

ДОГОВОР
о предоставлении сервиса по денежным переводам через дистанционные каналы
обслуживания ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Договор о предоставлении сервиса по денежным переводам через дистанционные каналы обслуживания ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (далее – Договор), является официальным предложением - Публичной офертой (далее – Оферта) ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (далее – Банк) неопределенному кругу лиц о заключении Договора и использования сервиса по денежным переводам через дистанционные каналы обслуживания (далее – ДКО) Банка, который устанавливает порядок и условия осуществления денежных переводов через ДКО с банковского счета, открытого на имя Клиента в Банке или наличными денежными средствами. Банковский счет открыт Банком на имя Клиента на основании подписанного последним соответствующих договоров/заявлений-анкет Банка.

1.2. Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора, уведомив Клиента о таких изменениях, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу, путем размещения на официальном сайте Банка www.halykbank.kg. При этом, внесенные изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента вступления их в силу. Риск несвоевременного ознакомления с Договором несет Клиент.

1.3. Договор действует в отношении одного разового Распоряжения и вступает в силу с момента принятия Оферты Клиентом.

1.4. Условия настоящего Договора являются едиными для всех Клиентов. Договор между Банком и Клиентом считается заключенным в момент акцепта (принятия) Клиентом настоящей Оферты. Акцептом Оферты является безусловное принятие всех условий путем совершения Распоряжения. Акцепт Клиента является полным, безотзывным и безоговорочным.

1.5. Осуществляя акцепт Оферты Клиент, руководствуясь собственным волеизъявлением и своими/личными интересами, подтверждает, что ознакомился и согласен со всеми условиями Договора, принимает все обязательства, не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознавать суть настоящего Договора.

1.6. Актуальная/ действующая версия настоящей Оферты размещена в МИБ «Halyk» и на официальном сайте Банка halykbank.kg/documents, с которой Клиент ознакомливается в обязательном порядке до момента фактического начала использования/ продолжения использования ДКО/ совершения Распоряжения.

2. Термины и определения

2.1. **Дистанционные каналы обслуживания/ ДКО/ Клиентский интерфейс** - каналы/ устройства Банка, через которые Клиенту могут предоставляться услуги/ сервисы/ банковские продукты (далее – Услуги): Устройства самообслуживания Банка, Официальный сайт Банка www.halykbank.kg, МИБ «Halyk», платежные терминалы, автоматизированные депозитные машины

2.2. **Сервис** - услуги, оказываемые Банком Клиенту на основании Распоряжений последнего, передаваемых Банку удаленным способом с помощью ДКО (интернет-банкинг, МИБ «Налык», платежные терминалы, автоматизированные депозитные машины).

2.3. **Клиент** – физическое лицо (резидент/ нерезидент Кыргызской Республики), имеющий банковский счет в Банке/ использующий ДКО для совершения Операции.

2.4. **Курс** – курс конвертации денежных средств из валюты Кыргызской Республики в валюту страны Получателя, и с валюты страны Отправителя в валюту Кыргызской Республики, определяемый Банком или Поставщиком услуги.

2.5. **Операция** – передача Клиентом Распоряжения на совершение Перевода, инициированная через ДКО в соответствии с условиями Договора. Сумма Операции включает, в том числе, сумму комиссии за Сервис и применяемый Курс.

2.6. **Перевод** – перевод денежных средств, банковская операция, которая осуществляется Банком путем принятия от Клиента Распоряжения, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению денежных средств, находящихся на Счете Клиента, а также действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по зачислению сконвертированной на основании Курса суммы Операции на Счет Клиента (далее – Сумма зачисления). При этом сумма Перевода не включает в себя сумму комиссии.

2.6.1. **Окончательный Перевод** - Перевод денежных средств считается Окончательным:

- для Отправителя - в момент получения подтверждения о приеме к исполнению Распоряжения на осуществление денежного перевода/Перевода;

- для Получателя - в момент получения им Перевода путем перечисления/зачисления денежных средств на банковский счет/ банковскую платежную карту Получателя.

2.7. **Отправитель** - физическое лицо, инициирующее отправку Перевода со Счета в пользу указанного Отправителем Получателя Перевода.

2.8. **Получатель** – физическое лицо, имеющее право получить Перевод путем перечисления/зачисления денежных средств на банковский счет/банковскую платежную карту.

2.9. **Поставщик услуги/Организация** – банки, операторы платежных систем и платежные организации, имеющие соответствующую лицензию на право осуществления отдельных банковских операций и/или платежных услуг.

2.10. **Распоряжение** – поручение Клиента на совершение Перевода, передаваемое Банку посредством ДКО.

2.11. **Счет/Банковский счет** – это способ отражения договорных отношений между Банком и Клиентом по совершению Банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания физических лиц, предусмотренного договором банковского счета, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Банковский счет Клиента, в целях надлежащего принятия Банком Распоряжения, исполнения Операции и осуществления Перевода не должен находиться под арестом/ блокировкой/ запретом/ ограничением со стороны третьих лиц.

2.12. **Участники расчетов** – Клиент, Поставщик услуги, Банк, Отправитель, Получатель.

2.13. **Доверенный номер** – обязательная процедура регистрации сотового мобильного номера, принадлежащего Клиенту. Код подтверждения, направляемый на Доверенный номер используется в качестве аналога собственноручной подписи/простой электронной подписи.

2.14. **Сообщение для подтверждения** – информационное сообщение, отправляемое Банком Клиенту в виде SMS – сообщения на Доверенный номер для подтверждения им операции.

2.15. **Идентификатор** - Доверенный номер Клиента, номер сотового мобильного телефона Отправителя/ Получателя, зарегистрированный в банке, где у Отправителя/ Получателя имеется/открыт Счет.

2.16. **Тарифы** – установленный Банком перечень услуг и размер взимаемого за услуги вознаграждения/комиссии, указанные на Официальном сайте Банка www.halykbank.kg.

Тарифы размещаются на сайте Банка и/или других публичных банковских ресурсах и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, уведомляя Клиента размещением информации об изменениях на официальном сайте Банка www.halykbank.kg/, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу.

2.17. Термины и определения, не определенные в Главе 2 настоящего Договора и используемые в настоящем Договоре, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

3. Предмет договора

3.1. Банк осуществляет Операции по переводам на основании Распоряжений Клиента, с обязательным применением Идентификатора Получателя. Перевод производится посредством Сервиса в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Счете Клиента, с учетом применения Курса/ Комиссии.

3.2. Перечисление/ зачисление денежных средств на Счет Получателя осуществляется при корректном указании Идентификатора.

3.3. При осуществлении Перевода Отправителем, применяется Идентификатор и денежные средства с учетом Курса, зачисляются на счет Клиента.

3.4. В целях предотвращения мошеннических Операций, Банк устанавливает лимиты (ежемесячные, ежедневные, на одну операцию, и др.), которые учитываются при проведении Операций, совершаемых через ДКО.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. Использовать Сервис по денежным переводам через ДКО в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

4.1.2. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Счете.

4.1.3. Требовать от Банка надлежащее исполнение условий Договора.

4.1.4. Прекратить пользоваться ДКО в случае несогласия с Договором/ изменением Договора/ новой редакцией Договора.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Соблюдать условия настоящего Договора, а также Правила по использованию ДКО, изложенные в Приложении №1.

4.2.2. Использовать Сервис по операциям, не связанным с коммерческой/ предпринимательской деятельностью.

4.2.3. Соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики при проведении платежей.

4.2.4. По устному/письменному запросу Банка предоставить в течение 5 (пяти) календарных дней любые необходимые дополнительные сведения/ документы в целях осуществления Банком необходимых мер надлежащей проверки Клиента и обязательного контроля, в том числе в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

4.2.5. Своевременно и в полном объеме, до момента присоединения к Договору ознакомиться с условиями Договора и Тарифами.

4.3 Банк вправе:

4.3.1. Приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к ресурсам/ Сервисам. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с таким приостановлением. Банк также не несет ответственности за

неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, вызванное прямо или косвенно нарушениями, авариями, перебоями, сбоями в работе каких-либо средств (устройств), систем связи/ системами подачи электроэнергии, либо иными обстоятельствами, неподконтрольными Банку.

4.3.2. Отказать в проведении Операции, совершаемой через ДКО, в случае, если сумма Операции превышает лимит, установленный Банком/ действующим законодательством Кыргызской Республики в отношении такого рода Операций.

4.3.3. Вносить изменения и дополнения в Сервис, его функциональные характеристики и условия его использования (в том числе устанавливать новые и/или изменять существующие лимиты по количеству и суммам Операций) без согласования с Клиентом.

4.3.4. Отказать в дальнейшем в проведении Операций, совершаемых через ДКО, в случае, если сумма Операций отдельного Клиента за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный для данного периода лимит. Возобновление проведения Операций для такого Клиента, совершаемых через ДКО, производится на следующий календарный день после завершения периода, в течение которого действуют лимиты для данного ДКО.

4.3.5. Не нести ответственность за ошибки, допущенные Клиентом при формировании/ подаче Распоряжения, приведшие к переводу некорректной суммы, в некорректной валюте перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Сервис считается предоставленным Банком Пользователю надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, на Счет которого поступила сумма Перевода в результате предоставления Сервиса.

4.3.6. Использовать данные Клиента, которые Клиент оставляет в Сервисе, для рассылки информационных, рекламных сообщений.

4.3.7. Отказать Клиенту в проведении Перевода в случаях:

4.3.7.1. нарушения Клиентом условий Договора;

4.3.7.2. нарушения Клиентом порядка и оплаты предоставленного Банком Сервиса;

4.3.7.3. совершения Клиентом мошеннических действий, обмана, а также иных действий, повлекших за собой негативные последствия как для Банка, так и для других третьих лиц;

4.3.7.4. наличия задолженности Клиента перед Банком;

4.3.7.5. если Клиент не предоставил в установленные сроки документы/информацию, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции или иную необходимую информацию, запрашиваемую Банком;

4.3.7.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Договором.

4.3.8. Ограничить или заблокировать проведение Операций посредством Сервиса с определенными Счетами, либо конкретного отдельного Счета;

4.3.9. В случае отказа в проведении Операций, Банк оставляет за собой право не разьяснять причину отказа.

4.4. Банк обязуется:

4.4.1. Осуществлять проведение Операций и совершать Переводы в пользу третьих лиц на реквизиты, указанные в Распоряжении Клиента.

4.4.2. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным через ДКО. Информация по операциям, совершаемым Клиентом посредством ДКО/ о Клиенте может быть предоставлена Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики/Договорами, заключенными с Клиентом.

4.4.3. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанных услуг.

4.4.4. Извещать Клиента о Переводе путем вывода соответствующего сообщения на экранных формах МИБ «Налук», платежных терминалов и т.п.

5. Ответственность сторон

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и настоящим Договором.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставленной информации.

5.3. Банк освобождается от ответственности в случаях, если задержка обработки Операции, Распоряжения денежными средствами произошла не по вине Банка (например: оператора (провайдера) связи, Поставщика услуги, банка-корреспондента и/или по вине Клиента, указавшего ошибочный/некорректный Идентификатор).

5.4. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, а также иные последствия, возникшие вследствие умысла, либо ошибки со стороны Клиента, в том числе при указании реквизитов Перевода/ в случае нарушения Клиентом мер безопасности и конфиденциальности.

5.5. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, причиненные отказом Банка, банка-корреспондента, участвующего в Операции, в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций Клиента, вызванного в связи с действием/введением международных экономических санкций.

5.6. Стороны освобождаются от ответственности на период действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

5.7. Банк не несет ответственность за не предоставление Сервиса в результате действий, которые находятся вне разумного контроля Банка. Такие действия должны включать (но не ограничиваться) стихийные бедствия, восстания, военные действия, эпидемии, пожары и землетрясения, отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения и системы передачи данных, а также действия правительства, государственных органов, органов контроля и надзора в банковской сфере, акты законодательства, вступившие в силу после даты заключения настоящего Договора.

5.8. Клиент несет риск и ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение установленных мер безопасности и конфиденциальности, а также правил по использованию ДКО/ в том числе повлекших совершение Операций, не санкционированных Клиентом.

5.9. В случае непогашения образовавшейся задолженности (возникшим из-за курсовой разницы, не оплаты Комиссии/ некорректного зачисления Перевода со стороны Банка в результате технического сбоя и т.п.) перед Банком, Клиент отвечает перед Банком всем принадлежащим ему имуществом/ денежными средствами/ ценностями находящимися на счетах Клиента в Банке, а также иных банковских, кредитных организациях, в сейфах/банковских ячейках, электронными деньгами, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

5.10. Стороны признают, что при решении споров по использованию ДКО, документами, подтверждающими действия Клиента, являются:

- Электронный чек, выдаваемый при совершении Операции;
- Протокол действий Клиента и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением.

6. Мошеннические операции

6.1. В случае возникновения случаев мошенничества/ фрода или подозрения на вероятность возникновения фактов мошенничества/ фрода, касающихся любым образом условий настоящего Договора и правоотношений, возникших вследствие исполнения сторонами Договора, все спорные ситуации, возникшие в связи с вышеуказанными фактами/ случаями, подлежат регулированию в соответствии с нормами действующего законодательства Кыргызской Республики и настоящим Договором.

7. Заключительные положения

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, решаются в порядке переговоров/ обмена Сторонами уведомлениями/ претензиями. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в судебных органах Кыргызской Республики, в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

7.2. Порядок предоставления/ приёма жалоб и претензий Клиента, условия их рассмотрения и решения определяются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и Договором.

7.3. Все уведомления/ претензии со стороны Клиента о ненадлежащем исполнении Банком Распоряжений Клиента, неправильно исполненному Переводу должны быть оформлены письменным образом и предъявлены Банку в течение 10 (десяти) календарных дней с момента совершения Операции путем обращения в офисы Банка. При подаче уведомления/ претензии Клиентом в более поздние сроки, Банк вправе ее не учитывать и не рассматривать.

7.4. Уведомления/ сообщения/ претензии/ письма/ любые информационные сообщения Банка, направляются Клиенту в виде SMS-сообщения и/или в виде Push-уведомления (в МИБ «Halyk»). Одноразовые пароли/коды, сообщения для подтверждения проведения операций по счету/получения банковских услуг отправляются Клиенту в виде SMS-сообщений на Доверенный номер, указанный в Заявлении-Анкете на получение банковских услуг физическими лицами ОАО «Халык Банк Кыргызстан».

7.5. Во всем ином, не предусмотренном в Договоре, Стороны будут руководствоваться законодательством Кыргызской Республики.

8. Реквизиты Банка

Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан»
Лицензия на осуществление банковской деятельности № 044.

Юридический и почтовый адрес:

Кыргызская Республика,
720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390.

Tel.: [996 312 988 330](tel:996312988330)

[+996 555 988 330](tel:+996555988330)

[+996 770 988 330](tel:+996770988330)

[+996 706 988 330](tel:+996706988330)

SWIFT: МАКА KG 22

E-mail: halyk@halykbank.kg

Корреспондентский счет в Национальном Банке КР: №1013810000500189

БИК 125001

ИНН 01204199910016

УККН 999.

**Приложение №1 к Договору
о предоставлении сервиса по денежным переводам
через дистанционные банковские каналы ОАО «Халык Банк Кыргызстан»**

Правила по использованию ДКО (далее – Правила)

Перечень доступных каналов (ДКО):

1. МИБ «Haluk»;
 2. Платежные терминалы/автоматизированные депозитные машины Банка.
-
1. Для осуществления перевода через МИБ «Haluk» Клиенту необходимо совершить Распоряжение путем выполнения следующих действий:
 - 1.1. Открыть МИБ «Haluk»;
 - 1.2. Выбрать соответствующий раздел для осуществления Операции
 - 1.3. Ознакомиться с условиями Договора и в случае согласия принять условия Договора путем совершения Распоряжения;
 - 1.4. Указать требуемые реквизиты:
 - 1.4.1. Указать номер телефона Получателя;
 - 1.4.2. Сумму перевода.
 - 1.5. Проверить корректность введенных данных;
 - 1.6. Подтвердить Операцию.
 2. Для осуществления перевода через платежные терминалы Банка Пользователю необходимо совершить Распоряжение путем выполнения следующих действий:
 - 2.1. На экране платежного терминала Банка выбрать соответствующий раздел для осуществления Операции;
 - 2.2. Ознакомиться с условиями Договора и в случае согласия принять условия Договора путем совершения Распоряжения;
 - 2.3. Ввести Доверенный номер телефона для получения кода из SMS-сообщения для подтверждения;
 - 2.4. Ввести код из SMS-сообщения для подтверждения Операции;
 - 2.5. Далее для совершения Операции указать требуемые реквизиты:
 - 2.5.1. Указать номер телефона Получателя;
 - 2.5.2. Сумму перевода.
 - 2.6. Проверить корректность введенных данных;
 - 2.7. Подтвердить Операцию.
 3. При соответствии/ корректности всех данных, нажать кнопку «Перевести», подтверждая этим корректность параметров Операции, в том числе реквизита, суммы Перевода, комиссии, Курса, итоговой суммы к списанию со Счета Клиента и подтверждает свое Распоряжение/ намерение и желание получить Сервис с параметрами Операции;
 4. Клиент подтверждает факт принятия им Договора/ настоящих Правил (всех норм, изложенных в настоящем документе), путем совершения Распоряжения согласно Приложению № 1 к Оферте/Договору и согласия с оплатой за Сервис.
 5. Документом, подтверждающим успешное осуществление Операции, является электронный чек. Получение (печать, сохранение) или отказ от чека является выбором Клиента.