сведений, указанных в Заявлении, или представленных в Банк для открытия Счета, не позднее 3 (Трех) банковских дней с даты соответствующих изменений и предоставить в указанный срок в Банк документы, подтверждающие такие изменения.
- 10.14. Предоставить по требованию Банка, в соответствии с Законодательством КР и внутренними процедурами Банка, в течение 5 (пяти) дней любую запрашиваемую информацию, а также документы, касающиеся деятельности Клиента и проводимых им банковских, в том числе подтверждающую экономический смысл проводимых операций по Счету.
- 10.15. При обнаружении ошибочного зачисления денежных средств на Счет, и/или ошибочной выдачи денежных средств Банкоматом, и/или не удержания, ошибочного удержания денежных средств со Счета при проведении им карточных операций через ПОС-терминал немедленно письменно проинформировать об этом Банк.
- 10.16. За 5 (Пять) календарных дней до истечения срока действия Карты обратиться в Банк с заявлением на перевыпуск Карты на новый срок. В случае, если Держатель Карты не подал Заявление на перевыпуск Карты, то карта автоматически аннулируется, и в будущем по Заявлению Клиента выпускается новая Карта.
- 10.17. Прекратить совершение Карточных операций по Карте/ам при получении уведомления от Банка вернуть соответствующую/ие Карту/ы, выпущенную/ые по счету согласно условиям Договора и настоящих Правил.
- 10.18. В случае расторжения Договора передать Банку Карту/ы, выпущенную/ые в соответствии с условиями Договора не позднее 5 (Пяти) Банковских дней со дня получения одной из сторон письменного уведомления о расторжении Договора.

## **11. Держатель Карты вправе**

- 11.1. Использовать Карту в строгом соответствии с Договором и настоящими Правилами.
- 11.2. Совершать карточные операции, в пределах остатка суммы денежных средств Держателя карты на Счете, не противоречащие действующему законодательству КР, нормативными документами Банка и Договором:
- оплачивать приобретенные товары и услуги в ТСП, совершать интернет -покупки;
  - получать наличные денежные средства в банкомате/ПВН и у агентов банков;
  - осуществлять переводы денежных средств со своего банковского счета на счет получателя в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- осуществлять денежные переводы через системы денежных переводов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- проводить платежи посредством систем удаленного/дистанционного обслуживания;
- производить пополнение карты через кассы банков,

11.3. Пополнять счет наличными денежными средствами, а также путем перечисления заработной платы, пенсий, социальных пособий, алиментов, авторских гонораров, средствами с другого счета физического лица и другими поступлениями, и платежами, носящими разовый характер и не являющимися предметами коммерческой или иной подобной деятельности.

11.4. Распоряжаться денежными средствами, в пределах Лимита Авторизации.

11.5. На основании Заявления оформлять и/или аннулировать по Счету Дополнительные карты в соответствии с условиями Договора и настоящих Правил.

11.6. Получить доступ посредством принадлежащей ему Карты на проведение любых операций через Интернет, при этом настоящим Держатель Карты осознает и подтверждает свою осведомленность об ответственности и возможные риски и последствия такого доступа.

11.7. Обратиться в Банк с письменным запросом получить копию платежного чека, подтверждающего факт совершения операции с использованием Карты согласно Тарифам Банка.

11.8. Направить в Банк претензию по совершённой Карточной Операции, при наличии возражений со стороны Держателя Карты, не позднее 120 (Сто двадцати) календарных дней со дня совершения Карточной операции. В противном случае совершённая Карточная операция считается подтвержденной, и последующие претензии Банком от Держателя карты не принимаются.

11.9. Обратиться с Заявлением на перевыпуск Карты/Дополнительной Карты.

11.10. Делегировать полномочия держателю Дополнительной карты на Блокирование/разблокирование Дополнительной Карты, оформленной на данного Держателя Дополнительной карты, согласно условиям Договора и настоящих Правил.

11.11. Получать по запросу выписку по Счету за требуемый период.

11.12. В случае если Держатель Карты не продлевает срок действия Карты и намерен закрыть ее, то Держатель Дополнительной Карты не имеет право требовать перевыпуска своей Карты по истечению ее срока.

11.13. Расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк за 1 (один) день до предполагаемой даты прекращения действия настоящего Договора путем подачи заявления на закрытие Счета.

## **12. Ответственность Сторон**

12.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и Договором, в соответствии с законодательством КР.

## **13. Банк несет ответственность за:**

13.1. Разглашение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством КР; ошибочно проведенную по счету операцию по вине Банка. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно проведенной операции по счету.

## **14. Банк не несет ответственность:**

- за отказ третьей стороны в обслуживании Карты
- невозможность совершения операций в случае наложения ареста на средства, находящиеся на Счете Держателя Карты, либо по основаниям и/или в иных случаях, предусмотренных законодательством КР;
- за качество приобретаемых с использованием Карты товаров и услуг;
- за лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения (интересы) по Карте, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы Держателя Карты;
- за последствия несвоевременного обращения Держателя Карты/Дополнительной Карты в Банк с требованием о Блокировании/постановки в Стоп-лист утерянной/ украденной Карты;

- за ситуации, связанные со сбоями в работе систем, обеспечивающих прием, обработку и передачу данных по операциям, совершенным с использованием Карты по независящим от Банка причинам;
- за возможные отрицательные последствия доступа на проведение любых операций через Интернет и посредством реквизитов Карты, в числе которых, но, не ограничиваясь: риск использования третьими лицами реквизитов Карты через Интернет и, либо с использованием Карты, несанкционированно изготовленной третьими лицами с реквизитами Карты;
- урегулирование споров и разногласий между Держателем Карты и Держателем дополнительной карты;
- за ущерб, возникший вследствие нарушений условий Договора Держателем Карты, а также правил и обязательств из него вытекающих;
- за конфиденциальность сведений, отправляемых Держателю карты по открытым каналам связи, в том числе SMS, e-mail, факс и т.п., в случае, если Держатель карты инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание о направлении данных сведений по указанным каналам связи;
- за операции по счету на основании соответствующих документов уполномоченных органов и должностных лиц, предъявленных в соответствии с действующим законодательством КР;
- за операции, совершенные по Счету Держателя Карты, при нарушении Держателем Карты правил безопасности, указанных в настоящих Правилах.
- за последствия, которые могут возникнуть в случае, если информация о NFC-карте, в том числе о балансе такой NFC-карты, отображаемая на экране устройства, станет известна третьим лицам.

**15. Держатель Карты несет ответственность, в виде возмещения Банку причиненных убытков в полном объеме, за:**

- несвоевременное обращение в Банк с требованием о Блокировании утерянной/украденной Карты;
- невозврат в Банк денежных средств, ошибочно зачисленных на Карт-счет в соответствии с действующим законодательством КР и Договором;
- за передачу карты или несанкционированный доступ к ней неуполномоченных лиц, а также за разглашение информации (ПИН-код, кодовое слово и др.) необходимой для распоряжения карт счетом и совершения транзакций по карте;
- за операции по счету, совершенные Держателем карты;
- причиненный Банку ущерб в результате несоблюдения условий Договора и требований Правил;
- за полноту и достоверность предоставленной Банку информации в соответствии с Договором и настоящими Правилами. Клиент обязуется незамедлительно сообщать Банку о любых изменениях содержащейся в Договоре информации. В случае предоставления неверной или неполной информации, а также в случае несвоевременного предоставления информации Клиент возмещает Банку в полном объеме ущерб, который возник в этой связи;
- расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Держателя Карты - в полном объеме ущерба, причиненного Банку;
- проведение операций по отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, в том числе мошеннических операций, по своей Карте;
- невыполнение или ненадлежащее выполнение условий Договора, настоящих Правил, а также за любые последствия, связанные с этим.

15.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору и настоящим Правилам, причиной которого явились обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), которые ни одна из Сторон не могла бы предвидеть либо предотвратить разумными действиями.

15.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся, но не ограничиваются ими: нештатные ситуации в Системе, стихийные бедствия, военные действия, государственные

перевороты, революции, массовые беспорядки, террористические акты, гражданские волнения, пожары и землетрясения, действия правительства, государственных органов, органов контроля и надзора в банковской сфере, акты законодательства, вступившие в силу после даты заключения Договора, принятие НБКР и/или органами государственной власти КР решения, повлекшего невозможность исполнения соответствующей Стороной своих обязательств по Договору.

15.3. В случае возникновения обстоятельств, ссылающихся на форс-мажорные обстоятельства, одна Сторона обязана уведомить другую Сторону в письменном виде не позднее 10 (Десять) дней со дня наступления таких обстоятельств. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, обязана предоставить другой Стороне для их подтверждения документ компетентного государственного органа, в противном случае Сторона лишается права ссылаться на форс-мажорные обстоятельства в целях освобождения от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору.

15.4. Банк не несет ответственности за издержки, ошибки, упущения или задержки платежей, допущенные банком-корреспондентом или третьим банком, равно как не отвечает за последствия, вызванные их финансовым положением.

15.5. В случае утери, похищения или другого незаконного использования Карты Банк не несет ответственность за списание денежных средств со счета Держателя Карты до дня получения Банком письменного заявления от Держателя Карты о необходимости Блокирования Карты с постановкой в Стоп-лист. При этом Банк вправе в безакцептном порядке списать со счета Держателя Карты денежные средства по операциям, совершенным с использованием Карты в течение указанного в настоящем пункте Договора периода (т.е. до дня получения заявления от клиента).

## **16. Порядок претензионной работы**

16.1. Держателю Карты рекомендуется сохранять платёжные документы, подтверждающие проведение операций по Карте, для учета расходования денег путем карточных операций и урегулирования возможных споров.

16.2. Держатель карты вправе потребовать от Банка копии документов, подтверждающих правильность списания денег по карточным операциям.

16.3. По всем вопросам спорных операций Держатель Карты обращается с письменным запросом в Банк, который в случае принятия претензии выступает перед Системой от имени Держателя Карты.

16.4. В случае обнаружения подозрительной операции в Выписке по Счету, необходимо обратиться в Банк для выяснения деталей по проведенной сумме.

16.5. В случае несанкционированного использования денежных средств по Карте, необходимо написать претензионное заявление, в котором указывается ФИО Держателя Карты, номер карты, номер счёта, реквизиты документа, удостоверяющего личность Держателя Карты, дата проведения спорной операции, сумма операции и суть претензии.

16.6. Карта Держателя может быть заблокирована Банком без предупреждения Держателя Карты в случае обнаружения рисков совершения подозрительных операций по ней.

16.7. Правилами Системы установлен срок давности по рассмотрению спорной Карточной операции – 120 (Сто двадцать) дней со дня ее совершения. В случае обоснованности претензии Банк восстанавливает сумму Карточной операции на счет Держателя Карты.

16.8. Процесс обработки претензионного заявления происходит следующим образом:

- после предоставления письменного претензионного заявления Держателя Карты, Банк проводит расследование по претензионной операции на наличие соответствия действительности проведения операции. Банк имеет право запросить дополнительные документы (чек при оплате, чек при снятии денег в АТМ), подтверждающие факт совершения операции;
- в случае подтверждения факта некорректного списания денежных средств не по вине Держателя Карты, Банк производит возврат денежных средств в течение 3 (Трех) рабочих дней.
- Банк отказывает в удовлетворении претензий Держателя Карты относительно недостач(и) при

получении им денежных средств в Банкомате в случае отсутствия излишков в Банкомате, а также в случае записи электронного журнала Банкомата об успешной операции получения денежных средств и/или в случае если получение денежных средств зафиксировано камерой видеонаблюдения Банкомата.

16.9. Банк обязан своевременно сообщить информацию уполномоченному государственному органу, согласно действующему законодательству КР в случае обнаружения факта наличия проведения подозрительных операций, в том числе мошеннических по Карте Держателя.

16.10. Необоснованные претензии наказываются Системой штрафами, которые могут превышать сумму спорной Карточной операции. Банк вправе без согласия Держателя Карты изъять со счета Держателя Карты штрафы и сумму необоснованной претензии.

### **17. Порядок разрешения споров**

17.1. Все споры и разногласия, возникшие между сторонами по Договору, разрешаются путем проведения переговоров с учетом взаимных интересов. В случае не достижения соглашения по спорному вопросу дело подлежит рассмотрению в порядке, предусмотренном законодательством КР. Стороны признают себя связанными предусмотренными в Договоре обязательствами. В доказательство вышеизложенного стороны заключают Договор, составленный в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой стороны, имеющих одинаковую юридическую силу.

17.2. Споры, по которым не были достигнуты соглашения, подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

17.3. Стороны, подписывая договор, подтверждают, что согласны признавать данные об операциях на электронных носителях информации, полученных из Системы в качестве доказательств при разрешении споров.

17.4. Письменные уведомления считаются полученными другой Стороной, если они ей вручены под расписку или направлены заказным письмом по юридическому адресу Банка.

17.5. Запрашивать дополнительную информацию по деятельности клиента в рамках законодательства КР противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов

17.6. В одностороннем порядке закрыть счет клиента, с обязательным уведомлением за 10 дней, в случае выявления подозрительных операций по счетам Клиента.

17.7. Предоставлять информацию в налоговые органы США по налоговым резидентам США в рамках требований закона FATCA.

## **7. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА**

7.1. Доступ к системе «Электронный кошелек» Клиент получает дистанционно посредством установки мобильного приложения Банка на свое устройство, введения данных, запрашиваемых Банком и присоединения к настоящему Договору.

7.2. Для сохранения безопасности от несанкционированного доступа и пользования системой Электронный кошелек осуществляется идентификация Клиента по номеру телефона, ПИН коду и специальному коду доступа, а также с использованием биометрических данных клиента.

7.1.1. Настоящий раздел определяет условия и порядок использования пользователем системы Электронного кошелька на определенных в Договоре условиях в следующих целях:

- 1) Предоставление пользователю электронного кошелька;
- 2) Пополнение электронного кошелька;
- 3) Перевод электронных денег;
- 4) Погашение электронных денег;
- 5) Оплата за товары и услуги;

7.1.2. Указанный выше перечень целей использования не является исчерпывающим и может быть изменен и/или дополнен Банком в одностороннем порядке путем размещения на Сайте Банка соответствующей информации;

### 7.3. Права и обязанности сторон

#### Права Банка:

7.3.1. Отказать пользователю в проведении операций или в предоставлении той или иной Услуги в следующих случаях:

- 1) При наличии фактов, свидетельствующих о нарушении клиентом действующего законодательства Кыргызской Республики, внутренних нормативных документов Банка и настоящего договора;
- 2) Если остаток на Электронном кошельке недостаточен для проведения операции и оплаты комиссии Банка, Агента, предусмотренных Тарифами;
- 3) Если пользователем допущена ошибка при указании платежных и/или иных реквизитов;
- 4) Если Электронный кошелек пользователя по тем или иным причинам заблокирован;
- 5) Если пользователем не предоставлен полный комплект документов (реквизитов), необходимый Банку для проведения Операции;
- 6) Если пользователем не предоставлен полный комплект документов (реквизитов), необходимый для фиксирования и подтверждения информации по транзакциям электронного кошелька, предусмотренной законодательством о противодействии финансированию террористической/экстремистской деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- 7) В случае противоречия Операции законодательству Кыргызской Республики и/или условиям настоящего Договора;
- 8) В иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, внутренними документами Банка и/или законодательством Кыргызской Республики.

7.3.2. Отказать клиенту в регистрации электронного кошелька:

- 1) При наличии сведений в отношении клиента об участии в террористической/экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, в легализации (отмывании) преступных доходов;
- 2) Если Держателем не предоставлен полный комплект документов, необходимый для прохождения процедуры идентификации и верификации клиента;

7.3.3. Без предварительного уведомления клиента безотлагательно заблокировать электронный кошелек и заморозить средства клиента, включенного в санкционный перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической/экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения;

7.3.4. Заблокировать без предварительного уведомления электронный кошелек и заморозить средства клиента, если в отношении клиента имеются сведения об участии в легализации (отмывании) преступных доходов;

7.3.5. Без предварительного уведомления клиента закрыть электронный кошелек в случае не предоставления обновленных данных, требуемых в целях идентификации, или других данных, запрашиваемых Банком, или по инициативе Банка в случае подозрения на мошеннические действия Клиента, в других случаях, предусматриваемых законодательством Кыргызской Республики;

7.3.6. Приостановить проведение Операций по Электронному кошельку с последующим блокированием Электронного кошелька в случае необходимости до выяснения/уточнения требуемой информации по действиям и/или деятельности клиента;

7.3.7. Запрашивать у пользователя дополнительную информацию и документы об операциях, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Электронном кошельке, основание совершения операций, а также другую информацию

и документы, необходимые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

- 7.3.8. Производить обновление и/или модификацию интерфейсов (USSD, мобильное приложение, личный кабинет и т.д.) и программного обеспечения, используемого при взаимодействии Сторон в рамках настоящего Договора;
- 7.3.9. Производить рассылку электронных писем, Push уведомлений и СМС рекламного характера в целях информирования о возможных скидках, акциях и других услугах Банка и/или партнеров;
- 7.3.10. При обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях обновления, проведения профилактических работ и минимизации случаев несанкционированного доступа, приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих техническое взаимодействие Сторон в рамках настоящего Договора;
- 7.3.11. Предоставлять информацию о наличии у пользователя электронного кошелька, статуса Резидента/Нерезидента Кыргызской Республики, ФИО пользователя и другие данные пользователя, который является участником Операции, другим пользователям /третьим лицам в целях осуществления предварительной проверки данных по платежу; а также иную информацию по пользователю и/или его Электронному кошельку в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 7.3.12. Обрабатывать любым способом в целях исполнения Договора любые персональные данные пользователя, предоставленные пользователем лично либо через третьих лиц при заключении и в период действия Договора;
- 7.3.13. Отказать пользователю в возврате суммы по претензии, если такой возврат является невозможным со стороны поставщика оплаченного пользователем товара или услуги и/или является невозможным по причине требований законодательства Кыргызской Республики, настоящего Договора или по другим основаниям;
- 7.3.14. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц, в случае раскрытия доступа к Электронному кошельку пользователя третьим лицам по вине или по неосторожности пользователя;
- 7.3.15. В случае, если по Электронному кошельку не производились финансовые операции в течение шести месяцев и на нем нет денежных средств, Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке закрыть и/или заблокировать Электронный кошелек при наступлении таких условий;
- 7.3.16. Устанавливать лимиты в электронном кошельке, в одностороннем порядке вносить изменения по лимитам.
- 7.3.17. Осуществлять блокирование Электронного кошелька пользователя:
  - 1) По инициативе пользователя;
  - 2) В случае несвоевременного предоставления измененных личных данных и несвоевременного заполнения/обновления анкеты клиента;
  - 3) По инициативе уполномоченных государственных органов Кыргызской Республики (блокирование Электронного кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики);
  - 4) В случае нарушения Законодательства КР и Закона о ПФТД/ЛПД.
- 7.4. **Права пользователя:**
  - 7.4.1. Получать уведомления, информацию, выписки об операциях с использованием Электронного кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Законодательством Кыргызской Республики;
  - 7.4.2. Предъявлять Банку претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Договором;
  - 7.4.3. Направить претензию по спорной операции Банку с указанием деталей операции. Претензия должна быть оформлена в соответствии с требованиями Банка;
- 7.5. **Обязанности Банка-Эмитента:**

- 7.5.1. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации об Электронном кошельке пользователя и проведенных по нему операциям;
- 7.5.2. При получении документов уполномоченного органа блокировать Электронный кошелек пользователя/списывать с баланса Электронного кошелька денежные средства в целях исполнения Банком требований уполномоченного органа, в иных случаях, определенных законодательством Кыргызской Республики;
- 7.5.3. При получении надлежащим образом оформленных документов уполномоченных органов о наложении ареста на остаток денежных средств, заблокировать Электронный кошелек пользователя до выяснения обстоятельств и исполнения Держателем требований уполномоченного органа;
- 7.5.4. Проинформировать Держателя в момент совершения транзакции любыми средствами, которые являются достаточными, что система и оборудование для проведения транзакций с электронными деньгами не может быть использована.
- 7.6. Обязанности Пользователя:**
- 7.6.1. Соблюдать условия настоящего Договора, требования законодательства КР, надлежащим образом исполнять свои обязательства и требования Банка;
- 7.6.2. Соблюдать Правила безопасности и хранения персональных данных при использовании Электронного кошелька.
- 7.6.3. Не проводить операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности, без заключения соответствующих договоров;
- 7.6.4. Предоставлять Банку, только достоверную информацию и данные, в том числе персональные;
- 7.6.5. По запросу Банка своевременно обновлять анкету клиента;
- 7.6.6. Нести ответственность за сохранность своих персональных данных, а также любой информации, полученной в процессе использования электронного кошелька, прямо или косвенно могущей повлиять на сохранность ПИНа и пароля;
- 7.6.7. В случае изменения персональных данных, реквизитов и данных в документах, предъявляемых для Идентификации, данных для направления уведомлений, своевременно информировать Банк.
- 7.7. Стоимость и порядок оплаты**
- 7.7.1. Расчеты с пользователем осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики – сом;
- 7.7.2. Банк вправе взимать с пользователя комиссию. Размеры комиссий, основания, условия и момент их оплаты пользователем указаны в мобильном приложении, а также в момент осуществления платежа;
- 7.7.3. Комиссия может взиматься дополнительно по отношению к сумме Операции (не включаться в сумму Операции и не уменьшать сумму Операции) или взиматься из суммы Операции. Метод применения комиссии зависит от вида Услуги;
- 7.7.4. Если пользователь не согласен с комиссией – он должен отказаться от формирования Распоряжения на оплату, при этом пользователь не вправе требовать возмещения ему и/или третьим лицам каких-либо убытков в связи с невозможностью использования электронного кошелька по данному основанию. Пользователь принимает на себя ответственность и все последствия использования электронного кошелька, совершенного в мобильном приложении пользователя. В связи с изложенным, в случае совершения ошибочного платежа пользователем, услуга считается надлежаще оказанной, и сумма взысканного тарифа возврату не подлежит;
- 7.7.5. Банк вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать) устанавливать новые, отменять существующие Тарифы. При этом новые изменения вступают в силу со дня опубликования указанных изменений на сайте Банка

- 7.7.6. Своевременно предоставлять Банку по его требованию информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Электронном кошельке, основание совершения операции;
- 7.7.7. Пользователь дает Банку согласие на обработку любым способом в целях исполнения настоящего Договора любых персональных данных пользователя, предоставленных пользователем лично либо через третьих лиц при заключении, либо в период действия настоящего Договора, а также на передачу этих данных третьим лицам в целях, порядке и условиях, предусмотренных настоящим договором. Указанное согласие действует в течение срока действия настоящего Договора и может быть отозвано пользователем путем расторжения настоящего Договора;
- 7.7.8. Обратиться в отделение Банка с запросом на изменение своих личных данных в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и процедурами Банка;
- 7.7.9. В случае утраты ПИН или пароля, возникновения подозрения о несанкционированном доступе к Электронному кошельку, пользователь обязан незамедлительно обратиться в Банк с соответствующим заявлением в письменной, электронной или устной форме;
- 7.7.10. Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором и законодательством Кыргызской Республики.
- 7.8. Пользователь несет полную и безоговорочную ответственность за правильность оформления Распоряжения на оплату, указания реквизитов, необходимых для осуществления Платежа.
- 7.9. Пользователь несет риски и ответственность за любые действия третьих лиц, совершенных от имени пользователя посредством его абонентского номера, а также с помощью установленных на абонентских устройствах приложений и программ или с помощью его идентификационных/авторотационных данных в мобильном приложении.

## **8. ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ В ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ ЯЧЕЙКАХ (СЕЙФАХ)**

- 8.1. На основании собственноручно подписанного Клиентом Заявления на хранение ценностей, Банк предоставляет Клиенту во временное пользование индивидуальную банковскую ячейку (далее - Сейф), а Клиент обязуется использовать Сейф и оплачивать Банку плату в размере и порядке, предусмотренным тарифами Банка на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 8.2. **Порядок и условия пользования Сейфом**
- 8.2.1. Доступ Клиента к Сейфу допускается только после предъявления ключа от Сейфа, документа, удостоверяющего личность Клиента, а в случаях представительства – дополнительного представления Доверенности в установленной требованиями законодательства Кыргызской Республики форме.
- 8.2.2. В случае, если операции Клиента, его доверенных лиц, бенефициарного владельца подпадают под признаки подозрительных операций согласно законодательству Кыргызской Республики, Банк имеет право требовать от данных лиц предоставления любых документов и сведений, необходимых банку для осуществления мониторинга за их операциями, в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
- 8.2.3. При предоставлении клиентом неполного пакета документов или при наличии в них недостоверных сведений, которые не позволяют провести идентификацию и верификацию клиента и его доверенных лиц (при их наличии), а также в случае, если имеется информация об их причастности к финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, Банк вправе отказать клиенту в предоставлении сейфа на хранение ценностей.

- 8.2.4. При каждом посещении Клиентом Банка, с целью использования Сейфа, Банк вносит в журнал ежедневной регистрации все движения, связанные с использованием Сейфа, включая записи времени входа и выхода Клиента в/из сейфового хранилища.
- 8.2.5. Клиент обязуется не использовать Сейф для следующих предметов, запрещенных для хранения:
- 1) легковоспламеняющиеся, токсичные, радиоактивные и иные вещества, способные оказать вредное воздействие на организм человека и окружающую среду, продукты питания и иные предметы, подверженные порче или вызывающие распространение паразитов;
  - 2) все виды огнестрельного оружия и боеприпасов к ним, холодное оружие, взрывчатые вещества (взрывные устройства), в том числе научно-технические технологии и оборудование, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения;
  - 3) наркотические и психотропные вещества, а также приспособления для их использования;
  - 4) сильнодействующие яды;
  - 5) и другие предметы, запрещенные к хранению, изъятые из гражданского оборота или ввоз/вывоз которых запрещены через государственную границу согласно законодательству Кыргызской Республики.
- 8.2.6. Клиент предупрежден, что сейфовое хранилище обеспечено всеми видами систем безопасности, используемых в Банке, в том числе ведется видеонаблюдение, в целях обеспечения сохранности ценностей в сейфе.
- 8.2.7. Если зона работы клиента с ценностями, хранящимися в сейфе, попадает под зону видеонаблюдения Клиент предупрежден об этом и согласен.
- 8.2.8. Банк не несет ответственности за хранение Клиентом в Сейфе Банка предметов, запрещенных к хранению и/или изъятые из гражданского оборота законодательством Кыргызской Республики.
- 8.2.9. Банк не несет материальной и/или иной ответственности по количеству и качеству Предметов вложений в Сейф, и не производит оценку их стоимости, уменьшение этой стоимости вследствие их изменения в цене или утраты вследствие форс-мажорных обстоятельств.
- 8.2.10. Банк обеспечивает условия для безопасного хранения Клиентом Предметов вложений в Сейфе согласно Приказу МВД КР и НБ КР №97/24-0 от 11.02.2010 года с учетом внесенных изменений и дополнений.
- 8.3. Оплата и залог.**
- 8.3.1. Оплата производится Клиентом не позднее следующего рабочего дня, после заключения Сторонами настоящего Договора, ежемесячно или единым платежом за квартал/полгода/год.  
Сумма оплаты рассчитывается за весь срок действия настоящего Договора и не зависит от фактического использования или не использования Сейфа Клиентом.
- 8.3.2. Клиент должен депонировать в Банке в качестве обеспечения сумму (далее - Залог), указанную в Тарифах Банка на официальном сайте Банка.
- 8.3.3. Против любой задолженности Клиента перед Банком или любого права, или требований Банк может отказать Клиенту в доступе к Сейфу до полного погашения задолженности.
- 8.4. Ключи от Сейфа**
- 8.4.1. Для использования Сейфа Банк предоставляет Клиенту под роспись один ключ от Сейфа. Клиент обязан вынимать ключ из замка Сейфа после каждого использования.
- 8.4.2. Клиент возвращает ключи Банку, а Банк производит возврат суммы Залога в случае расторжения настоящего Договора Банком или Клиентом, при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по оплате за пользование банковским сейфом.

При наличии такой задолженности. Банк возвращает Клиенту сумму Залога за вычетом суммы задолженности по оплате за пользование банковским сейфом.

8.4.3. В случае утери ключа, Клиенту не возвращается Залог, указанный в п.8.3.2 настоящего Договора. При этом Клиент обязан восстановить стоимость замка, которая указана в Тарифах Банка. Стоимость замка покрывается суммой Залога, при недостаточности суммы Залога образовавшуюся разницу Клиент обязан возместить Банку.

8.4.4. Банк не несет ответственность за утерю Клиентом ключа и, как следствие этого, утерю или повреждения Предмета вложения Сейфа.

8.4.5. В случае утери, кражи или иной утраты ключа(ей), Клиент немедленно обязуется уведомить Банк о случившемся в письменной форме. Заявление требуется от самого Клиента, даже в том случае, если сейфовой ячейкой пользуется доверенное лицо, если иное не прописано в доверенности.

Банк не несет ответственности за любой убыток, причиненный Клиенту в следствие неуведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом о случившемся.

8.4.6. В случае утери ключа(ей) Клиентом, Банк вправе по заявлению Клиента и в его присутствии произвести вскрытие Сейфа путем взлома замка Сейфа, с возложением на Клиента всех расходов по вскрытию и последующему ремонту и/или замене замка Сейфа. Все работы, связанные с Сейфом, замком или ключами, осуществляются исключительно лицом, назначенным Банком.

8.4.7. Клиент настоящим берет на себя ответственность не производить дубликат и не передавать ключи Сейфа третьим лицам, не являющимися представителями Клиента.

8.4.8. Банк вправе в безакцептном порядке произвести удержание из суммы Залога затраченную Банком сумму по замене и /или ремонту замка, а в случае недостаточности суммы Залога Клиент обязан внести недостающую сумму наличными в кассу Банка. При этом новые ключи от Сейфа (отремонтированного и/или замененного) передаются Клиенту только после пополнения Залога до первоначального уровня, указанного в п. 8.3.2 настоящего Договора.

В противном случае Банк вправе запретить Клиенту пользоваться Сейфом до полного погашения задолженности и применить положение, оговоренное в п.8.4.5-8.4.8 настоящего Договора.

## 8.5. Представители (Доверенные лица)

8.5.1. Клиент может назначить не более одного лица в качестве своего представителя, который будет иметь доступ к Сейфу Клиента при предоставлении в Банк Доверенности, оформленной и удостоверенной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Никто, кроме Клиента и/или его уполномоченного представителя, не имеет права заходить в помещение, в котором расположен Сейф и/или открывать Сейф.

8.5.2. Доверенность, выданная Клиентом, утрачивает силу в следующих случаях:

- 1) В случае отмены действия Клиентом выданной доверенности;
- 2) В случае отказа представителя, на имя которого выдана доверенность, от полномочий по выданной доверенности;
- 3) В случае смерти Клиента, признания его/ее недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- 4) В случае смерти представителя, на имя которого выдана доверенность, признания его/ее недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- 5) По истечении срока действия доверенности.

8.5.3. При этом доверенность для Банка будет считаться действительной до тех пор, пока Банк не будет уведомлен в письменной форме Клиентом (пункты 1) и 2) статьи 8.5.2.) и/или соответствующим лицом и/или государственным или иным органом (п. 3) и 4) статьи 8.5.2.), но не более срока, на который она выдана.

- 8.5.4. Доверенность на представителя может быть выдана Клиентом и является юридически действительной без дополнительного согласия и подписи другого Клиента.
- 8.5.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом и/или третьими лицами за ущерб, наступивший вследствие несвоевременного и/или ненадлежащего уведомления Банка о досрочном прекращении действий доверенности лица, указанного в статье 8.5.2 настоящего Договора.
- 8.5.6. Порядок и условия настоящего Условия по пользованию Сейфом применимы и обязательны для представителей Клиента.
- 8.6. Наследование Предметов вложения.**
- 8.6.1. В случае смерти Клиента, выдача Предметов вложений из Сейфа производится исполнителю завещания/управляющему наследством при предоставлении соответствующих документов, наследнику/ам на основании Свидетельства о праве на наследство или Свидетельства о разделе наследственного имущества и или соответствующего решения суда Кыргызской Республики.
- 8.7. Прочие условия.**
- 8.7.1. Клиент не имеет право сдавать Сейф в субаренду третьим лицам.
- 8.7.2. Банк будет подчиняться судебному акту, постановлению следственных органов, вынесенные в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, которые будут позволять доступ сотрудникам этих органов к Сейфу Клиента. В подобных случаях Банк немедленно извещает Клиента о таких действиях.
- 8.7.3. Клиент согласен с тем, что его/ее адрес, а также, адрес уполномоченных представителей, указанные в настоящем Договоре, а также в Доверенности, являются его/ее юридическим адресом. Все письменные предупреждения и извещения Банка, отправленные по этим адресам, считаются представленными должным образом.
- 8.7.4. Банк по своему усмотрению может внести изменения в ставки оплаты за пользование Сейфом, но не чаще одного раза в год.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 9.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует на неопределённый срок,, за исключением услуг хранения ценностей в индивидуальных банковских ячейках, которые регулируются Правилами или отдельным Договором.
- 9.2. Основанием прекращения действия Договора является письменное заявление Клиента по форме, установленной Банком.
- 9.3. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления при невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором, при этом Банк производит Блокирование невозвращенных Карт и взимает со счета Клиента вознаграждение за Блокирование в соответствии с Тарифами Банка.
- 9.4. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время, письменно уведомив об этом Банк за 30 дней до предполагаемой даты расторжения Договора, при условии полного расчета с Банком по настоящему Договору и возврата ключей от Сейфа. А в случае отсутствия задолженности Клиента перед Банком, оплата, внесенная авансом, возврату не подлежит.
- 9.5. Если Клиент не возвращает Банку ключи от сейфа в течение 10 дней со дня расторжения настоящего Договора. Банк, по своему усмотрению совершает действия, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Кыргызской Республики.

По истечении 10 дней со дня непогашения Клиентом задолженности по оплате услуг за пользование Сейфом и другим платежам Клиент будет уведомлен письмом (с уведомлением о доставке) о возможности вскрытия сейфа и изъятия Предметов вложений. По истечении 10 дней с момента получения письма, в случае отсутствия каких-либо действий со стороны Клиента, направленных на погашение имеющейся задолженности,

Банк вправе произвести вскрытие Сейфа путем взлома без присутствия Клиента, согласно процедурам, предусмотренным в Банке, опечатав Предмет вложения и хранить его в специально отведенном хранилище Банка.

Содержимое сейфовой ячейки описывается, помещается в пакет, запечатывается и хранится в Хранилище Банка.

В случае не востребования клиентом либо его наследниками содержимого сейфовой ячейки в течении срока, установленного законодательством Кыргызской Республики, содержимое сейфовой ячейки списывается в доход Банка.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором, и иными нормативными документами Банка, в случаях непредусмотренных ими - установленную действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 10.2. Стороны несут взаимную ответственность за нарушение обязательств по настоящему Договору только в размере реального ущерба и при наличии вины у виновной Стороны.
- 10.3. Ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного доступа третьих лиц в Интернет/Мобильный-банкинг, возлагается на виновную сторону.
- 10.4. В случае надлежащего исполнения Банком своих обязанностей, согласно настоящему Договору, Банк не несет ответственности за несанкционированные платежи, совершенные с банковского счета Клиента.
- 10.5. Клиент несёт ответственность за безопасность, надежность, периодическую смену пароля в Интернет/Мобильном-Банкинге, сертификат и/или электронную подпись.
- 10.6. После смены временного пароля Клиентом, Банк не имеет информации о пароле Клиента, пароль Клиента не отражается в системе Банка, в связи с чем, Банк не несет ответственность за банковские операции, произведенные путем ввода действительного пароля Клиента. Клиент несёт ответственность за передачу пароля, сертификата и/или электронной подписи третьим лицам, а также за действия, в результате которых указанные данные Клиента стали известны третьим лицам.
- 10.7. Банк не гарантирует возврат платежа и не несет ответственность, если Клиент неверно указал реквизиты платежа, а также в случае запроса Клиента на возврат платежа.
- 10.8. Клиент несет ответственность за правильность оформления платежей, в том числе за правильность и полноту реквизитов, указания способа отправки (клиринг, гросс, СВИФТ), даты валютирования и прочее.
- 10.9. Банк не несет ответственность за:
  - 10.9.1. отказ третьей стороны в обслуживании Карты;
  - 10.9.2. качество товаров и услуг, приобретаемых по Карте;
  - 10.9.3. лимиты, ограничения и дополнительные комиссионные по Карте, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы Клиента; последствия несвоевременного обращения Клиента в Банк с требованием о Блокировании Карты, в связи с утерей Карты или ПИН-кода.
  - 10.9.4. период с фактической смены реквизитов Клиента до уведомления о смене реквизитов согласно пункту 3.7. настоящего Договора информация будет передаваться Клиенту по его старым реквизитам.
  - 10.9.5. перед пользователем за издержки и перебои в работе технических платформ и транспортных сетей или сетей связи, в возникновении которых нет вины Банка.
  - 10.9.6. за качество товаров, работ, услуг, оказываемых Пользователю поставщиками.
- 10.10. Клиент несет ответственность за:
  - 10.10.1. последствия несвоевременного уведомления Банка о Блокировании Карты в связи с утерей Карты или ПИН-кода - в полном объеме причиненного Банку ущерба;

- 10.10.2. невозврат в Банк денег, ошибочно или излишне выданных Клиенту Банкоматом - в размере ошибочно или излишне выданных денежных средств;
  - 10.10.3. расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, в полном объеме убытков, причиненных Банку;
  - 10.10.4. невозврат в Банк денег за полученные, но неоплаченные товары и услуги - в размере суммы неоплаченных товаров и услуг.
- 10.11. В случае неисполнения Клиентом в срок одного из указанных в настоящем Договоре требований Банка, Банк вправе списать сумму задолженности, связанную с исполнением настоящего Договора со счетов Клиента в сомах и в иностранной валюте, находящихся в Банке, а также начать процедуру взыскания задолженности. Все расходы по таким юридическим процедурам будут приняты и оплачены Клиентом.

## **11. ИЗВЕЩЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ**

- 11.1. Стороны договорились, что безоговорочно признают юридическую силу текстов документов, полученных по каналам связи (электронной почты), а также размещенную на сайте Банка [www.dcb.kg](http://www.dcb.kg) наравне с документами, исполненными в простой письменной форме на бумажном носителе, за исключением случаев, когда оформление документов на бумажном носителе является обязательным в силу требований настоящего Договора и или требований законодательства Кыргызской Республики.
- 11.2. Стороны безоговорочно соглашаются с тем, что вся переписка, извещения и уведомления, полученные на адреса электронной почты, указанные в настоящем Договоре как реквизиты Сторон, или путем размещения на официальном сайте Банка считаются доставленными адресату в надлежащей форме.
- 11.3. Стороны обязаны своевременно проверять корреспонденцию, поступающую на их адреса электронной почты. Банк обязан своевременно обновлять относящуюся к настоящему Договору информацию на официальном сайте, а Клиент - отслеживать обновления.
- 11.4. Все риски, связанные с наступлением неблагоприятных последствий вследствие несоблюдения требований настоящего Договора, несет Сторона, допустившая такое нарушение.

## **12. ФОРС-МАЖОР**

- 12.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору на время действия обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силой понимаются чрезвычайные и непреодолимые при данных условиях обстоятельства, препятствующие Сторонам исполнению своих обязательств по Договору. К ним относятся, стихийные бедствия и явления (землетрясения, наводнения, пожары и т.п.), обстоятельства общественной жизни (военные действия, чрезвычайные положения, крупнейшие забастовки, эпидемии и т.п.), запретительные меры государственных органов (запрещение перевозок, валютные ограничения, международные санкции запрета на торговлю и т.п.). В течение этого времени Стороны не имеют взаимных претензий, и каждая из Сторон принимает на себя риск последствий форс-мажорных обстоятельств.

## **13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 13.1. Стороны предпримут все необходимые усилия для того, чтобы споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе реализации настоящего Договора были урегулированы на принципах доброй воли и взаимного согласия.

- 13.2. В случае если разногласия и споры между Банком и Клиентом не будут урегулированы в ходе переговоров, они могут быть переданы на рассмотрение в судебные органы Кыргызской Республики.
- 13.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики.
- 13.4. Настоящий Договор регулируется законодательством Кыргызской Республики. Стороны соглашаются и признают, что любые споры, возникающие или связанные с настоящим Договором, в том числе споры касающиеся заключения, нарушения, прекращения, расторжения или недействительности настоящего Договора, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

#### **14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

- 14.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Договора:
- 1) ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (резидента и нерезидента);
  - 2) Анкета Публичного должностного лица;
  - 3) Условия по открытию срочного вклада в дистанционном режиме;
  - 4) Условия осуществления операций клиентами, в том числе прошедших НПК в удаленном режиме посредством сеанса видеосвязи;
  - 5) Правила по безопасному использованию Карты.
  - 6) Правила пользования системы электронного кошелька;
  - 7) Карточка по сейфовой ячейке.

**ЗАЯВЛЕНИЕ–АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (резидента и нерезидента)  
(АКЦЕПТ ПРИНЯТИЯ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ БАНКА)**

Вид анкеты (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/> )	<input type="checkbox"/> Первичная анкета	<input type="checkbox"/> Обновленная анкета
---	---	---

Я, \_\_\_\_\_, в целях обслуживания в ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – Банк),

**1) Прошу:**

Открыть депозитный счет:	<input type="checkbox"/> до востребования	<input type="checkbox"/> срочный																					
Выпустить платёжную карту:	<input type="checkbox"/> физическое лицо	<input type="checkbox"/> зарплатный проект																					
социальная карта	карта пенсионера	<input type="checkbox"/> Ко-бренд																					
		<input type="checkbox"/> Элкарт Бизнес																					
Подключить услугу смс-оповещение по карте:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет																					
Номер для получения СМС-оповещения:	+996 _____																						
Открыть доступ на хранение ценностей в индивидуальном банковском сейфе *	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет																					
Открыть доступ к системе Интернет/Мобильный банкинг и присвоить логин:	Логин: _____	СМС авторизация:																					
	<input type="checkbox"/> в режиме полного доступа <input type="checkbox"/> в режиме просмотр	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет																					
Открыть доступ к интернет-операциям посредством платежной карты:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет																					
Провести идентификацию электронного кошелька	Указать название кошелька _____																						
	<table border="1"> <tr> <td>9</td><td>9</td><td>6</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>		9	9	6																		
9	9	6																					
Кодовое слово (не более 16 печатных букв кириллицы, цифры запрещены):	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>																						

**2) Сообщаю о себе следующие сведения:**

Фамилия (если есть, девичья)		Имя	Отчество
Дата рождения	Национальность (со слов клиента или при наличии в документе)	Место рождения (со слов клиента или при наличии в документе)	Гражданство
Пол: _____ Мобильный телефон: _____ E-mail: _____		Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе)	Статус клиента (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент
Документ, удостоверяющий личность: (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/> <b>1) Для граждан КР:</b> <input type="checkbox"/> паспорт гр. КР/ ID карта <input type="checkbox"/> удостоверение личности офицера (прапорщика)/военный билет военнослужащего срочной службы <b>2) Для иностранных граждан:</b> <input type="checkbox"/> паспорт иностранного гр-на <input type="checkbox"/> Вид на жительство в КР <input type="checkbox"/> Удостоверение беженца <input type="checkbox"/> Свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем		Серия: Номер: Кем выдан:  ПИН: _____	Дата выдачи:  Дата окончания срока действия:
Для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся в КР: <input type="checkbox"/> Разрешение на временное проживание <input type="checkbox"/> Виза	Серия (если имеется) _____ Номер документа _____	Дата начала срока действия права пребывания: «__» _____ 20__ года Дата окончания срока действия права пребывания: «__» _____ 20__ года	
Адрес регистрации (страна, область, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира):	Фактический адрес (страна, область, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира):	Место работы / Род занятий Должность	
Сведения о наличии у клиента бенефициарного владельца <sup>i</sup> (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/> )			
<input type="checkbox"/> Подтверждаю, что являюсь бенефициарным владельцем		<input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем являе(ю)тся: Ф.И.О**	
Я, являюсь публичным должностным лицом <sup>ii</sup>		<input type="checkbox"/> Да***	<input type="checkbox"/> Нет
Источники происхождения денежных средств:		Обоснование:	

Заработок от деятельности, продажа собственного имущества, сдача в аренду собственного имущества, материальная помощь, <u>накопления</u> (нужное подчеркнуть)	Более подробно указать вид деятельности, указать вид продажи или сдачи в аренду имущества (авто, мебель, быт. техника, недвижимость). Указать, от кого получена материальная помощь, указать источник накоплений ( <u>з/плата</u> , гонорары, пенсия алименты (нужное подчеркнуть))
Другое _____	Другое _____

**Я подтверждаю, что ознакомлен(-на) и согласен (-на) с условиями предоставления и использования банковских услуг (публичная оферта) и тарифами, размещенный на официальном сайте [www.dcb.kg](http://www.dcb.kg).**

Подтверждаю, что информация, указанная в моей анкете, является полной и правдивой. Обязуюсь письменно уведомлять Банк о любых изменениях, касающихся сведений, указанных в анкете, в течение 3 рабочих дней.

Я даю согласие на сбор, обработку моих персональных данных, представленных в настоящей Анкете, а также данных, полученных в ходе исполнения Договора, и передачу их:

- > С целью работы с электронным кошельком и идентификации согласно законодательству Кыргызской Республики на срок действия электронного кошелька;
- > С целью получения Банком отчета в/из Кредитного бюро, их правопреемникам, любому лицу, которое как полагает Банк, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления кредитов и/или кредитных заменителей, для предварительного одобрения возможного кредитного лимита по потребительским кредитам;
- > С целью получения рассылки материалов информационного/рекламного на указанный в заявлении номер телефона;
- > С целью использования в дальнейшем в документах Банка простой электронной подписи для подтверждения моих действий, связанных с электронным кошельком.
- > Иным лицам для целей, не противоречащих законодательству в сфере правового регулирования работы с персональными данными.

Данное согласие действует в течение всего срока предоставления мне услуг, для целей которых предоставлены мои персональные данные, и хранения данных об оказанных услугах в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Я понимаю все риски, связанные с оплатой через Интернет, обязуюсь хранить и не передавать данные карты третьим лицам.

Сообщаю образец моей подписи, которая является обязательной при совершении операций \_\_\_\_\_ Подпись г-на (жи) [**ФИО клиента**] учинена в моем присутствии \_\_\_\_\_

Подпись клиента

Подпись сотрудника

### ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

ID Клиента \_\_\_\_\_

Сведения о проведении верификации идентификационных сведений клиента (нужное отметить)	Проведена <input type="checkbox"/> Иное примечание _____
Сведения о проверке клиента в Списках наблюдения Банка (Санкционный перечень, список OFAC и др.), и о результатах проверки (нужное отметить)	В Списках наблюдения: Отсутствует <input type="checkbox"/> Присутствует <input type="checkbox"/> Дата проведения « ____ » ____ 20 ____ года
Сведения о письменном разрешении по принятию на обслуживание публичного должностного лица ***	_____
Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и Ф.И.О. ответственного сотрудника	Ф.И.О. _____ Дата « ____ » ____ 20 ____ года
Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска)	Ф.И.О. _____ Дата « ____ » ____ 20 ____ года
Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска), и Ф.И.О. ответственного сотрудника	Ф.И.О. _____ Дата « ____ » ____ 20 ____ года
Дата заполнения или последнего обновления сведений, изложенных в анкете (на основании результата оценки риска), и Ф.И.О. ответственного сотрудника	Ф.И.О. _____ Дата « ____ » ____ 20 ____ года

**Степень (уровень) Риска:** **высокий**  **средний**  **низкий**  (нужное отметить символом V)

Дата очередной проверки \_\_\_\_\_ Ф.И.О. сотрудника, проводившего проверку \_\_\_\_\_  
Подпись \_\_\_\_\_

**Степень (уровень) Риска:** **высокий**  **средний**  **низкий**  (нужное отметить символом V)

Дата очередной проверки \_\_\_\_\_ Ф.И.О. сотрудника, проводившего проверку \_\_\_\_\_  
Подпись \_\_\_\_\_

**Степень (уровень) Риска:** **высокий**  **средний**  **низкий**  (нужное отметить символом V)

Дата очередной проверки \_\_\_\_\_ Ф.И.О. сотрудника, проводившего проверку \_\_\_\_\_  
Подпись \_\_\_\_\_

Обоснование оценки степени (уровня) Риска:	Критерии	Да	Нет
		Страновой (географический) риск	
	Риск, связанный с клиентом		
	Риск, связанный с деятельностью или продукцией клиента		

### Верификация клиента

ФИО клиента: Дата и время контакта \_\_\_\_\_  
**Вид контакта:** 1) Телефонный звонок  2) Электронная почта  3) иной метод \_\_\_\_\_  
 Подтверждение адреса (юридического и физического) \_\_\_\_\_  
 Заключение по верификации: \_\_\_\_\_  
 Соответствуют предоставленные клиентом данные:  **НЕТ**  **ДА**

\_\_\_\_\_ Ф.И.О. ответственного сотрудника \_\_\_\_\_ Подпись

\_\_\_\_\_ Ф.И.О. Контролера \_\_\_\_\_ Подпись

<sup>1</sup> Бенефициарный владелец – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка)

<sup>1</sup> **Публичные должностные лица (ПДЛ)** - одно из следующих физических лиц: а) **иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве и иных государственных органах, судах, вооруженных силах, на государственных предприятиях, а также видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий); б) **национальное публичное должностное лицо (НПДЛ)** - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность или политическую муниципальную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей Кыргызской Республики, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий; в) **публичное должностное лицо международной организации (ПДЛМО)**- высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

\* Банковская ячейка открывается в Центральном филиале (адрес: г. Бишкек пр. Чуй 92 )

\*\* В случае если клиент не является бенефициарным владельцем заполняется анкета бенефициарного владельца.

\*\*\* Разрешение руководства Банка на принятие на обслуживание публичного должностного лица требуется для ИПДЛ, а также НПДЛ и ПДЛМО, которым установлен высокий уровень риска.





## УСЛОВИЯ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ СРОЧНОГО ВКЛАДА ОТКРЫТЫЕ ЧЕРЕЗ ДИСТАНЦИОННЫЕ КАНАЛЫ.

### 1. Порядок начисления и выплаты процентов.

- 1.1 В соответствии с п.1 ст.754-1 Гражданского Кодекса КР проценты на сумму срочного вклада начисляются со дня его поступления в Банк до дня, предшествующего ее возврату Клиенту либо ее списанию со счета Клиента по иным основаниям.
- 1.2 Проценты рассчитываются на базе года, равного 360 дням, и месяца, равного 30 дням.
- 1.3 В случае если дата возврата срочного вклада и/или начисленных процентов выпадает на выходной или праздничный день, то выплата осуществляется на следующий за ним рабочий день.
- 1.4 Проценты по вкладам в иностранной валюте выплачиваются в номинале в полных единицах, разменная часть выплачивается в национальной валюте по курсу Банка на день выплаты
- 1.5 Проценты на сумму депозита начисляются в течение срока действия Договора ежемесячно в день открытия счета, **капитализируются (прибавляются к сумме депозита)**, выплачиваются по требованию Вкладчика ежемесячно на следующий рабочий день Банка.
- 1.6 В случае, если Вкладчик не востребовал сумму вклада в день окончания срока действия настоящего Договора, Банк в тот же день автоматически пролонгирует истекший Договор банковского вклада и переводит сумму вклада и начисленные проценты на действующий вклад на тот же срок по процентной ставке, действующей на дату пролонгации. В случае отсутствия продукта «Бай бол» на день пролонгации Договора сумма вклада и начисленные проценты будут переведены на аналогичный вклад на тот же срок по процентной ставке, действующей на дату пролонгации. Данный Договор может быть пролонгирован неограниченное количество раз.
- 1.7 В случае пролонгации вклада, открытого на индивидуальных условиях или в период акций, т.е. условиях, отличных от стандартных для данного вида вклада, на пролонгированный вклад будут распространяться типовые условия, включая процентную ставку, действующие в банке на дату пролонгации Договора банковского вклада.
- 1.8 В случае принятия Комитетом по Управлению Активами и Пассивами Банка решения о прекращении действия или отмене автоматической пролонгации данного вида банковского вклада, по окончании срока действия Договора проценты на невостребованный банковский вклад начисляться не будут.

### 2. Условия досрочного расторжения Договора.

- 2.1 В случае досрочного возврата срочного вклада по инициативе Клиента действие раздела 4.9. Договора в соответствии с Общими условиями размещения срочного вклада прекращается, общая начисленная сумма процентов по срочному вкладу пересчитывается со дня поступления срочного вклада до даты, предшествующей дате возврата срочного вклада по следующим процентным ставкам:
  - 1) При досрочном прекращении срока действия Договора с фактически состоявшимся сроком до 12 (двенадцати) месяцев проценты пересчитываются по ставке, действующей по депозитам до востребования в соответствующей валюте.
  - 2) При досрочном прекращении срока действия Договора с фактически состоявшимся сроком более 12 (двенадцати) месяцев проценты пересчитываются исходя из фактически состоявшегося срока депозита, действующего в Банке на момент прекращения депозита в отношении равной срочности по данному виду депозита. Если

же равной срочности нет, то по ставке соответствующей ближайшей меньшей срочности.

- 2.2 Сумма излишне выплаченных ранее Вкладчику процентов удерживается из основной суммы вклада.
- 2.3 В случае досрочного расторжения Договора банковского вклада по инициативе Вкладчика после автоматической пролонгации Банком вклада проценты по вкладу начисляются согласно условиям, указанным в п. 2.1. настоящего Условия.

### **3. Прочие условия.**

- 3.1 В течение срока действия Договора Вкладчик может дополнительно вносить на депозит сумму не более 500 000 сом, 400 000 рублей, 7000 долларов, 6000 евро, 2500 000 тенге.
- 3.2 Частичное снятие средств с депозита возможно в пределах суммы капитализированных процентов.
- 3.3 При выплате денежных средств Вкладчику Банк производит округление суммы согласно «Порядка округления сумм тыйынового остатка при наличных расчетах в Кыргызской Республике», утвержденного Постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 13 октября 2011 года №631/35/10.
- 3.4 Банк является участником Агентства защиты депозитов. При наступлении гарантийного случая компенсация выплачивается в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)».

## Условия осуществления операций клиентами, в том числе прошедших НПК в удаленном режиме посредством сеанса видеосвязи.

Перечень разрешенных и запрещенных операций клиентам, прошедшим НПК в удаленном режиме посредством сеанса видеосвязи:

### 1. Запрещено:

1.1. Проводить платежи в пользу некоммерческих организаций (общественные объединения/организации, общественные и благотворительные фонды, политические партии, в том числе иностранные).

В случае необходимости проведения операций в пользу некоммерческих организаций Клиенту необходимо посетить Банк для подтверждения своих идентификационных и анкетных данных.

1.2. Получать переводы от юридического лица или индивидуального предпринимателя, за исключением случаев, когда операция совершается в связи с возвратом ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги).

1.3. Осуществлять платежи и переводы с участием юридических и физических лиц из высокорискованных стран.

### 2. Разрешено:

2.1. Осуществлять переводы в целях оплаты товаров и услуг, при этом сумма разовой операции не должна превышать **200000** сомов, а обороты по таким платежам не должны **в месяц** превышать **400000** сомов.

2.2. Осуществлять переводы между физическими лицами, при этом сумма разовой операции не должна превышать **100000** сомов, а обороты по таким переводам не должны **в месяц** превышать **200000** сомов.

2.3. Осуществлять переводы в пользу государственного бюджета без ограничений.

2.4. Получать наличные посредством периферийных устройств (банкоматы, POS-терминалы), при этом сумма разовой операции не должна превышать **100000** сомов, а обороты по снятиям не должны **в месяц** превышать **200000** сомов.

2.5. Получать кредит, при этом сумма кредита не должна превышать **15000** сомов, а общая сумма, полученных кредитов удаленно, не должна **в месяц** превышать **30000** сомов.

2.6. Погашать электронные деньги, либо переводить на собственные счета, открытые в Банке с проведением стандартной процедуры надлежащей проверки клиента, без ограничений.

2.7. Пополнять электронный кошелек/банковский счет без ограничений, при этом максимальный баланс не должен превышать **200000** сомов.

## Правила использования Системы электронного кошелька

1. Для авторизации пользователя при входе в мобильное приложение используется код доступа или отпечаток пальца пользователя.
2. Для совершения платежа пользователь передает Банку Распоряжение на оплату в соответствии с условиями Договора. Создавая распоряжение на оплату, пользователь дает безусловное и безотзывное поручение (-я) пользователя для выполнения платежа.
3. Создание Распоряжения на оплату выполняется в электронном виде путем заполнения полей реквизитов Платежа в Мобильном приложении, завершается нажатием кнопки «Оплатить» или осуществлением иных действий, прямо указанных Банком.
4. Пользователь, устанавливая мобильное приложение и выполняя действия по пополнению электронного кошелька, безотзывно акцептует и соглашается с покупкой необходимого объема электронных денег для получения услуг по настоящему договору и использования электронного кошелька и совершения их переводов.
5. Код доступа (или отпечаток пальца Пользователя) в отдельности и/или в сочетании с паролем и/или нажатием кнопки «Оплатить» признается сторонами аналогом собственноручной подписи в соответствии с требованиями Кыргызской Республики. Все документы, составленные посредством использования Кода доступа и/или пароля и/или нажатия кнопки «Оплатить» равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным пользователем.
6. Помимо вышеуказанного, Банком проводятся Операции по Электронному кошельку без распоряжения пользователя в безакцептном порядке в следующих случаях:
  - Удержание суммы комиссии, подлежащей уплате пользователем в соответствии с Тарифами;
  - Удержание суммы неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящим Договором (в том числе Тарифами или условиями оказания услуг) и/или иных документально подтвержденных расходов Банка, понесенных в результате оказания пользователю Услуг по настоящему Договору;
  - Обращение взыскания на остаток (его часть) Электронных денег в установленном законодательством порядке;
  - Удержание суммы, ошибочно зачисленной на Электронный кошелек Пользователя;
  - Удержание суммы задолженности/операции пользователя, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):
    - зачисления на Электронный кошелек пользователя ошибочной / излишней суммы Электронных денег;
    - оспаривания Плательщиком/третьей стороной той или иной операции, совершенной по Электронному кошельку пользователя;
    - суммы задолженности по кредиту, процентов за пользование кредитом и иных сумм, связанных с кредитом (издержки по взысканию задолженности, неустойка (штраф, пеня), убытки)

- суммы задолженности, возникшей в результате технических сбоев;
- технического перерасхода;

7. В иных случаях, в целях исполнения решений, соответствующих государственных и/или судебных органов в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными актами Банка или соглашением Сторон, включая действующие тарифы Банка по предоставляемым Услугам электронного кошелька.

8. Банк вправе ограничить перечень поставщиков или услуг для пользователя на основании подозрительных действий пользователя, временных или постоянных подозрений в нарушении условий договора.

9. Банк вправе по своему усмотрению уменьшать максимальную сумму единовременного платежа, а также общую сумму платежей в сутки и/или в месяц в пользу отдельных пользователей, поставщиков или по отдельным видам услуг поставщиков.

### **Стоимость и порядок оплаты**

1. Расчеты с пользователем осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики – сом.
2. Банк вправе взимать с пользователя комиссию. Размеры комиссий, основания, условия и момент их оплаты пользователем указаны в мобильном приложении, а также в момент осуществления платежа.
3. Комиссия может взиматься дополнительно по отношению к сумме Операции (не включаться в сумму Операции и не уменьшать сумму Операции) или взиматься из суммы Операции. Метод применения комиссии зависит от вида Услуги.
4. Если пользователь не согласен с комиссией – он должен отказаться от формирования Распоряжения на оплату, при этом пользователь не вправе требовать возмещения ему и/или третьим лицам каких-либо убытков в связи с невозможностью использования электронного кошелька по данному основанию. Пользователь принимает на себя ответственность и все последствия использования электронного кошелька, совершенного в мобильном приложении пользователя. В связи с изложенным, в случае совершения ошибочного платежа пользователем, услуга считается надлежаще оказанной, и сумма взысканного тарифа возврату не подлежит.
5. Банк вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать) устанавливать новые, отменять существующие тарифы. При этом новые изменения вступают в силу со дня опубликования указанных изменений в мобильном приложении.



---

<sup>i</sup> Бенефициарный владелец – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка)

<sup>ii</sup> **Публичные должностные лица (ПДЛ)** - одно из следующих физических лиц: а) **иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве и иных государственных органах, судах, вооруженных силах, на государственных предприятиях, а также видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий); б) **национальное публичное должностное лицо (НПДЛ)** - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность или политическую муниципальную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей Кыргызской Республики, утверждаемым Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий; в) **публичное должностное лицо международной организации (ПДЛМО)**- высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

\* Банковская ячейка открывается в Центральном филиале (адрес: г.Бишкек пр.Чуй 92 )

\*\* В случае если клиент не является бенефициарным владельцем заполняется анкета бенефициарного владельца.

\*\*\* Разрешение руководства Банка на принятие на обслуживание публичного должностного лица требуется для ИПДЛ, а также НПДЛ и ПДЛМО, которым установлен высокий уровень риска.