

**Условия для получения банковских услуг ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
индивидуальными предпринимателями/ физическими лицами, осуществляющими
индивидуальную трудовую деятельность**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ УСЛОВИХ	2
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8
3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ/ ВЕРИФИКАЦИЯ, ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ, СРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) И РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА СЧЕТАХ.....	10
4. ДОВЕРЕННЫЙ НОМЕР.....	19
5. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА/КАРТОЧНОГО СЧЕТА И ВЫПУСКА КАРТ.....	19
6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ.....	30
7. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ И ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ.....	30
8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК МОБИЛЬНОГО ИНТЕРНЕТ БАНКИНГА «Yourbi».....	31
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	35
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	43
11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	47
12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	48

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЯХ

1.1. **АБС Банка** – Автоматизированная банковская система «COLVIR», CRM-модуль ВРМ-системы Банка;

1.2. **Авторизация** – процедура подтверждения эмитентом полномочий или авторства держателя карты на проведение им операции с использованием карты (транзакции), в результате которой возникает обязательство эмитента перед эквайером по исполнению расчетного документа, составленного с использованием карты вышеуказанного эмитента. Авторизация может быть автоматизированной (посредством терминала). В случае если по совершаемой с использованием карты операции эмитент и эквайер являются одним и тем же лицом, то авторизация является разрешением, предоставляемым эмитентом клиенту на совершение данной операции, разрешение Банка на осуществление платежа с использованием карты;

1.3. **Банк** – Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан»/ОАО «Халык Банк Кыргызстан», в лице уполномоченных лиц Банка.

1.4. **Банковский счет (или Счет)** – способ отражения договорных отношений между Банком и Клиентом по приему банковского вклада (депозита) и/или совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания Клиента, предусмотренного договором банковского счета, банковского вклада, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

1.5. **Банковский вклад/депозит (или Вклад/Депозит)** - денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке, в целях хранения и получения дохода на срок либо до востребования, либо до наступления (не наступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

1.6. **Банковский день** – день, в который банки в Кыргызской Республике открыты для проведения банковских операций (кроме суббот, воскресений и официальных праздничных нерабочих дней Кыргызской Республики).

1.7. **Банкомат** – электронно-механическое устройство, предназначенное для автоматизированной выдачи и приема наличных денег по карте и выдачи информации по расчетному/карточному счету; Банкомат является банковским оборудованием и предназначен для самостоятельного совершения держателем операций с использованием карты без участия уполномоченного работника коммерческого банка;

1.8. **Безналичный расчет** – форма денежного обращения, при котором движение денежных средств происходит без участия наличных денег, путем списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления их на банковский счет получателя согласно представленным платежным документам, а также расчеты с использованием электронных денег в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики. Расчет является завершением платежа;

1.9. **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);

1.12. **Блокирование карты** – полный или временный запрет на осуществление карточных операций с использованием карты;

1.13. **Верификация** – процедура проверки идентификационных данных Клиента и (или) Бенефициарного владельца;

1.14. **Вкладчик** – это лицо, которое внесло денежную сумму в Банк или на имя которого поступила денежная сумма в Банк от третьего лица и имеет соответствующий договор на открытие и ведение банковского счета или банковского вклада (депозита);

1.15. **Выписка** - отчет по операциям, проведенным по банковским счетам, за определенный период времени.

1.16. **ВНД** – внутренний нормативный документ Банка.

1.17. **Выпуск карты** – операция, предусматривающая выпуск и выдачу карты ее держателю;

1.18. **ГСФР/ Орган финансовой разведки** – Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики;

1.19. **Дистанционные каналы обслуживания (ДКО)** – каналы/устройства Банка, через которые Клиенту дистанционным способом могут предоставляться услуги/сервисы/банковские продукты (далее – Услуги): Устройства самообслуживания Банка, Официальный сайт Банка www.halykbank.kg, Мобильный интернет банкинг/ «YourVi», Контакт центр Банка, периферийные устройства.

1.20. **Доверенный номер** - это телефонный номер, принадлежащий Клиенту или находящийся в его владении, который прошел процедуру регистрации в Банке. Код подтверждения, направляемый на Доверенный номер, используется в качестве равнозначной собственноручной подписи или простой электронной подписи Клиента.

1.21. **Держатель карты/доверенное лицо** – физическое лицо, уполномоченный представитель клиента, имеющий право пользоваться картой;

1.22. **Документ об оплате** – документ установленной формы, подтверждающий факт оплаты клиентом вознаграждения за выпуск/перевыпуск карты в соответствии с тарифами Банка;

1.23. **Дополнительная карта** – карта Банка, оформленная по карточному счету основной карты на клиента или доверенное лицо клиента. Клиент вправе установить ограничение на вид карточных операций и максимальную сумму, доступную по дополнительным картам в течение определенного периода времени;

1.24. **ДУЛ** – документ удостоверяющий личность Клиента;

1.25. **Замена карты** – операция, предусматривающая выдачу новой карты по расчетному/карточному счету взамен прежней карты;

1.26. **Заявление клиента (далее - заявление)** – заявление клиента установленной формы к настоящим Условиям, заполняемое и предоставляемое клиентом в Банк на осуществление определенных действий с его корпоративной картой, расчетным/карточным счетом, его клиентскими данными, а также другими действиями в соответствии с настоящими Условиями;

1.27. **Идентификация** – установление личности Клиента (доверенного лица Клиента) при его обращении в Банк для открытия счетов, совершения операций или получения информации по банковским счетам Клиента в порядке, предусмотренном Договором/Условиями.

1.28. **Информационное сообщение** – любое информационное сообщение Банка, отправляемое Клиенту в виде SMS-сообщения и/или в виде Push-уведомления (в системе мобильного интернет-банкинга «YourVi»). Одноразовые пароли/коды, сообщения для подтверждения проведения операций по счету/получения банковских услуг отправляются Клиенту в виде SMS-сообщений на Доверенный номер.

1.29. **Интернет Идентификация** – установление работником Банка данных о Клиенте и (или) Бенефициарном владельце;

1.30. **Индивидуальный предприниматель** – это физическое лицо, проживающее постоянно или временно на территории Кыргызской Республики и занимающееся на ее

территории индивидуальной предпринимательской/трудовой деятельностью в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;

1.31. **Карточная операция** – оплата товаров и услуг, получение наличных денег, обмен валюты, платежи посредством банкомата, получение выписок по расчетному/карточному счету посредством банкомата, зачисление денег на расчетный/карточный счет и другие операции, определенные Банком и на его условиях, совершаемые с использованием карты;

1.32. **Касса** – специально оборудованное помещение в ОСП Банка для хранения, приема и выдачи денег и других ценностей;

1.33. **Клиент** – индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющее индивидуальную трудовую деятельность, частный нотариус, адвокат, профессиональный медиатор, частный судебный исполнитель, заключившее с Банком Договор и являющееся владельцем банковского счета;

1.34. **Корпоративная платежная карта (далее - карта)** – платежная карта, выдаваемая уполномоченному представителю клиента на основании Договора, заключенного между Банком и клиентом – владельцем расчетного/карточного счета. Платежи с использованием карты осуществляются в пределах суммы денег на расчетном/карточном счете клиента;

1.35. **Контакт центр Банка** – служба информационной поддержки, дистанционного обслуживания по продуктам/ услугам Банка, предоставление продуктов/ услуг Банка. Обслуживание предоставляется при обращении по телефонам/мессенджерам Контакт центра Банка, указанным на Официальном сайте Банка/на оборотной стороне карты, либо при осуществлении Банком исходящего телефонного звонка/сообщения Клиенту.

1.36. **Кодовое слово** – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в заявлении на предоставление услуги либо в ином документе, регистрируемая в Базе данных Банка, которая может быть использована для Аутентификации Клиента при обращении в Контакт центр Банка.

1.37. **Код доступа** – пароль многократного использования с неограниченным сроком действия. Код доступа используется для Верификации Клиента при входе в Систему мобильного интернет банкинга «Yourbi».

1.38. **Код клиента** - номер Клиента в Базах данных Банка.

1.39. **Мобильный интернет бандинг «Yourbi»/МИБ (Мобильное приложение Банка)** «Yourbi»/ «Yourbi» – приложение (программное обеспечение) для Мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе мобильного интернет банкинга «Yourbi». Установку Мобильного приложения Банка на мобильное устройство Клиент совершает самостоятельно.

1.40. **Налоговое платежное требование (далее - НПТ)** – документ о взыскании налоговой задолженности, выданный налоговым органом;

1.41. **Нерезиденты** – это лица, не являющиеся резидентами Кыргызской Республики, включая дипломатические и иные представительства иностранных государств и международных организаций, находящихся в Кыргызской Республике;

1.42. **Официальный сайт Банка** - сайт Банка в сети Интернет www.halykbank.kg.

1.43. **Операционный день (время работы с клиентами)** – означает установленное Банком время рабочего дня, в течение которого Банк открыт для проведения банковских и иных операций/услуг. Операционный день может отличаться для различных видов осуществляемых операций/ предоставляемых Банком услуг. Сведения об Операционном дне Банка доводятся до сведения Клиента посредством размещения соответствующей информации во входных зонах ОСП Банка.

1.44. **Обособленные Подразделения Банка (ОСП)** – подразделения/ филиалы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», осуществляющие обслуживание юридических/ физических лиц/ индивидуальных предпринимателей, перечень которых размещен на Официальном сайте Банка.

1.45. **ПДЛ** – публичные должностные лица, одно из следующих физических лиц:

а) **ИПДЛ** – иностранное публичное должностное лицо – 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) **НПДЛ** – национальное публичное должностное лицо – 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;

с) **публичное должностное лицо международной организации** – 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);

1.46. **Перевод денежных средств** – действия Банка по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.

1.47. **Персонализация карты** – процесс присвоения карте идентификационной информации о держателе и Банке (номера карты, срока действия и дополнительно CVV2-кода). Информация присваивается путем записи данной информации на магнитный носитель карты и/или встроенную интегральную микросхему и нанесения идентификационных данных о держателе карты на поверхность карты;

1.48. **Персонафикация карты** – процесс внесения идентификационных данных о держателе карты в базу данных;

1.49. **Платежные терминалы партнеров** - электронные программно-технические устройства или аппаратно-программные комплексы, размещенные у партнеров Банка предназначенные для совершения операций с использованием данных банковских карт/счета, в том числе для получения услуг в рамках настоящих Условий у партнеров Банка, с которыми Банк заключил договоры о сотрудничестве.

1.50. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, секретный четырехзначный код, присваиваемый держателю карты и предназначенный для идентификации держателя карты;

1.51. **ПИН-конверт** – специальный запечатанный конверт, выдаваемый держателю карты Элкарт при получении карты, содержащий вкладыш, на котором напечатан ПИН-код;

1.52. **Процессинговый центр Банка** – программно-технический комплекс, обеспечивающий сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении платежей с использованием карт, а также выполняющий иные функции, предусмотренные договорами с участниками системы платежных карт;

1.53. **Процентная ставка** – стоимостное вознаграждение, выплачиваемое Банком за предоставление ему во временное пользование денежных средств;

1.54. **Пункт приема и/или выдачи наличных денежных средств (ПВН)** – соответствующим образом оборудованное место (помещение) для совершения операций по выдаче и (или) приему наличных денежных средств, проведения расчетов, в том числе и с использованием банковских платежных карт;

1.55. **Резиденты** – индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, физические лица, осуществляющие индивидуальную трудовую деятельность, юридические лица или филиалы и представительства иностранных юридических лиц, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с местонахождением в Кыргызской Республике;

1.56. **Расчетный счет** – счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, производимых Клиентами кроме банков (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные учреждения/ организации) по договору банковского счета. Все расчетные операции по расчетному счету осуществляются по распоряжению Клиента - владельца счета в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

1.57. **Работник ОСП** – работник, ответственный за прием и хранение документов, выдачу карт или ПИН-конвертов, работу с клиентами, имеющий доступ в базу данных;

1.58. **Сообщение для подтверждения** - Информационное сообщение, отправляемое Банком Клиенту в виде SMS-сообщения на Доверенный номер для подтверждения им операции.

1.59. **Справка** – документ, выдаваемый Банком, подтверждающий факт/событие по Счетам/операциям Клиента.

1.60. **Срочный банковский вклад (депозит)** – это денежные средства на депозитном счете в национальной или иностранной валюте, внесенные Клиентами по договору банковского вклада на определенный период времени и приносящий доход по начисленным процентам. Этот счет предназначен для хранения и накопления денежных средств и не предназначен для расчетов с третьими лицами. Проценты на сумму срочного банковского вклада (депозита) выплачиваются Клиенту по его требованию, согласно условиям договора срочного банковского вклада (депозита) или перечисляются по его требованию на другой счет.

1.61. **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;

1.62. **Термины «электронная цифровая подпись» «ЭЦП (пЭП/кЭП)»** - «простая электронная подпись», «квалифицированная электронная подпись», применяются в настоящих Условиях в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об электронной подписи».

1.63. **Технический овердрафт** – превышение суммы расходной операции, совершенной по карте, над суммой остатка по карте, может возникнуть за счет курсовой разницы при проведении операции конвертации, в результате совершения операции по карте без авторизации, в результате списания комиссий, не учтенных при авторизации, и др.;

1.64. **Тарифы** – утверждаемые уполномоченным органом Банка тарифы на услуги, оказываемые Банком по картам, действующие на дату уплаты вознаграждения. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора и размещены на сайте Банка www.halykbank.kg;

1.65. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое в соответствии с заключенным с эквайером договором принимает карты для оплаты товаров или услуг с составлением документов, подтверждающих совершение операций с картами;

1.66. **Устройства самообслуживания Банка (УС)** – банкомат, платежный терминал – электронный программно-технический комплекс, TCR (Teller Cash Recycler) – в случае

технической реализации, предназначенный для совершения без участия работника Банка операций выдачи/приема наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, передачи распоряжений Клиента о перечислении денежных средств с Банковского счета Клиента и др.

1.67. **Электронная цифровая подпись/электронная подпись** – SMS сообщение, код, пароль или иной, равнозначный собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции и/или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора/заявления/анкеты в электронном виде, заключаемого через ДКО.

1.68. **Эквайер** – организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, или Банк, которым согласно условиям договора с предпринимателем и/или условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа с использованием карты, надлежит принять деньги, поступившие в пользу предпринимателя, и/или выполнять иные действия, предусмотренные договором с предпринимателем. Эквайером является также Банк, осуществляющий выдачу наличных денег по карте;

1.69. **Эмитент** – Банк, осуществляющий выпуск карт в соответствии законодательством Кыргызской Республики технологией и нормативными актами соответствующих платёжных систем;

1.70. **Электронный архив** – хранилище электронно-документарных досье, размещенное в специально разработанном программном обеспечении Банка;

1.71. **Электронный документ** – документ в электронной форме, сформированный в ОСП Банка и/или в ДКО с использованием автоматизированных систем Банка:

- распоряжение Клиента Банку на совершение операций по Счетам Клиента или иных операций, и/или условия заключаемого договора или заявление Клиента на заключение договора, и/или условия заранее данного акцепта по Счетам, и/или условия иных совершаемых сделок, в т.ч. доверенности, и/или

- соглашение/согласие, и/или заявление Клиента на получение/изменение услуг Банка или на отказ от них, и/или информация об операциях, совершенных Клиентом, и/или условия иных документов.

1.72. **Эскроу счет** – банковский текущий счет получателя или плательщика (по договоренности), на котором размещаются деньги, принятые Банком от плательщика, с условием их депонирования (запрет получателю/плательщику совершать расходные операции со Счета, блокирование Счета), которые могут быть выданы получателю путем безналичного перевода только в случае наступления и (или) исполнения получателем установленных в Договоре условий. Обоснованием исполнения условия является письменное согласие (разрешение) плательщика с указанием суммы и валюты денежных средств, а также наименования получателя;

1.73. **INSTANT карта** – карта, выпускаемая Банком с заранее присвоенным номером и установленным сроком действия (до представления клиентом заявления на выпуск карты в Банк), без персонализации;

1.74. **Фродо-опасные страны** – страны с повышенным риском мошенничества по картам; список фродо-опасных стран публикуется на официальном сайте Банка www.halykbank.kg;

1.75. **ALERT** – сообщения от международных систем платежных карт о рассекречивании мошенниками реквизитов карт (номер карты, срок действия и другие данные, в некоторых случаях и ПИН-код);

1.76. **POS-терминал** («POS») – аббревиатура английского словосочетания «Point of sale» – торговый/сервисный пункт) – электронное устройство, применяемое в целях автоматизации авторизации и оформления платежных документов по операции;

1.77. **CVV2-код** («CVV2») – аббревиатура английского словосочетания «Card Verification Value 2») – идентификационный трехзначный код, присваиваемый держателю карты, и предназначенный для идентификации держателя карты при оплате товаров и услуг в сети Интернет. CVV2-код наносится на поверхность карты;

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия для получения банковских услуг ОАО «Халык Банк Кыргызстан» индивидуальными предпринимателями/ физическими лицами, осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность (далее - Условия) ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (далее - Банк) и надлежащим образом заполненная индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, осуществляющим индивидуальную трудовую деятельность Анкета ИП (приложение №1) на получение банковских услуг (далее - Анкета), в совокупности являются основаниями для заключения между индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, осуществляющим индивидуальную трудовую деятельность (далее - Клиент) и Банком Договора на получение банковских услуг (далее – Договор).

2.2. Договор считается заключенным с момента получения Банком Анкеты на бумажном носителе по форме/в электронной форме установленной Банком, подписанной Клиентом с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя/ патента. Договор может быть заключен с использованием аналога собственноручной подписи/электронной подписи Клиента, если это предусмотрено условиями настоящего Договора. В отношении Клиента, чьи данные совпадают с данными лица, включенного в Санкционный перечень Кыргызской Республики и/или Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов Банк осуществляет замораживание (блокирование) денежных средств, и/или приостановление операций, а также имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций при наличии в отношении участников операций сведений об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики (Закон КР «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и иные нормативные правовые акты, принятые в целях реализации норм указанного Закона (далее – ПФТД ЛПД)).

2.3. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Договором является предоставление Анкеты, необходимых документов и прохождение полной процедуры идентификации и верификации клиента согласно п. 2.2. настоящих Условий.

2.4. Форма Договора является единой и применяется всеми обособленными структурными подразделениями (далее - ОСП) Банка вне зависимости от территориального расположения ОСП Банка, в котором принималась Анкета и заключался Договор согласно п. 2.1. настоящих Условий, и распространяется на продукты/услуги, предоставляемые Банком.

2.5. Действие Договора распространяется на любые банковские счета, открытые Клиенту, а также на счета до востребования/вклады/депозиты, карты, дистанционные каналы обслуживания, дистанционный/мобильный интернет банкинг, а также любые иные продукты, предусмотренные Договором/Условиями, открываемые/предоставляемые Клиенту в рамках предоставления банковских услуг.

2.6. Банковские счета могут открываться и вестись как в национальной валюте, так и в иностранной валюте. Счета предназначены для проведения платежей и расчетов с третьими

лицами. Счета могут быть расчетными, срочными, эскроу. Размер процентных ставок по срочным счетам, а также условия выплаты процентов устанавливаются Банком.

2.7. Банк не открывает и не ведет анонимные счета, счета (вклады) на предъявителя и не осуществляет операции без идентификации Клиентов и установления Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

2.8. На счета Клиентов, находящихся в Банке, может быть наложен арест на основании судебного акта в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Взыскание может быть обращено лишь по исполнительным документам, выданным судом, а также на основании выставленного налогового платежного требования органами налоговой службы.

2.9. При наложении ареста на счет Банк немедленно прекращает любые расходные операции по счету. В случае наложения ареста на определенную сумму денежных средств, находящихся на счете, прекращаются любые расходные операции в пределах неснижаемого остатка в размере данной суммы.

2.10. Конфискация денежных средств со счетов может быть произведена лишь на основании вступившего в законную силу судебного акта.

2.11. Выемка любых документов по счету, находящемуся в Банке, может быть произведена исключительно на основании судебного акта.

2.12. В случае обращения взыскания на денежные средства на расчетном счете Клиент, Банк не несет имущественной ответственности за выплату средств, произведенных ранее на законных основаниях.

2.13. Изменение тарифов может производиться Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях Тарифов размещается на официальном сайте Банка и информационных стендах ОСП.

2.14. Открытие и обслуживание отдельных видов Банковских счетов, не включенных в настоящие Условия, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами/соглашениями/правилами/условиями обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после согласия и принятия Клиентом настоящих Условий/заключения Договора.

2.15. Банк вправе, в без акцептном порядке, без предварительного уведомления Клиента, списывать с Банковских счетов Клиента денежные суммы на основании исполнительных документов по требованию уполномоченных государственных/судебных органов и иных лиц, которым такое право предоставлено законодательством Кыргызской Республики, суммы, ошибочно или излишне зачисленных органами Социального фонда на счет Клиента (пенсии), любые иные суммы, ошибочно зачисленные на Банковский счет(а) Клиента, комиссии Банка за оказанные банковские услуги согласно Тарифам Банка, суммы в погашение предоставленного кредита/овердрафта по Банковскому счету и установленных процентов, а также иные суммы денежных средств по обязательствам Клиента перед Банком, в том числе и не связанным с банковским обслуживанием, но вытекающим из иных правоотношений между Банком и Клиентом. Клиент предоставляет Банку безусловное и бесспорное право без акцептного списания денег с Банковских счетов Клиента в сумме и на условиях настоящих Условий без дополнительного акцепта Клиентом платежных требований-поручений Банка, а также операций по прямому дебетованию счета и иных Банковских счетов Клиента.

2.16. Банк гарантирует Клиенту банковскую тайну по его Банковским счетам. Предоставление информации по операциям и Банковским счетам Клиента третьим лицам, а также приостановление операций, замораживание операции и/или средств по Банковскому счету (за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором) осуществляется исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Договором/Условиями.

2.17. Клиент обязуется должным образом выполнять условия Договора/Условия.

2.18. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор/Условия/изменять редакцию Договора/Условий, информация об изменениях доводится до сведения Клиента за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений через информационные стенды ОСП Банка, и/или Официальный сайт Банка www.halykbank.kg/.

2.19. В случае несогласия Клиента с изменением Договора/Условий/новой редакцией Договора/Условий, Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении по форме, установленной Банком/или в свободной письменной форме, подав его в ОСП Банка. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых Условий /новой редакции Договора письменного уведомления Клиента о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с внесенными изменениями/новой редакцией и принятия Условий/Договора.

2.20. В случае не предоставления Клиентом Банку своих обновленных/измененных данных, Банк вправе ограничить/отказать в предоставлении Клиенту банковских услуг, при наличии у Банка информации о неактуальности/отсутствии новых/измененных данных Клиента.

2.21. В случае возникновения у Клиента жалоб/претензий, связанных с предоставлением банковских услуг со стороны ОСП Банка на/вне территории ОСП Банка с использованием ДКО, Клиент имеет право обратиться с заявлением на действие/бездействие такого ОСП Банка через Официальный сайт Банка, Контакт центр Банка.

2.22. Все банковские операции могут осуществляться третьими лицами от имени Клиента только на основании доверенности, удостоверенной в порядке, установленной действующим законодательством Кыргызской Республики.

3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ/ ВЕРИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ, ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ, СРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) И РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА СЧЕТАХ

3.1. Идентификация/верификация клиентов

3.1.1. При предоставлении услуг/проведении операций через ОСП Банка в рамках Условий на получение банковских услуг:

- идентификация Клиента Банком осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность Клиента;
- Клиент считается идентифицированным в случае соответствия сведениям, содержащимся в АБС Банка и/или на основании подтверждения действительности/ достоверности данных, ДУЛ в базе данных государственного органа, уполномоченного собирать, обрабатывать, хранить и предоставлять информацию по действующим ДУЛ граждан Кыргызской Республики.

3.1.2. Верификация Клиента Банком осуществляется:

- на основании ввода правильного ПИН; и/или
- на основании документа, удостоверяющего личность Клиента; и/или
- на основании ввода Клиентом на POS-терминале Банка кода, полученного в SMS сообщении с номера 8080 на Доверенный номер Клиента, зарегистрированного для доступа к получению банковских услуг посредством SMS сообщений.

3.1.3. Предоставление услуг/проведение операций вне ОСП Банка осуществляется с использованием ДКО Банка.

3.1.4. Идентификация и Верификация Клиента Банком может осуществляться посредством ДКО:

- на основании ДУЛ Клиента; и/или

- электронного документа, предусмотренного Договором/Условиями и/или законодательством Кыргызской Республики.

3.1.5. Банк вправе дополнительно запросить у Клиента документы, связанные с операцией, совершаемой по банковским счетам Клиента подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции(й) (счета, выставленные к оплате Клиенту, договоры, контракты, счета-фактуры и т.п.). В случае отказа со стороны Клиента предоставить Банку запрашиваемые документы, Банк, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики вправе отказать в проведении операции и/или в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор и закрыть счет/счета Клиента.

3.1.6. По Банковскому счету Клиента допускается проведение операций, связанных с предпринимательской/индивидуальной трудовой деятельностью Клиента либо с оплатой Клиентом контрактов и договоров, заключенных с/между другими индивидуальными предпринимателями/физическими лицами, осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность/юридическими лицами/ физическими лицами.

3.2. Открытие расчетного счета и проведение расчетно-денежных операций

3.2.1. При открытии расчетного счета по договору банковского счета резидентам и нерезидентам необходимо предоставить документы, указанные в п. 2.2 Условий.

3.2.2. Банк откажет Клиенту в открытии счета или проведении операций по счету, если:

- не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации и верификации Клиента, Бенефициарного владельца и проведения других мер надлежащей проверки Клиента;
- представлены недостоверные документы.

3.2.3. Банк осуществляет проверку идентификационных данных Клиента, уполномоченного представителя/доверенного лица Клиента, Бенефициарного владельца Клиента на принадлежность к аффилированным и связанным с Банком лицам, на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях, Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, или на принадлежность к ПДЛ, членам его семьи и близким родственникам.

3.2.4. В качестве документов, на основании которых Клиент распоряжается денежными средствами Бенефициарного владельца и действует в интересах Бенефициарного владельца могут быть представлены:

- агентский договор;
- нотариально заверенная доверенность Бенефициарного владельца, которая предоставляет право распоряжаться имуществом и представлять его интересы;
- соглашение, заключенное между Бенефициарным владельцем и Номинальным владельцем долей капитала, о предоставлении услуг Номинального сервиса;
- нотариально заверенная доверенность от Бенефициарного владельца о том, что Номинальный владелец ценных бумаг предоставляет услуги в интересах Бенефициарного владельца;
- генеральная доверенность от Бенефициарного владельца о том, что Номинальный директор, уполномочивается на ведение дел организацией;
- подтверждение (заявление) Номинального владельца о том, что он действует в интересах Бенефициарного владельца (декларация о доверительном характере собственности и т.п.);

- подтверждение Бенефициарного владельца о назначении номинального директора;
- свидетельство о принадлежащих долях капитала на имя Бенефициарного владельца или с бланком надписью (передаточная надпись), свидетельствующей об их передаче Бенефициарному владельцу.

3.2.5. В рамках настоящих Условий предусмотрено удостоверение прав по распоряжению денежными средствами, находившимися на счете, электронными и факсимильными средствами связи и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, электронной цифровой подписи, кодов, паролей и иных средств подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

3.2.6. Банк принимает и зачисляет поступившие на расчетные счета денежные средства и выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств, в соответствии с ВНД Банка.

3.2.7. Средства с расчетного счета выплачиваются по требованию Клиента, согласно заявке, устной или письменной (телефон, электронная почта), направляемой в Банк за один рабочий день до предполагаемой даты выплаты. Все расчетно-денежные операции должны производиться согласно платежным документам с обязательным указанием всех необходимых реквизитов.

3.2.8. Полномочия лиц, имеющих право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на расчетном счете, подтверждаются Клиентом путем предоставления Банку документов: протокол, решение, приказ, подписанных уполномоченным органом, или доверенность, оформленная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.2.9. Для осуществления операций по выплате наличных денежных средств с расчетного счета Клиенту выдается чековая книжка. При отсутствии чековой книжки выплата наличных денежных средств производится посредством оформления расходного кассового ордера для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей согласно ВНД Банка.

3.2.10. Основным документом, подтверждающим полномочия должностных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на его расчетном счете, а также подтверждающим подлинность подписей вышеуказанных должностных лиц является карточка с образцами подписей и оттиском печати (Приложение №3).

3.2.11. Списание денежных средств с расчетного счета осуществляется:

а) в иностранной валюте – на основании Заявления на перевод, на основании денежного чека, валютного расходного кассового ордера,

б) в национальной валюте – на основании платежного поручения и мемориального ордера, формы, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики, денежного чека, расходного кассового ордера.

3.2.12. Списание денежных средств, находящихся на расчетном счете, производится в случаях, предусмотренных Договором, по решению суда, на основании исполнительных документов, а также на основании выставленного Налогового платежного требования органами налоговой службы.

3.2.13. Банк производит зачисление поступивших на расчетный счет денежных средств, выдает или перечисляет их со счета по распоряжению Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законодательством Кыргызской Республики, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором расчетного счета.

3.2.14. При проведении операций по банковскому счету Клиент должен указать назначение платежа и предоставить в Банк платежные документы, оформленные в соответствии

с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. В случае если у Банка появляется сомнение в экономической целесообразности и/или законности проведения операции, Банк имеет право требовать у Клиента предоставить документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции, при этом срок представления клиентом дополнительных документов, в том числе информации о контрагенте, не должен превышать более 10 (десяти) рабочих дней. Такими документами могут быть счета, выставленные Клиенту, договора, заключенные Клиентом, платежные документы (к примеру, инвойсы, счета-фактуры), налоговые/таможенные декларации и т.д.

3.2.15. В случае отказа Клиента предоставить требуемые документы, Банк отказывает в проведении операции по счету.

3.2.16. Банк приостанавливает операции и применяет целевые финансовые санкции по лицам, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности и легализации (отмывании) преступных доходов.

3.2.17. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо несвоевременной выдачи или перечисления денежных средств со счета по распоряжению клиента, либо их необоснованного списания Банком со счета, Банк несет ответственность в соответствии с договором и законодательством Кыргызской Республики.

3.2.18. Денежные требования Банка к Клиенту, связанные с оплатой услуг Банка, а также требования клиента к Банку об уплате процентов за пользование денежными средствами прекращаются зачетом, если иное не предусмотрено договором.

3.2.19. Зачет требований осуществляется Банком, который информирует Клиента о произведенном зачете в порядке и сроки, установленные договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы - в порядке и сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления Клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

3.3. Открытие срочного банковского вклада (депозита)

3.3.1. При заключении договора на открытие срочного банковского вклада (депозита) требуется обязательное наличие расчетного счета Клиента в Банке.

3.3.2. Денежные средства на срочный банковский вклад (депозит) зачисляются платежным поручением Клиента с расчетного счета.

3.3.3. По срочным банковским вкладам (депозитам) начисляются и выплачиваются проценты согласно условиям договора.

3.3.4. Со срочного банковского вклада (депозита) Клиентом может быть истребована основная сумма денежных средств до срока, указанного в договоре, в таком случае проценты по нему выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, действующим на момент выплаты.

3.3.5. По срочному банковскому вкладу (депозиту) возможны частичные взносы денежных средств на основную сумму и частичные изъятия денежных средств из основной суммы, в соответствии с условиями договора срочного банковского вклада (депозита).

3.3.6. Договор вступает в силу со дня поступления денежных средств на срочный банковский вклад (депозит) и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.

3.3.7. В случае утраты Клиентом договора Банк выдает дубликат договора на основании письменного заявления об утере и оплаты комиссии в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.8. Выплата основной суммы и начисленных процентов производится Банком не позднее следующего дня по истечении срока Договора, если иное не предусмотрено Договором.

3.3.9. Срочный банковский вклад (депозит) закрывается в следующих случаях:

- по истечении срока действия Договора;
- по заявлению Клиента.

3.3. Оплата услуг Банка за совершение операций с денежными средствами, находящимися на расчетном счете

3.3.1. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на расчетном счете в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

3.3.2. Плата за услуги (комиссионное вознаграждение) Банка взимается в безакцептном порядке из денежных средств Клиента, находящихся на расчетном счете. Порядок оплаты Клиентом комиссионных вознаграждений устанавливается договором.

3.4. Очередность списания денежных средств с расчетного счета и срочного банковского вклада (депозита)

3.4.1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения требований, предъявленных к счету Клиента, списание средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3.4.2. При недостаточности денежных средств на расчетном и срочном банковском счете Клиента для удовлетворения всех предъявленных к Клиенту требований, безакцептное списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь, осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц, а также требования о взыскании алиментов;

- во вторую очередь, производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, а также по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь, производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, НПТ, которые исполняются Банком путем списания денежных средств со счетов налогоплательщика, включая валютный по учетному курсу НБКР, в счет уплаты его налоговой задолженности, не позднее одного операционного дня, следующего за днем поступления в Банк НПТ;

- в четвертую очередь, производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в пятую очередь, производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Очередность, изложенная в настоящем пункте может быть изменена в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

3.4.3. Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди или другой, производится в порядке календарной очередности поступления документов, с обязательным проставлением даты и времени их поступления в Банк. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете для исполнения платежного требования, данный документ учитывается на внесистемном учете до полного исполнения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.5. Начисление и выплата процентов

3.5.1. При расчете процентов месяц принимается за 30 дней, год за 360 дней, если иное не предусмотрено ВНД Банка.

3.5.2. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные договором срочного банковского вклада (депозита), изменениями внесенными в договор/Условия.

3.5.3. Проценты на сумму внесенных денежных средств на счет начисляются со дня, следующего за днем поступления в Банк, по день, предшествующий окончанию срока договора либо списание суммы денежных средств со счета по иным основаниям (заявление Клиента о досрочном/частичном возврате денежных средств, решение уполномоченного государственного органа/ судебного акта/ исполнительного листа и т.д.).

3.5.4. Если срок окончания договора приходится на нерабочий или праздничный день, выплата денежных средств и процентов производится в первый, следующий за ним, рабочий день.

3.5.5. Начисление процентов производится в валюте денежных средств на счете не реже 1 (одного) раза в месяц.

3.5.6. Налогообложение суммы начисленных процентов производится согласно действующему налоговому законодательству Кыргызской Республики.

3.5.7. В случае, если расчетный счет, на который начисляется процентная ставка, не работает активно в течение 6 (шести) месяцев (Клиент не производит операций), но имеется остаток денежных средств на счете, то по истечении срока, указанного в договоре, по нему прекращается начисление процентов.

3.6. Переоформление расчетных счетов

3.6.1. В случае изменения идентификационных и регистрационных сведений, в том числе содержащихся в анкетах клиента и (или) Бенефициарного владельца, Клиент обязан предоставить Банку обновленную информацию и документы, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня произошедших изменений, и обновить соответствующие Анкеты. Надлежащая проверка Клиента и обновление идентификационных данных Клиента и Бенефициарного владельца (в т.ч., анкет клиента) осуществляется в зависимости от установленного уровня риска клиенту и в соответствии с ВНД Банка.

3.7. Закрытие расчетного счета, срочного банковского вклада (депозита) и других счетов клиента

3.7.1. Закрытие расчетного счета производится по заявлению Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или договором. В заявлении Клиента должно быть указано основание для закрытия счета, остаток денежных средств на счете, а также количество и номера не использованных денежных чеков, подлежащих возврату (при наличии).

3.7.2. Расторжение договора

3.7.2.1. Расторжение договора Банком проводится в одностороннем порядке, в случаях:

- в любой момент, по инициативе Банка с предварительным предупреждением об этом Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до расторжения Договора;
- если сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Договором/ приложениями/ Тарифами Банка;

- если счет Клиента не работает активно в течение 6 (шести) месяцев (клиент не проводит операций), то такой счет блокируется и закрывается Банком в одностороннем порядке через 6 (шесть) месяцев после блокировки счета с уведомлением Клиента о закрытии его счета не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней. В течение 6 (шести) месяцев после блокировки со счета списывается комиссия согласно Тарифам Банка. Остатки денежных средств при закрытии счета списываются на соответствующие счета («Сальдо закрытого счета»).
- непредставление Клиентом соответствующих документов, необходимых для выполнения требований по идентификации, верификации Клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, проведения операций по счету;
- непредставления соответствующих документов, необходимых для проведения операций по счету, подтверждающих экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности;
- предоставления недостоверных документов (сведений);
- ошибочно открытых счетов/карт счетов/карт, в связи с техническими сбоями на стороне Банка;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством и/или настоящим Договором/Условиями.

3.7.2.2. Расторжение договора Клиентом проводится в одностороннем порядке в случаях:

- в любой момент, путем оформления письменного заявления при личном посещении Банка и предъявлении ДУЛ.

3.7.3. Извещение о закрытии счета направляется Банком Клиенту любым из перечисленных способов: по адресам, указанным Клиентом в Анкете (приложение №1), на электронную почту, SMS – сообщением, с помощью системы «Yourbi».

3.7.4. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его письменному указанию перечисляется на другой счет, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с момента подачи заявления.

3.7.5. Остатки средств по закрытым расчетным счетам учитываются Банком на соответствующих котловых счетах («Сальдо закрытого счета») в группе вкладов (депозитов) до востребования не менее 3 (трех) лет с обязательным внесистемным учетом и их идентификацией по каждому Клиенту.

3.7.6. По истечении установленного срока, если вероятность оттока денежных средств в связи с обращением Клиентов о возврате денежных средств низкая, Банк имеет право списать вышеуказанные обязательства с баланса и учитывать бессрочно с обязательным внесистемным учетом их по каждому Клиенту.

3.7.7. В случае обращения Клиента с заявлением о возврате денежных средств по договору банковского вклада (депозита) после списания с баланса Банк обязан возместить денежные средства Клиенту за счет собственных средств.

3.7.8. В случае если денежные средства поступают в Банк в пользу Клиента, счет которого был закрыт:

- от владельца ранее закрытого счета – Банк может заключить новый договор банковского вклада (договор банковского счета), с обязательным соблюдением требований по идентификации Клиента, и при условии отсутствия решения Банка/заявления Клиента о прекращении деловых отношений с Клиентом и закрытии

счета, а также при не превышении срока давности с даты закрытия счета более 6 (шести) месяцев;

- от третьего лица в форме наличных денежных средств - Банком денежные средства не будут приниматься;
- от третьего лица в форме безналичного платежа - Банк в течение следующего рабочего дня возвращает денежные средства обратно отправителю с пометкой о закрытии счета.

3.7.9. При поступлении от Клиента заявления на установление деловых отношений, при условии отсутствия решения Банка о прекращении деловых отношений с Клиентом и закрытии счета, а также при не превышении срока давности с даты закрытия счета более 6 (шести) месяцев заключает новый договор. Клиент проходит процедуру идентификации/верификации и предоставляет в Банк карточки с образцами подписей и оттиском печати, согласно требованиям, которые установлены в Приложении №2.

3.8. Обеспечение конфиденциальности

3.8.1. Банк гарантирует сохранность денежных средств и тайну сведений, составляющих банковскую тайну по расчетным счетам Клиентов.

3.8.2. Сведения, составляющие банковскую тайну по расчетным счетам Клиентов, предоставляются:

- владельцам расчетного счета или уполномоченным представителям – на основании доверенности, соответствующей требованиям законодательства Кыргызской Республики;
- суду Кыргызской Республики – на основании судебного акта;
- уполномоченному налоговому органу - для целей налогообложения в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики;
- НБКР – для осуществления им своих функций по надзору и регулированию деятельности Банков;
- ГСФР – в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- наследникам (правопреемникам) Клиента или их законным представителям – при представлении документов, подтверждающих права наследования (правопреемства);
- кредитным бюро - в соответствии с законом в сфере обмена кредитной информацией;
- государственным нотариальным конторам – по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков на основании официального запроса нотариальной конторы о предоставлении информации.

3.9. Кассовое обслуживание в помещениях ОСП Банка.

3.9.1. Кассовое обслуживание включает прием, выдачу, пересчет, обмен Банком наличных денежных средств национальной и иностранной валюты в течение Операционного дня ОСП Банка в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики, с уплатой комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

3.9.2. Выдача наличных денежных средств с Банковского счета Клиента производится в пределах доступного остатка денежных средств на Банковском счету Клиента.

3.9.3. Денежные средства могут быть получены Клиентом наличными в любом ОСП Банка в течение Операционного дня, установленного в таком ОСП Банка, при предъявлении ДУЛ, в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка (далее – ВНД).

3.9.4. В зависимости от ситуации, сложившейся на рынке карточных продуктов, и существующей конкурентной среды, настоящие Условия могут изменяться, и дополняться по мере разработки новых продуктов/технологий.

3.9.5. С целью осуществления Клиентом банковских операций, Банк по инициативе Клиента предоставляет ему доступ в систему «Yourbi». Акцептуя настоящие Условия, Клиент подтверждает, что предварительно ознакомился с настоящими Условиями, которые ему понятны, подтверждает свое полное и безусловное согласие с ними, а также свою готовность и желание использовать систему «Yourbi».

3.9.6. Доступ к сети Интернет, а также к прочим техническим средствам и программному обеспечению, которое необходимо для осуществления доступа к Официальному сайту Банка, не является предметом настоящих Условий, и обеспечивается Клиентом самостоятельно, за счет собственных средств.

3.9.7. Клиент с помощью системы «Yourbi» инициирует, а Банк выполняет банковские операции в соответствии с настоящими Условиями, требованиями нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики и законодательством Кыргызской Республики.

3.9.8. Инициирование Клиентом любой операции с помощью системы «Yourbi» является достаточным подтверждением того, что Клиент ознакомился с действующей на соответствующий момент редакцией настоящих Условий (в случае если ранее она была изменена Банком в одностороннем порядке), они ему понятны и Клиент соглашается с ними/принимает обязательства.

3.9.9. Комиссия за предоставление доступа в систему «Yourbi» и проведение операций в системе «Yourbi» определена действующими Тарифами Банка и может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Актуальная версия Тарифов Банка размещается на Официальном сайте Банка и на стендах ОСП.

3.9.10. Возможность выполнять операции в системе «Yourbi» предоставляется Банком Клиенту, отвечающим указанным ниже требованиям:

- между Банком и Клиентом заключен настоящий Договор;
- клиент заполнил соответствующую Анкету (Приложение №1)
- клиент зарегистрировался в системе «Yourbi»;
- клиент является держателем карты Банка и/или владельцем банковского счета;
- на дату совершения каждой операции по правилам, установленным Банком, идентификация Клиента проведена.

4. ДОВЕРЕННЫЙ НОМЕР

4.1 Банк предоставляет Клиенту доступ в «Yourbi» на основании письменного Заявления/Анкеты ИП Клиента, которая может быть подана им, как в момент заключения Договора/ акцепта Условий, так и в любой другой момент, в период действия Договора/Условий.

4.2 Банк обеспечивает Клиенту доступ в «Yourbi», после чего, Клиент самостоятельно осуществляет последующую регистрацию в «Yourbi», и используя зарегистрированный Логин, формирует пароль, ПИН код (для мобильной версии приложения), а также выбирает второй фактор Верификации, соблюдая требования Банка, а именно:

- Анкета может быть подана при условии, что у Клиента открыт банковский счет в Банке. Если у Клиента отсутствует банковский счет в Банке, Клиенту необходимо открыть банковский счёт, в порядке, установленном настоящими Условиями.

4.3 Подписание Договора/ акцепт Условий является волеизъявлением Клиента и основанием для подключения к «Yourbi». Подписание Клиентом Анкеты ИП/ Договора о

присоединении к системе мобильного интернет банкинга «Yourbi» является подтверждением ознакомления, согласия и присоединения Клиента к настоящим Условиям и являющимися обязательными для соблюдения Клиентом Политикой конфиденциальности персональных данных.

4.4 Доверенный номер является номером, на который Банком направляются SMS сообщения/Уведомления в целях подтверждения клиентом и подписания банковских документов путем пЭП.

5. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО/КАРТОЧНОГО СЧЕТА И ВЫПУСК КАРТ

5.1. Для выпуска карты необходимо открыть банковский (расчетный) счет. Владельцем расчетного/карточного счета является ИП, физическое лицо, осуществляющее индивидуальную трудовую деятельность.

5.2. Карта является собственностью Банка и выпускается для Клиента на праве пользования.

5.3. Карта действительна до окончания месяца и года, указанного на ней. По просроченным картам и картам, срок действия которых истек, карточные операции не производятся.

5.4. Карта является дополнительной, если владелец банковского счета уполномочивает доверенное лицо проводить операции по его банковскому счету в пределах остатка и на условиях, установленных в договоре между Банком и владельцем банковского счета. При этом учет движения средств по основной и дополнительной картам Банк ведет отдельно по каждой карте.

5.5. Банк открывает расчетные счета в следующих валютах: кыргызский сом, казахский тенге, доллар США, евро.

5.6. Банк вправе:

- изъять со счета путем прямого дебетования расчетного/карточного счета сумму задолженности по обслуживанию расчетного/карточного счета, включая сумму допущенного технического овердрафта; вознаграждения, неустойки в случае допущения технического овердрафта; сумму карточной операции; сумму, зачисленную при некорректном ведении счета; судебные издержки и другие убытки Банка, возникшие в результате действий Клиента Банка, иные ошибочно зачисленные денежные средства;

- в одностороннем порядке изменять ставку вознаграждения, начисляемого на остатки денег на расчетный/карточный счетах, а также изменять и/или дополнять Тарифы в соответствии с Договором;

- расторгнуть в одностороннем порядке деловые отношения в соответствии с нормами, предусмотренными действующим законодательством Кыргызской Республики и на основании Договора.

5.7. Оплата и условия банковских услуг по проведению операций с картами, а также неустоек (штрафов, пени) взимается Банком в безакцептном порядке в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

5.8. В случае, если счет Клиента ведется в валюте, отличной от национальной валюты, оплата услуг за проведение операций, произведенных посредством карт, взимается Банком в валюте ведения счета, по курсу VISA на момент фактического списания со счета, валюта расчета USD (все иностранные валюты мира конвертируются в USD).

5.9. Оформление заявок на открытие расчетного/карточного счета Клиенту осуществляют работники по месту ведения текущего счета Клиента.

5.10. Для ускорения процедуры предоставления карт предлагается Клиенту использовать мгновенные карты Instant Business Card, которая привязывается к расчетному счету.

5.11. Банк вправе в автоматическом режиме закрыть карту, если она не перевыпущена клиентом в течение 1 (одного) месяца с даты истечения срока действия карты.

5.12. Держатель карты в соответствии с заключенным с договором посредством карты может оплачивать приобретенные товары и услуги в ТСП, совершать интернет-покупки, получать наличные денежные средства в банкомате/ПВН/УС 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 ДКО, производить пополнение карты через кассы банков, cash-in-терминалов банков/и агентов расширенного спектра банковских розничных услуг, банкоматы, системы денежных переводов и электронные кошельки и других платежей связанных с коммерческой деятельностью не запрещенной законодательством Кыргызской Республики

5.13. В целях контроля остатков денег на расчетном/карточном счете и для получения оперативной информации о проведенных платежах и поступлениях Клиенту подключается услуга «SMS-банкинг».

5.14. Ограничения, устанавливаемые на картах и подключение услуги «SMS-банкинг»

5.14.1. На карты в соответствии с целью использования, указанной в заявлении на выпуск карты, доверенному лицу Клиента устанавливаются соответствующие ограничения на виды проводимых операций.

5.14.2. Все ограничения можно снять при первоначальном заполнении заявления на выпуск карты, с указанием предоставления необходимой услуги. Лимит при обналичивании денежных средств с банковской карты через агента Банка не должен превышать 150 расчетных показателей в день на одного держателя карты.

5.14.3. В случае, если ранее согласно п.5.14.2. настоящих Условий не были указаны необходимые услуги, ограничения выдачи наличных денег в сутки могут быть сняты через подачу заявления на снятие ограничений (Приложение №4).

5.15. Передача карт и ПИН-конвертов

5.15.1. Для получения карты Элкарт и ПИН-конверта Клиенту/доверенному лицу необходимо явиться в Банк и предъявить документ, удостоверяющий личность. Доверенному лицу необходимо предоставить также доверенность на получение карты;

5.15.2. После проведения процедуры идентификации держателю карты выдается карта Элкарт и выдается ПИН-конверт, задаются контрольные вопросы с целью выяснения информированности держателя карты по использованию ПИН-кода и при необходимости осуществляется инструктаж;

5.15.3. Держателю карты Элкарт необходимо произвести операцию с помощью банкомата или POS-терминала с целью проверки состояния карты и соответствия ПИН-кода;

5.15.4. По картам VISA держателю карты необходимо активировать карту с помощью e-ПИНа, приходящим в виде SMS-сообщения на доверенный номер.

5.15.5. Выдача карт и ПИН-конвертов осуществляется по месту нахождения Клиента работниками Банка.

5.16. **Невостребованные карты и ПИН-конверты**

5.16.1. К невостребованным картам относятся:

- карты и ПИН-конверты к ним, не востребованные Клиентом/ доверенными лицами в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты выпуска карт;
- карты, изъятые из банкомата, не востребованные держателями карт в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты задержания в банкомате;
- карты, изъятые работником Банка в соответствии с пунктом 5.17.1. и не востребованные держателями карт в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты удержания работником ОСП;
- карты, изъятые работниками ТСП, переданные в Банк и не востребованные держателями карт в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты задержания в ТСП;
- карты, изъятые другими банками, переданные в Банк и не востребованные держателями карт в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты удержания;
- карты, эмитированные другими банками Кыргызской Республики, изъятые банкоматом Банка и невостребованные держателями карт в течение 3 (трех) календарных месяцев, с даты удержания в банкомате.

5.17. **Изъятие карт**

5.17.1. Основаниями и случаями изъятия карты является:

- предъявление карты работнику Банка, лицом, не являющимся держателем карты;
- требование Банка задержать карту по причине утери/хищения/блокирования/использования для мошеннических операций;
- сомнение работника ОСП в подлинности предъявляемой карты;
- явная поддельность карты (например, карта без дизайна);
- в том числе изъятия карт банкоматами.

5.18. **Замена карт**

5.18.1. Замена карты и оплата комиссионного вознаграждения за замену карты в соответствии с Тарифами Банка производится в следующих случаях:

- 1) раскредитован/забыт ПИН-код;
- 2) карта утеряна/украдена/уничтожена по причине невостребования;
- 3) карта повреждена, и ее дальнейшая эксплуатация невозможна (размагничена, поцарапана и т.п.), банкомат/POS-терминал не считывают информацию с магнитной полосы на карте;
- 4) держатель карты изменил фамилию/имя;
- 5) в иных случаях.

5.18.2. Замена карты бесплатно производится в следующих случаях:

- 1) по истечении срока действия карты, при этом работник ОСП может принять заявление на замену карты максимум за 2 (два) месяца до истечения срока действия карты;
- 2) ПИН-код напечатан неразборчиво, при этом после в программном обеспечении Open Way не зарегистрирована ни одна успешная операция авторизации;
- 3) имя и/или фамилия, наименование Клиента, указанные на карте, не соответствуют Ф.И.О., наименованию Клиента, указанным доверенным лицом в заявлении на выпуск карты;

4) технический брак – карта размагничена/поврежден чип, при проведении первой операции по карте банкомат или POS-терминал не считывают информацию с магнитной полосы/чипа на карте.

5) замена карты по инициативе Банка, только в случае:

- посещения держателем карты фродо-опасных стран;
- выявления при мониторинге карт подозрительных операций;
- не принятия банкоматом введенного ПИН-кода, предоставленного с выпущенной Банком карты;
- предоставления акта технического сбоя. Номер карты, подлежащей замене, и Ф.И.О. держателя карты должен быть отражен в акте технического сбоя;
- решения уполномоченного органа Банка.

5.18.3. Оформление заявки на замену карты осуществляет работник ОСП, в котором открыт расчетный/карточный счет Клиента.

5.18.4. Замена утерянной/похищенной карты осуществляется после блокирования карты. Блокирование карты производится в соответствии с пунктом 5.19 настоящих Условий.

5.18.5. Карта, которая подлежит замене по истечении срока действия, не блокируется.

5.18.6. В момент выдачи карты с новым сроком действия старая карта уничтожается Банком.

5.18.7. При обращении держателя карты/ответственного работника Клиента в Банк с целью замены карты работник ОСП убеждается в личности держателя карты/ответственного работника Клиента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;

5.18.8. При замене карты Клиенту необходимо вернуть в Банк старую карту. При отсутствии старой карты у держателя карты/ответственного работника Клиента замена карты производится как при утере/краже карты, и с расчетного/карточного счета будет удержано вознаграждение за блокирование карты согласно Тарифам Банка;

5.18.9. В случае возникновения спорной ситуации и/или отказа держателя карты/ответственного работника клиента оплатить комиссионное вознаграждение за замену карты/долг по расчетному/карточному счету, выясняется причина отказа. При этом обработка заявки будет прекращена до оплаты комиссионного вознаграждения за замену карты/долга по расчетному/карточному счету.

5.19. Блокирование расчетного/карточного счета

5.19.1. Блокированию подлежат расчетные/карточные счета:

1) в связи с неисполнением обязательств и наличием просроченной задолженности по кредитам;

2) в случае неисполнения обязательств, предусмотренных Договором;

3) в случае наложения ареста на деньги, находящиеся на расчетном/карточном счете клиента, или приостановления расходных операций по расчетному/карточному счету клиента в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

4) в иных случаях, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, в том числе согласно требованиям Закона «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

5.19.2. Блокированию, замораживанию, либо приостановлению операции подлежат карты:

- в случае утери, кражи или несанкционированного использования карт;

- в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом/держателем карты своих обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае нарушения Клиентом/держателем карты правил пользования картой;
- с использованием которой проводились карточные операции во фродо-опасных странах;
- в случае ошибочного принятия (зачисления) на расчетный/карточный счет денег;
- в случаях, предусмотренных требованиями Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

5.19.3. Блокирование и/или замораживание расчетного/карточного счета, либо приостановление операции по расчетным/карточным счетам осуществляется на основании:

- 1) требований, выставленных уполномоченными органами, и платежных требований к счету клиента, выставленных третьими лицами, банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 2) нарушения Клиентом обязательств по кредитам – автоматически;
- 3) нарушения Клиентом обязательств в соответствии с Договором либо Правил пользования картой;
- 4) в случаях, предусмотренных требованиями Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

5.19.4. Блокирование карты осуществляется на основании:

- 1) устного заявления держателя карты в Контакт центр по телефонам, указанным на оборотной стороне карты;
- 2) посредством ДКО;
- 3) заявления на замену карты (Приложение №4).

5.19.5. За блокирование карты по причине утери/кражи Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Начисление комиссионного вознаграждения за блокирование утерянной/похищенной карты производится в автоматическом режиме.

5.19.6. После блокирования карты по причине утери/кражи карта считается недействительной и карточные операции по ней не производятся.

5.19.7. Блокирование карт, по которым проводились карточные операции во фродо-опасных странах, осуществляется в соответствии с разделом 5.27 настоящих Условий.

5.20. Разблокирование расчетного/карточного счета

5.20.1. Разблокированию подлежат расчетные/карточные счета:

- 1) с погашенной задолженностью по кредитам;
- 2) по решению государственных/ правоохранительных/ судебных органов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.20.2. Разблокированию подлежат карты, заблокированные по инициативе Клиента/Банка. Разблокирование карты производится в случае, если дальнейшая эксплуатация заблокированной карты безопасна для ее держателя (например, при нахождении утерянной/похищенной карты), либо в случае обращения Клиента с заявлением об отказе от замены карт по инициативе Банка, после осуществления транзакций во фродо-опасных странах.

5.20.3. Разблокирование расчетного/карточного счета осуществляется:

- 1) автоматически, в случае погашения обязательств по кредитам;

2) в связи с исполнением/отзывом решений, выставленных уполномоченными органами и платежных требований, выставленных третьими лицами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3) в случаях, предусмотренных требованиями Закона «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

5.20.4. Разблокирование карты осуществляется на основании заявления на разблокирование карты (Приложение №4), представленного держателем/ответственным работником Клиента Банка, в ОСП где Клиентом был открыт расчетный/карточный счет;

5.21. Условия пополнения расчетного/карточного счета

5.21.1. Пополнение расчетного/карточного счета осуществляется наличными деньгами и безналичным способом через расчетный счет Клиента.

5.21.2. Пополнение Клиентом – индивидуальным предпринимателем, физическим лицом расчетного/карточного счета наличными деньгами производится в ОСП Банка, в устройствах самообслуживания (банкоматах, платежных терминалах), оснащенных устройствами приема наличности и иными безналичными переводами.

5.21.3. Право ответственных работников Клиента/держателей карт осуществлять пополнение расчетного/карточного счета наличными деньгами подтверждается доверенностью от Клиента.

5.21.4. От третьих лиц пополнение карт возможно, в случае оплаты за товар или услугу согласно счету на оплату, либо иному подтверждающему документу.

5.22. Исполнение поручений по переводам денег

5.22.1. По расчетным/карточным счетам доступны следующие виды переводов:

- перевод денег между расчетными/карточными счетами Клиента;
- перевод денег с расчетного/карточного счета Клиента на расчетный/карточный счет Клиента, открытый в Банке;
- перевод денег с расчетного/карточного счета Клиента на счет Банка и на другие банковские счета Клиента;
- исполнение указаний Клиента о переносе денег между картами доверенных лиц;
- урегулирование остатков на расчетных/карточных счетах Клиента;
- разовые переводы.

5.23. Списание по карточным счетам без заявления клиента

5.23.1. Списание по карточным счетам без заявления Клиента осуществляется в следующих случаях:

- списание комиссий по утвержденным Тарифам Банка;
- списание по полученным НПТ, Исполнительным документам государственных/правоохранительных/судебных органов и т.д.;
- ошибочного зачисления денежных средств;
- наличия задолженностей по кредитам и др.

5.23.2. Списание сумм транзакций и вознаграждений по утвержденным Тарифам Банка отражается по карточным счетам и на расчетном счете в автоматизированном режиме.

5.23.3. При наличии на расчетных/ карточных счетах денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения предъявленных требований, списание денежных средств с карточного счета осуществляется в порядке поступления документов на списание (календарная очередность), согласно законодательству Кыргызской Республики и ВНД Банка.

5.23.4. При ошибочном зачислении денежных средств, списание производится аналогично п.5.23.3. настоящих Условий.

5.24. Порядок предоставления выписок

5.24.1. Выписки по расчетному счету предоставляются на основании соответствующей заверенной доверенности.

5.24.2. Выписки по карточным счетам представляются:

- при личной явке держателя карты, либо доверенного/ответственного работника Клиента при предоставлении доверенности на получение выписок по карточному счету (Приложение №5) в любом ОСП Банка;

- при обращении Клиента (по электронной почте/письменном обращении);

5.24.3. При обращении Клиента в Банк с целью получения выписки по карточному счету работник ОСП, ответственный за формирование электронных заявок, убеждается в личности ответственного работника Клиента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность, в наличии фамилии, имени, отчества ответственного работника Клиента в доверенности на получение выписок по карточному счету. Далее формирует и распечатывает выписку по карточному счету Клиента, заверяет выписку соответствующим штампом, своей подписью и выдает выписку ответственному работнику Клиента.

5.25. Порядок разрешения споров и проведение расследований по претензиям Клиента

5.25.1. Претензии принимаются к рассмотрению в течение 45 (сорока пяти) календарных дней с момента проведения банковской операции, в том числе в случае если платеж с использованием карты был несанкционированный на основании заявления на рассмотрение спорной ситуации (Приложение №2).

5.25.2. При необходимости дополнительного изучения или проверки срок рассмотрения может быть продлен не более чем на 30 (тридцать) календарных дней, о чем сообщается Клиенту/держателю карты в течение 3 (трех) календарных дней с момента продления срока рассмотрения. Продление срока рассмотрения может осуществляться только по операциям, проведенным в сети банков-нерезидентов.

5.25.3. В зависимости от канала проведения операции, при рассмотрении споров в части сроков, прав и т.д. учитываются требования правил международных платежных систем, к которым относятся карты, использованные при проведении операций (Visa International, MasterCard International, China UnionPay). В связи с этим цикл рассмотрения споров в данном случае может быть продлен до 180 (сто восемьдесят) календарных дней от даты проецирования (обработки) операции международной платежной системой.

5.25.4. Претензии Клиента по картам с заявлением по подозрению в мошеннических операциях рассматриваются в следующих случаях:

- спорная ситуация с указанием на несанкционированные операции по карте/ расчетному/карточному счету;

- отказ от участия в операциях;

- рассекречивание реквизитов карты;
- рассекречивание паролей в системе «SMS-банкинг»;
- проведение операций в других фродо-опасных ситуациях.

5.25.5. При подтверждении факта мошенничества, в случае выявления несанкционированных операций по картам, фродо-опасных ситуаций, событий, инцидентов в информационных или иных служебных системах Банка Клиенту предоставляется письменный ответ. В случае отсутствия инцидента по заключению службы информационной безопасности Клиенту отправляется ответ-заключение.

5.25.6. Стандартные виды доступных ситуаций подразделяются на следующие:

- операции по приему/выдаче наличных денег в сети самообслуживания Банка (банкоматы, платежные терминалы);
- операции, проведенные в сети предприятий торговли и сервиса Банка (эквайринговая сеть), электронная коммерция (E-commerce), за исключением таможни;
- операции, проведенные в сети других банков;
- операции по проведенным платежам в пользу физических лиц, предприятий поставщиков услуг, через ДКО (интернет банкинг, SMS-банкинг, банкоматы, платежные терминалы и отделения Банка);
- операции по снятию наличных денег через POS-терминалы в отделениях Банка;
- прочие обращения (несогласие с комиссиями Банка, с нареканиями к продуктам и услугам, предоставляемым Банком, работе систем и пр.);

5.26. **Внесение изменений в базу данных. Портация карточного счета клиента**

5.26.1. В случае изменения постоянного места жительства Клиента (переезд в регион, отличный от региона, в котором оформлялось заявление на выпуск/перевыпуск карты) необходимо произвести портацию клиентских записей и его карточных счетов в «новый» регион согласно заявлению клиента, на портацию карточного счета (Приложение №4).

5.27. **Консультация держателей карт, намеревающихся посетить фродо-опасные страны**

5.27.1. В целях предотвращения мошеннических операций по картам Банк осуществляет мониторинг:

- карт, держатели которых выезжают за пределы Кыргызской Республики (список фродо-опасных стран публикуется на официальном сайте Банка halykbank.kg);
- сигналов тревоги от систем платежных карт о рассекречивании реквизитов карт;
- сигналов тревоги Alert от систем платежных карт о рассекречивании реквизитов карты;
- разработки и внедрения мер организационного характера в карточной программе Банка для снижения риска возможных потерь от мошенничества с картами.

5.27.2. В случае выявления держателем карты несанкционированных им снятий наличных денег с расчетного/карточного счета, он должен немедленно информировать Банк о мошеннических операциях по расчетному/карточному счету. При этом Банк временно блокирует расчетный/карточный счет до выяснения всех обстоятельств.

5.27.3. В случае возникновения спорных ситуаций по расчетному/карточному счету держателя карты работнику Банка необходимо блокировать карты с использованием статуса «Do Not Honor». Данный статус карты устанавливается сроком на один календарный месяц (для

возможных финансовых претензий со стороны банков-эквайеров). По истечении данного срока расчетный/карточный счет подлежит полному закрытию (статус «Closed»).

5.27.4. Консультируя держателей карт, убывающих во фродо-опасную страну на срок более 2 (двух) недель, Банк рекомендует следующее:

1) хранить реквизиты карты (номер карты, срок ее действия, специальный код CVV2/CVC2 на оборотной стороне карты, если он указан) и персональный идентификационный номер (ПИН-код) втайне от других;

2) самостоятельно отслеживать все операции по расчетному/карточному счету. Ответственность за контроль движения по расчетному/карточному счету несет сам держатель карты;

3) быть предельно осторожным при проведении платежей с применением его карты. Все карточные операции должны проводиться работниками предприятий торговли, пунктов выдачи наличных денег (ПВН) строго в зоне видимости держателя карты;

4) при использовании карты держатель не должен упускать из видимости процесс осуществления карточных операций;

5) держатель карты обязан сохранять платежные документы (чеки) по произведенным карточным операциям;

6) держатель карты не должен допускать передачу карты третьим лицам;

7) держателю карты необходимо подключить услугу «SMS-банкинг».

5.28. Закрытие карты

5.28.1. Клиент вправе инициировать закрытие карты в одностороннем порядке путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления, представления заявления на закрытие карты, сдачи карты в Банк.

5.28.2. При закрытии карты вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание карты/счета по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента изъятия денег со счета, не возвращается.

5.28.3. При обращении Клиента с целью закрытия карты работник ОСП убеждается в личности держателя карты/ответственного работника Клиента по предъявленному им документу, удостоверяющему личность и предлагает держателю карты/ответственному работнику Клиента предъявить карту. Предлагает держателю карты/ответственному работнику Клиента представить заявление на закрытие карты (Приложение №4). В заявлении на закрытие карты Клиенту необходимо указать номер возвращаемой карты и причину отказа от пользования картой.

5.28.4. Заявление на закрытие карты принимается только при предъявлении карты или оплаты вознаграждения за блокирование утерянной/похищенной карты согласно Тарифам, в соответствии с условиями Договора;

5.28.5. Работник филиала проверяет карту Клиента на отсутствие задолженностей по карте, наличие оплаты за блокирование утерянной/похищенной карты, проверяет факт оплаты комиссионного вознаграждения, визирует заявление и указывает в нем свои фамилию и инициалы;

5.28.6. В случае наличия остатка на карточном счете Клиента, не покрывающего задолженность по комиссии за второй/ последующий год обслуживания в конце года, за обслуживание которого Клиентом не оплачена комиссия, Банк без дополнительного акцепта Клиента списывает имеющуюся на карточном счете сумму в счет частичного погашения

задолженности за второй/последующий год обслуживания, и закрывает карточный счет в одностороннем порядке через 1 (один) календарный месяц после обязательного направления уведомления.

5.28.7. Денежные средства, поступившие путем перевода или внесенные кем-либо на закрытый карточный счет, после выяснения обстоятельств сторнируются, зачисляются на счет, открываемый на имя Клиента в Банке, либо возвращаются отправителю. По желанию Клиента денежные средства переводятся в любое ОСП Банка для выдачи наличными денежными средствами через кассу.

5.29. Внесение в стоп-лист и изъятие карт банком

5.29.1. Банк может прекратить обслуживание или изъять карту в случаях:

- 1) неисполнения держателем карты своих обязательств, предусмотренных договором;
- 2) нарушения правил пользования картой;
- 3) окончания срока действия карты;
- 4) расторжения договора об открытии банковского счета;
- 5) в соответствии с правилами платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

Республики.

5.29.2. В случае прекращения обслуживания карты Банк уведомляет об этом держателя карты в установленном Договором порядке.

5.29.3. Банк вносит реквизиты карты в стоп-лист системы при поступлении от держателя карты уведомления и заявления об утере, хищении или о несанкционированном использовании карты.

5.29.4. Сроки и способы уведомления Банка и подачи заявления держателем карты об утере, краже или несанкционированном использовании карты устанавливаются условиями договора. Ответственность за своевременность подачи заявления несет держатель карты.

5.29.5. Банк не несет ответственности перед держателем банковской карты в случаях:

- если держатель карты нарушил правила и процедуры, установленные в заключенных между ними договорах по использованию карты и ПИН-кода;
- в случае противоправных действий со стороны держателя карты. При любой из спорных ситуаций Банк по запросу держателя карты предоставляет полную информацию, в том числе из процессингового центра платежной системы, по проведенным транзакциям для подтверждения правомочности списания денежных средств со счета держателя карты.

5.29.6. Данное требование не распространяется на операции, с использованием магнитной полосы карты и на операции электронной коммерции, не защищенные многофакторной аутентификацией.

5.30. Порядок действий при прекращении деятельности клиента

5.30.1. В случае прекращения деятельности Клиента, все необходимые мероприятия производятся в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

5.30.2. Порядок выдачи и получения остатка денег с расчетного/карточного счета производится согласно действующему законодательству Кыргызской Республики.

5.31. Правила безопасности для держателей карт в целях предотвращения мошенничества по картам

5.31.1. Получив карту, Держатель карты обязан расписаться на полосе для подписи на оборотной стороне карты.

5.31.2. Держателю карты рекомендуется записать номер карты и телефон Контакт центра Банка для обращения в случае утери/кражи карты.

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

5.31.4. Держатель карты должен держать в секрете ПИН-код. Сообщение ПИН-кода третьему/им лицам может привести к несанкционированному пользованию картой, то есть к неправоначальному расходованию принадлежащих Держателю карты денежных средств.

5.31.5. Держатель карты не вправе сообщать кому-либо ПИН-код: ни представителям Банка, ни представителям правоохранительных органов, ни кассирам торговых точек. Только Держатель карты вправе знать свой ПИН-код.

5.31.6. Карта и ПИН-код не должны храниться рядом, Держатель карты не должен записывать ПИН-код на саму карту или в документы, хранящиеся рядом с картой.

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

5.31.8. Держатель карты должен соблюдать правила хранения карты:

– не оставлять карту вблизи источников открытого огня;

– не подвергать карту механическому воздействию.

5.31.9. Нельзя передавать карту третьему/им лицу/ам. Пользование картой третьим лицом рассматривается Банком как грубое нарушение настоящих Условий и может повлечь за собой расторжение Договора по инициативе Банка в одностороннем порядке.

5.31.10. Во время проведения транзакции карта должна находиться в поле зрения Держателя карты. Необходимо забрать карту сразу же после завершения Транзакции/Операции.

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

5.31.12. 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 за спиной/рядом с Клиентом при проведении операций в Банкомате.

6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

6.1. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики об электронной подписи Банк использует идентификатор Клиента, а также направляет одноразовый цифровой код доступа в формате SMS сообщения на Доверенный номер Клиента, указанный в Анкете-Заявлении/ Анкете ИП. Простой электронной подписью признается идентификатор и код доступа, запрашиваемые Банком, ввод которых подтверждает подлинность/подпись Клиента и является основанием для предоставления Клиенту доступа к дистанционным банковским услугам. Банк производит проверку соответствия идентификатора и кода доступа, предоставленного Клиентом на основании данных из АБС Банка.

6.2. Банк и Клиент согласились применять простую электронную подпись в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, НПА НБКР, ВНД Банка и настоящим Договором/ Условиями.

6.3. Одной электронной подписью (идентификатором и кодом доступа) может быть подписан пакет электронных документов, то есть несколько электронных документов, связанных между собой. При подписании электронной подписью пакета электронных документов каждый из документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов.

6.4. Клиент и Банк обязаны соблюдать конфиденциальность сведений об идентификаторе и коде доступа. Передача либо раскрытие идентификатора и кода доступа Клиентом третьим лицам запрещается.

6.5. Сформированная в электронной форме информация (документация), подписанная простой электронной подписью (идентификатором и кодом доступа), получение которой Банком произошло по электронному каналу связи с Банком, признается Банком и Клиентом электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

7. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ И ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

7.1. Банк и Клиент могут проводить обмен электронными документами с помощью электронных каналов связи, в том числе с использованием банковского интерфейса (программно-аппаратный комплекс Банка).

7.2. Подписание и обмен электронными документами происходит с применением электронной подписи. Банк может исполнять требования Клиента, указанные в его электронном документе, подтвержденном идентификатором и кодом доступа в соответствии с настоящими Условиями.

7.3. Клиент согласен и принимает на себя ответственность за все последствия, которые могут возникнуть при передаче Банку Заявлений/Анкет с использованием электронных каналов связи.

7.4. Стороны признают, что электронные документы, подписанные электронной подписью Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы, подписанные без соблюдения норм настоящих Условий, не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

7.5. При получении подписанного электронного документа Банк исполняет его, не дожидаясь дополнительных подтверждений от Клиента. Банк сверяет электронную подпись в направленных документах (Заявлениях/Анкетах/Договорах), полученных от Клиента согласно настоящим Условиям.

7.6. Банк оставляет за собой право отказать в исполнении любого из распоряжений, поступивших в Банк посредством электронных каналов связи, если у Банка возникнут сомнения в достоверности поступивших электронных документов и/или подписи Клиента и/или по любой другой причине, вызвавших сомнение по своему усмотрению.

8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАБОТЫ МОБИЛЬНОГО ИНТЕРНЕТ БАНКИНГА «Yourbi».

8.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок инициирования с помощью системы мобильного интернет банкинга «Yourbi» (далее - «Yourbi») клиентами – индивидуальными предпринимателями/физическими лицами, осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность, которые отвечают требованиям Договора/ Условий, банковских операций, а также условия и порядок выполнения таких операций Банком.

8.2. Договор считается заключенным между Банком и Клиентом в момент акцепта (принятия) Клиентом в соответствии с п. 1.2 настоящих Условий.

8.3. В случае изменения и/или дополнения настоящих Условий каждый последующий вход Клиента в систему «Yourbi» является акцептом соответствующих изменений и/или дополнений.

8.4. Порядок осуществления доступа в систему «Yourbi»:

8.4.1. Предоставление Клиенту доступа в систему «Yourbi» осуществляется Банком при условии, что Клиент является держателем карты Банка и/или владельцем банковского счета. Понимая и соглашаясь с этим, в случае использования системы «Yourbi», Клиент заранее соглашается с возможными рисками, которые являются характерными для работы в сети Интернет.

8.4.2. Для осуществления доступа в систему «Yourbi» Клиент использует следующие параметры для авторизации:

- доверенный номер Клиента - уникальный идентификатор - мобильный номер Клиента, зарегистрированный в Банке;

- пароль для входа в систему «Yourbi», который задается Клиентом при регистрации в системе «Yourbi», является информацией для ограниченного распространения и не подлежит разглашению Клиентом третьим лицам;

- при каждом входе в систему «Yourbi» Банк выполняет процедуру проверки правильности ввода Доверенного номера Клиента и Пароля/ПИН (далее по тексту - Верификация), после успешного проведения которой, Банк признает Клиентом лицо, использовавшее корректный Доверенный номер Клиента и Пароль;

- пароль может быть изменен Клиентом с использованием системы «Yourbi». Непосредственно перед сменой Пароля Клиент должен ознакомиться с рекомендациями Банка по выбору паролей, размещенных в системе «Yourbi»;

8.4.3. Заключением Договора/присоединением к настоящим Условиям Банк и Клиент пришли к согласию относительно того, что все банковские операции, оформленные Клиентом в электронном виде, признаются равными по юридической силе соответствующим документам на бумажном носителе собственноручно подписанным Клиентом, как если бы Клиент обратился в Банк лично за совершением аналогичных операций в установленном порядке. Банк гарантирует целостность и подлинность документов, инициированных Клиентом и подтвержденных с использованием Кода. Оформленные в электронном виде, инициированные Клиентом и подтвержденные с использованием Кода документы могут быть выданы Клиенту в документальной форме, при личном обращении в Банк и предъявлении ДУЛ.

8.4.4. Клиент обязан обеспечить и гарантировать невозможность третьих лиц получить доступ и/или использовать Код.

8.4.5. Одноразовый код ОТП является конфиденциальным и не подлежит передаче третьим лицам, включая работников Банка.

8.4.6. Номер мобильного телефона (Доверенный номер) Клиента – номер, указанный Клиентом при первичной регистрации, который в соответствии с нормами настоящих Условий используется для входа в систему и передачи Клиенту с помощью SMS-сообщения Кода, а также прочей информации и данных касающихся выполнения Клиентом операций в системе «Yourbi».

- Любой Код определяется настоящими Условиями как Код исключительно для подтверждения одной инициируемой клиентом операции в системе «Yourbi».

- Срок действия Кода, переданного в SMS-сообщении, составляет 3 (три) минуты, Банк не несет ответственности за возможные препятствия, которые могут не позволить Клиенту вовремя использовать Код, переданный в SMS-сообщении.

- Клиент несет ответственность за все риски и негативные последствия потери, утраты, незаконное завладение, технический перехват и т.п. информации с мобильного телефона Клиента (или соответствующей SIM-карты).

8.4.7. При неправомерном использовании Доверенного номера Клиента и Пароля, или Кода любым третьим лицом, Банк не несет ответственности за наступление возможных последствий.

8.4.8. В случае утраты Клиентом Пароля, Клиент имеет возможность самостоятельно восстановить Пароль воспользовавшись соответствующей опцией системы «Yourbi». При этом Клиент должен пройти идентификацию по правилам, установленным Банком. Риски и негативные последствия ошибочной идентификации несет Клиент.

8.4.9. Любой новый Пароль, измененный Клиентом самостоятельно согласно настоящим Условиям, определяется Условиями, соответственно, как Пароль. Предыдущий Пароль является недействительным.

8.4.10. В случае изменения номера мобильного телефона (Доверенного номера) Клиента, который согласно настоящим Условиям, используется Банком для направления Клиенту SMS сообщений с Кодом, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк, и лично оформить заявление на изменение номера мобильного телефона (Доверенного номера) в системе «Yourbi». Риски и негативные последствия ошибочной идентификации несет Клиент. При не уведомлении Банка в установленном порядке об изменении номера мобильного телефона (Доверенного номера), риск и всю ответственность за несанкционированное использование Кода несет исключительно Клиент.

8.4.11. Банк предоставляет Клиенту доступ в систему «Yourbi» исключительно в случае проведения успешной Верификации Клиента, которая считается таковой в случае ввода Клиентом корректного Доверенного номера Клиента и Пароля.

8.4.12. Клиент вправе инициировать блокировку доступа в систему «Yourbi»:

- обратившись в Банк и лично оформив Заявление на блокировку доступа в систему «Yourbi»;

- обратившись в Контакт центр Банка, по телефону, указанному на Официальном сайте Банка и назвав «кодовое слово» Держателя карты Банка.

8.4.13. В случае блокировки доступа Клиента в систему «Yourbi», по инициативе Клиента или по инициативе Банка в случаях, определенных настоящими Условиями, вход Клиента в систему «Yourbi» и инициирование банковских операций с использованием Доверенного номера Клиента и Пароля запрещены.

8.4.14. Клиент вправе инициировать разблокировку доступа в систему «Yourbi»:

- обратившись в Банк и лично оформив Заявление на разблокировку доступа в систему «Yourbi»;

- обратившись в Контакт центр Банка, по телефону, указанному на Официальном сайте Банка и назвав «кодовое слово». При этом Клиент должен пройти идентификацию по правилам, установленным Банком. Риски и негативные последствия ошибочной идентификации несет Клиент.

8.4.15. Клиент вправе инициировать расторжение настоящих Условий и закрытие доступа в систему «Yourbi» обратившись в Банк и лично оформив Заявление на закрытие доступа в систему «Yourbi». В случае прекращения обязательств по настоящему Договору, прекращается доступ Клиента в систему «Yourbi».

8.5. **Банковские операции**

8.5.1. В соответствии с настоящими Условиями Банк определяет перечень банковских операций, соглашений, документов, которые могут быть инициированы/подписаны/заключены Клиентом с помощью системы «Yourbi»:

8.5.2. Операции по банковскому счету /карте Клиента:

- получение информации об остатках и доступных суммах средств;
- получение выписки по проведенным операциям;
- внутрибанковские переводы денежных средств в национальной и иностранной валютах по счетам/картам;

- межбанковские переводы в национальной и иностранной валютах;
- покупка/продажа иностранной валюты (в случае технической реализации);
- осуществление платежей с карты в пользу поставщиков услуг платежной системы Банка.

8.5.3. Операции по банковскому вкладу (депозиту):

- получение информации о размещенных в Банке вкладах Клиента;
- открытие вклада;
- получение выписки о движении денежных средств по вкладу;
- пополнение своего вклада, в случае если данное условие предусмотрено условиями самого вклада и обеспечено системой «Yourbi».

8.5.4. Банковские операции, определенные в пунктах 8.5.2. и 8.5.3. по счетам самого Клиента иницируются Клиентом в системе «Yourbi» без использования Кода и выполняются Банком после осуществления успешной верификации Клиента.

8.5.5. По инициативе Клиента при инициировании и проведении отдельных банковских операций такая операция может быть сохранена Клиентом в виде шаблона операции. В дальнейшем, при инициировании аналогичной операции, Клиент имеет возможность использовать ранее сохраненный шаблон операции без использования Кода.

8.5.6. Инициированная Клиентом банковская операция выполняется Банком не позднее 1 (одного) банковского дня, следующего за днем ее совершения Клиентом.

8.5.7. Местом выполнения инициированной Клиентом банковской операции является местонахождение и территориальное расположение технических средств Банка - город Бишкек, Кыргызская Республика.

8.5.8. Банк имеет право приостановить выполнение банковской операции или заблокировать доступ Клиента к системе «Yourbi», при наличии (возникновении) следующих обстоятельств:

- подозрение на осуществление мошеннических действий с использованием системы «Yourbi»;
- несанкционированное вмешательство в работу системы «Yourbi», приведшее к хищению, утечке, потере, подделке, блокированию информации, искажению процесса обработки информации или к нарушению установленного порядка ее маршрутизации;
- использование любого программного обеспечения, которое может негативно повлиять на работу системы «Yourbi» и её целостность;
- ненадлежащее и/или несвоевременное выполнение Клиентом своих обязательств по любому договору, заключенному между Банком и Клиентом;

8.5.9. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции/транзакции по карте/Счету в случае непредставления Клиентом по требованию Банка в течение 3 (трех) банковских дней информации и документов, касающихся его деятельности и осуществляемых им банковских операций в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

8.5.10. Банк имеет право отказать в выполнении банковской операции в случае:

- Внеплановой замены, ремонта, технического обслуживания оборудования и (или) программного обеспечения, используемого Банком для обеспечения работы системы «Yourbi», на срок до 24 (двадцати четырех) часов (включительно) - без предварительного уведомления об этом Клиента. В случае предварительного уведомления Клиента об отказе в выполнении банковских операций путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка - срок отказа в выполнении банковских операции определяется соответствующим уведомлением;

- Обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при совершении операции, указании неверных реквизитов платежа и т.п., а также в случае несоответствия операции условиям Договора/Условий или требованиям законодательства Кыргызской Республики.

8.5.11. Банк в любой момент по собственному усмотрению и по собственной инициативе может изменить настоящие Условия в части осуществления банковских операций, при условии соблюдения следующего:

- порядок и/или условия выполнения любой банковской операции, определяются настоящими Условиями в той редакции, которая действует или действовала на момент её инициирования (далее по тексту - «Текущая (по отношению к конкретной операции) редакция Условий»), если иное непосредственно не предусмотрено Текущей (по отношению к данной операции) редакцией Условий;

- Банк обеспечивает через Официальный сайт Банка/ систему «Yourbi» доступ к Текущим (по отношению к конкретной операции) редакции Условий.

8.5.12. Инициирование Клиентом любой предусмотренной настоящим Договором банковской операции считается выполненным при наступлении всех нижеперечисленных условий:

- осуществление успешной Верификации Клиента, согласно настоящим Условиям;
- определение Клиентом, согласно настоящим Условиям, всех параметров соответствующей банковской операции;

8.5.13. Клиент, иницируя любую банковскую операцию с помощью системы «Yourbi», подтверждает, что ознакомлен с Текущей (по отношению к конкретной операции) редакцией Условий, соглашается с тем, что ему понятен порядок осуществления иницируемой банковской операции.

8.5.14. Банк имеет право не выполнять иницированную Клиентом операцию при наступлении любого из указанных ниже условий:

- недостаточности на банковском счете/счетах Клиента средств для совершения соответствующей операции;

- неполное (неверное) указание Клиентом реквизитов совершаемой операции, несоответствие совершаемой операции действующему законодательству Кыргызской Республики;

- неосуществления Клиентом оплаты доступа в систему «Yourbi», если такая оплата была предусмотрена Тарифами Банка и/или непосредственно данными Условиями;

- при наступлении прочих условий, предусмотренных настоящими Условиями;

- при наличии проблем технического характера.

8.5.15. При наступлении сроков исполнения денежных обязательств Клиента по данным Условиям, Клиент поручает Банку самостоятельно в безакцептном порядке списывать денежные средства в размере, необходимых для выполнения денежных обязательств, с любых счетов Клиента, открытых в Банке.

8.5.16. Тарифы за осуществление банковских операций, предусмотренных настоящими Условиями, определяются Тарифами Банка, которые действуют на момент инициирования соответствующей банковской операции.

8.5.17. Клиент инициированием любой банковской операции с помощью системы «Yourbi» подтверждает, что ознакомлен с действующими на момент такого инициирования Тарифами Банка в части такой операции, и соглашается на осуществление банковской операции в соответствии с действующими Тарифами Банка.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Обязанности сторон

9.1.1. Обязанности Банка

9.1.1.1. Производить обслуживание Держателя карты в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, НПА НБКР, ВНД Банка и настоящими Условиями.

9.1.1.2. Открыть Держателю карты Счет при предоставлении Держателем карты в Банк необходимых для открытия Счета документов.

9.1.1.3. Обеспечить тайну Счета, операций по Счету и сведений о Держателе карты в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

9.1.1.4. Произвести выпуск карты и ПИН-конверта, передать их Держателю карты при условии оплаты Держателем карты комиссии согласно Тарифам Банка.

9.1.1.5. 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 документов, содержащих необходимую информацию/ подтверждающих законность получаемой суммы.

9.1.1.6. 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.

9.1.1.7. В течение 1 (одного) банковского дня при поступлении от Держателя карты Заявления на блокирование/ разблокирование карты/ Дополнительной карты произвести Блокирование/ Разблокирование карты/ Дополнительной карты.

9.1.1.8. На основании полученного заявления предоставлять Выписку по Счету Держателю карты или его доверенному лицу.

9.1.1.9. На основании заявления Клиента закрыть Счет 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.

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

9.1.1.11. Банк информирует 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 заблокирована по умолчанию и предоставляется только по запросу Держателя карты.

9.1.1.12. Банк обязан обеспечить доступ в систему «Yourbi», через сеть интернет.

9.1.1.13. Выполнять инициированные Клиентом операции с помощью системы «Yourbi» в соответствии с настоящими Условиями, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

9.1.1.14. Обеспечивать в пределах своих возможностей конфиденциальность информации о Клиенте и его операциях, выполненных и/или инициированных в системе «Yourbi».

9.1.1.15. Выполнять прочие определенные настоящими Условиями обязанности Банка в отношении банковских операций, выполненных Клиентом в системе «Yourbi».

9.1.1.16. Обеспечить сохранность денежных средств на счете Клиента.

9.1.1.17. Осуществлять операции по счетам Клиента согласно действующим Тарифам Банка.

9.1.1.18. Выполнять распоряжение Клиента о проведении платежей с его счетов не позднее дня получения Банком платежного поручения Клиента.

9.1.1.19. Зачислять поступающие на счета Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

9.1.1.20. По запросу Клиента выдавать выписки об операциях по счету и необходимые копии расчетных документов на следующий операционный день после проведения операции.

9.1.1.21. Не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну (любые сведения, которые были переданы Клиентом Банку либо созданы банком, либо возникли иным образом в связи с взаимоотношением банка с клиентом, включая преддоговорные отношения, в ходе осуществления банковской деятельности), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Условиями.

9.1.1.22. Выдать по первому требованию Клиента денежные средства со счета с учетом норм настоящих Условий. Сохранность денежных средств, выдача их по первому требованию клиента гарантируется Банком.

9.1.2. Обязанности клиента/держателя карты

9.1.2.1. Для открытия Счета и выпуска карты Клиент обязан предоставить в Банк все необходимые документы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и Условиями.

9.1.2.2. Соблюдать требования Договора/ Условий, в том числе обеспечить соблюдение соответствующих требований Договора/ Условий Держателем Дополнительной карты.

9.1.2.3. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, требованиями НБКР, Договором/ Условиями в пределах суммы денежных средств, находящихся на Счете.

9.1.2.4. Соблюдать законодательство Кыргызской Республики по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы, касающиеся деятельности Держателя карты/ Держателя Дополнительной карты и осуществляемых им операций в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, регулирующего вопросы противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

9.1.2.5. В момент получения карты поставить свою подпись на обороте карты.

9.1.2.6. Не передавать карту и Дополнительную карту/ Коды/ Пароли и иные документы и информацию о карте/ счете третьим лицам.

9.1.2.7. Признать достоверными и подлинными все карточные операции, удостоверенные авторизацией набора ПИН – кода.

9.1.2.8. 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 полученное от Банка письменное уведомление о закрытии задолженности. Обеспечить сохранность, целостность карты и конфиденциальность ПИН-кода/ SMS-сообщения, полученного на Доверенный номер Клиента и других секретных величин, в том числе одноразовых паролей, CVV2 и пр., предназначенных для проведения авторизационного цикла по карте.

9.1.2.9. 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/ Условий, не позднее 3 (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 (двух) банковских дней с момента получения выписки по Счету или уведомления/либо без таковых.

9.1.2.10. Не использовать карту и предоставляемые Банком услуги в противозаконных целях.

9.1.2.11. Возвратить по окончании действия Договора и/или по первому требованию Банка карты, выданные Держателю карты Банком.

9.1.2.12. Предоставить по требованию Банка, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и ВНД 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.

9.1.2.13. 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 POS-терминал немедленно письменно проинформировать об этом Банк.

9.1.2.14. За 7 (семь) 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 по истечению срока действия карты, то карта автоматически блокируется. Новая карта выпускается по Заявлению Клиента.

9.1.2.15. Прекратить совершение карточных операций по карте/ам при получении уведомления от Банка вернуть соответствующую/ие карту/ы, выпущенную/ые по счету согласно условиям Договора / Условий.

9.1.2.16. В случае расторжения Договора передать Банку карту/ы, выпущенную/ые в соответствии с условиями Договора/Условий не позднее 5 (пяти) Банковских дней со дня получения одной из сторон уведомления о расторжении Договора.

9.1.2.17. Обеспечивать доступ в систему «Yourbi», с использованием технических устройств и программных средств, которые соответствуют требованиям настоящих Условий.

9.1.2.18. Обеспечивать недоступность Доверенного номера Клиента, Пароля и Кода. Незамедлительно информировать Банк о получении или возможности получения третьими лицами доступа к параметрам или объектам, определенным настоящим Условьям.

9.1.2.19. Выполнять требования настоящих Условий при работе в системе «Yourbi», в том числе при выполнении банковских операций в системе «Yourbi».

9.1.2.20. Оплачивать услуги, предоставленные Банком в рамках настоящих Условий, в сроки и в размерах, определенными настоящими Условьями/Тарифами Банка.

9.1.2.21. Выполнять прочие определенные настоящими Условьями обязанности Клиента в отношении банковских операций, выполненных Клиентом в системе «Yourbi».

9.1.2.22. Не сообщать свой Код доступа/данные карты (в том числе CVV/CVC/код 3D secure) третьим лицам, включая работников Банка.

9.1.2.23. Предоставить Банку необходимый пакет документов, предусмотренный действующим законодательством Кыргызской Республики для открытия счета и осуществления операций, в том числе подтверждающих документов по проведенным операциям, надлежащим образом оформленные и содержащие достоверные данные. При смене ДУЛ/ Патента (в связи с окончанием срока действия, смене ФИО и т.д.), незамедлительно представить новый ДУЛ/ Патент.

9.1.2.24. Осуществлять свою деятельность и использовать счет, открытый в Банке, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, НПА НБКР и настоящими Условьями, а также не использовать предоставляемые Банком услуги в каких-либо противозаконных целях, не производить никаких действий (операций), направленных на легализацию средств, полученных преступным путем, и на финансирование терроризма.

9.1.2.25. Предоставить в Банк дополнительные сведения и документы для осуществления Банком мер надлежащей проверки клиента и обязательного контроля в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и НПА НБКР.

9.1.2.26. Своевременно оплачивать стоимость услуг Банка по установленным Банком Тарифам.

9.1.2.27. Уведомлять, в том числе письменно Банк обо всех изменениях, включая в документах, переданных в Банк для открытия счетов/карт, представлять должным образом заверенные копии документов о внесении таких изменений, а также уведомлять об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения сторонами своих обязательств по Договору/Условиям, изменение адреса, номеров телефонов и факса, не позднее 5 (пяти) банковских дней от даты соответствующих изменений и предоставить в Банк соответствующие документы. В случае несвоевременного уведомления, сообщения, исходящие Уведомления от Банка, считаются должным образом полученными Клиентом, если они отправлены по известному последнему адресу/Доверенному номеру Клиента, указанному Клиентом на экземпляре Заявления/Анкеты ИП, хранящейся в Банке.

9.1.2.28. Уведомлять Банк в устной форме за 2 (два) рабочих дня о снятии наличных денежных средств со счета на сумму, превышающую 1 000 000 (один миллион) сом или эквивалент в других валютах, а также за 2 (два) рабочих дня о перечислении безналичных средств со счета на сумму, превышающую 1 000 000 (один миллион) сом или эквивалент в других валютах.

9.2. **Права сторон**

9.2.1. Права Банка

9.2.1.1. В одностороннем порядке изменять, дополнять настоящие Условия и изменять или устанавливать новые Тарифы, процентную схему и процентные ставки по счету, путем размещения соответствующих изменений и дополнений на Официальном сайте Банка, информационных стендах ОСП Банка, а также в самом приложении «YourVi» в разделе «Личный кабинет пользователя» - - -> «Документы».

9.2.1.2. Требовать от Держателя карты соблюдения настоящих Условий.

9.2.1.3. Распределять поступающие на счет денежные средства на погашение общей суммы задолженности на текущую дату согласно следующей очередности:

- Задолженность по кредиту/ обязательствам Клиента перед Банком;
- Пени/штраф за несвоевременное погашение Держателем карты задолженности;
- Технический овердрафт;
- За осуществление платежа, в случае если Держатель карты или Держатель Дополнительной карты нарушил Условия и передал карту и раскрыл ПИН код/данные карты третьему лицу;
- За совершенные карточные операции, в том числе совершенные третьими лицами с использованием карты, ее аналога или данных карты;
- За возможные отрицательные последствия доступа на проведение любых операций через Интернет;

• Другие обязательства Держателя карты перед Банком.

9.2.1.4. 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 Условий, при расторжении Договора/ Условий, в том числе отказа Держателя карты от пользования картой, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.2.1.5. 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 карты.

9.2.1.6. 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 коммерческим курсам валют, с условиями без акцептного взимания со счета Держателя карты комиссии за проведение конвертации, установленной Тарифами Банка.

9.2.1.7. Отказать в удовлетворении претензий Держателя карты относительно недостач(и) при получении/пополнении им денежных средств в Банкомате/АТМ в случае отсутствия излишка в Банкомате/АТМ, а также в случае записи электронного журнала Банкомата об успешной операции получения/пополнения денежных средств и/или в случае если получение денежных средств зафиксировано камерой видеонаблюдения Банкомата.

9.2.1.8. 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.).

9.2.1.9. 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;
- при нарушении сроков погашения задолженности Держателя карты перед Банком настоящим Условием;
- неисполнения Держателем карты обязательств по Договору/Условием;
- наложения ареста, приостановления операций по Счету или ином обременении Счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 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 Кыргызской Республики.

9.2.1.10. Блокирование и аннулирование карты по указанным в п. 9.2.1.9. настоящих Условий основаниям осуществляется в сроки, самостоятельно определяемые Банком. При этом окончательный расчёт с Держателем карты Банк производит через 45 (сорок пять) календарных дней после блокировки карты в связи с закрытием счета.

9.2.1.11. Не принимать к рассмотрению претензию по Карточной операции, предъявленную Держателем карты по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня ее совершения.

9.2.1.12. Не принимать к рассмотрению претензию Держателя карты об отказе от проведенной операции в случае установления факта ввода правильного ПИН-кода/корректных данных карты при совершении карточной операции.

9.2.1.13. 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 Кыргызской Республики.

9.2.1.14. На основании Заявления Держателя карты устанавливать ограничения и лимиты по Основной/Дополнительной карте в рамках ограничений и лимитов, установленных самим Банком и законодательством Кыргызской Республики.

9.2.1.15. Изменить количество операций и их сумму, проводимых без использования ПИН кода и посредством NFC технологии (бесконтактные платежи).

9.2.1.16. 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 6 (шести) месяцев с момента последней транзакции, при этом деньги, находящиеся на счёте, переводятся на счёт обязательств Банка.

9.2.1.17. Аннулировать Дополнительные карты, оформленные по Счету в случае аннулирования Основной карты и не возвращать удержанную стоимость за годовое обслуживание Дополнительных карт.

9.2.1.18. Приостановить обслуживание Держателя карты в следующих случаях:

- возникновения технических неисправностей при работе с Системой - до их устранения;
- смены программного обеспечения и проведения профилактических работ;

9.2.1.19. В случае наличия не погашенной задолженности Держателя карты перед Банком, последний вправе обратиться в судебные/иные органы за защитой своих прав и интересов/ о возмещении Задолженности по картам Держателя карты в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

9.2.1.20. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия/Тарифы Банка.

9.2.1.21. Заблокировать доступ Клиента в систему «Yourbi» при наступлении одного из перечисленных ниже событий:

- выполнение 3 (трех) подряд неудачных попыток ввода Пароля;
- неоплаты услуг Банка, которые должны быть предоставлены Клиенту в следующем Периоде доступа;

- наложение ограничений/ареста на счет клиента в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;

- на основании обращения/заявления Клиента;

- в других случаях, предусмотренных Договором/ Условиями/ законодательством Кыргызской Республики.

9.2.1.22. Банк в одностороннем порядке может определять объем и содержание дополнительно запрашиваемой информации. Банк вправе требовать от Клиента дополнительные документы и информацию, необходимые для надлежащей проверки Клиента и бенефициарного владельца согласно законодательству и не открывать счет до предоставления соответствующих документов.

9.2.1.23. Отказать в проведении или прекратить проведение операции Клиента, если такой отказ или прекращение обусловлены действием международных экономических санкций.

9.2.1.24. Отказать в открытии счета клиенту или проведении операций по счету, если:

- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца;

- представлены недостоверные документы;

- Клиент отказывается предоставить документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции;

- в иных случаях, предусмотренных Договором/ Условиями/ законодательством Кыргызской Республики.

В случае отказа в открытии счета Банк оставляет за собой право не разьяснять причину такого отказа.

9.2.1.25. Отказать Клиенту в совершении расчетно – кассовых операций по счету, выдаче наличных денег в случаях, указанных в Условиях/ отказать в исполнении поручения Клиента:

- если в нем отсутствует или неправильно указан один или несколько реквизитов;

- если поручение не подписано или подписано лицом, не имеющим права распоряжаться счетом;

- если поручение о переводе вместе с комиссией Банка за оказание услуг, которые подлежат к оплате выписано на сумму, превышающую остаток по счету и по счету Клиента не установлен овердрафт;

- в случаях, когда на счет наложен арест уполномоченными государственными /правоохранительными/судебными органами/ по инициативе Банка;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.2.1.26.В без акцептном (беспорном) порядке списывать денежные средства со счетов Клиента без каких-либо согласий и поручений в целях исполнения решений соответствующих государственных/ судебных/ правоохранительных органов в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, либо в целях погашения и компенсации любой и всей суммы расходов Банка по настоящему Договору/Условиям, вознаграждений в соответствии с Тарифами Банка, или для погашения любых обязательств Клиента перед Банком по другим заключенным договорам, а также при ошибочном зачислении Банком средств на счет Клиента или по другой причине без достаточных законных оснований.

9.2.1.27.Предоставлять информацию о Клиенте по требованию соответствующих государственных/ судебных/ правоохранительных, иных органов и лиц в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

9.2.1.28.В рамках законодательства Кыргызской Республики, запрашивать и получать информацию о Клиенте у третьих лиц, а также, самостоятельно получать такую информацию из общедоступных регистров, из систем обработки личных данных государственных учреждений или учреждений, самоуправлений и из других общедоступных источников, чтобы проверить информацию, ранее предоставленную, или дополнить информацию, уже имеющуюся в распоряжении Банка.

9.2.2. **Право клиента/держателя карты**

9.2.2.1. Использовать карту в строгом соответствии с Договором/ Условиями.

9.2.2.2. Совершать карточные операции, в пределах остатка суммы денежных средств Держателя карты на Счете, не противоречащие действующему законодательству Кыргызской Республики, ВНД Банка и Договора:

- оплачивать приобретенные товары и услуги в ТСП, совершать интернет -покупки;
- получать наличные денежные средства в банкомате/пункте выдачи наличных (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 ДКО;

- производить пополнение карты через кассы банков, cash-in-терминалов банков/и агентов расширенного спектра банковских розничных услуг (Лимит при обналичивании денежных средств с карты через агента банка не может превышать 150 (сто пятьдесят) расчетных показателей в день на одного держателя карты), банкоматы, системы денежных переводов и электронные кошельки.

9.2.2.3. Распоряжаться денежными средствами, в пределах Лимита Авторизации.

9.2.2.4. На основании Заявления оформлять и/или аннулировать по Счету Дополнительные карты в соответствии с требованиями настоящих Условий.

9.2.2.5. 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.

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

9.2.2.7. Направить в Банк претензию по совершённой Карточной операции, при наличии возражений со стороны Держателя карты, не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней со дня совершения Карточной операции. В противном случае совершенная Карточная операция считается подтвержденной и последующие претензии Банком от Держателя карты не принимаются.

9.2.2.8. Обратиться с Заявлением на перевыпуск карты/Дополнительной карты.

9.2.2.9. Делегировать полномочия держателю Дополнительной карты на Блокирование/разблокирование Дополнительной карты, оформленной на данного Держателя Дополнительной карты, согласно требованиям Договора/ Условий.

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

9.2.2.11.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.

9.2.2.12.Расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия настоящего Договора/Условий путем подачи заявления на закрытие Счета.

9.2.2.13.Осуществлять доступ в систему «Yourbi» в любое время по собственному желанию 24 (двадцать четыре) часа 7 (семь) дней в неделю.

9.2.2.14.Инициировать с помощью системы «Yourbi» банковские операции в соответствии с требованиями настоящих Условий.

9.2.2.15.Требовать от Банка предоставления документального подтверждения выполненной Клиентом банковской операции в системе «Yourbi».

9.2.2.16.Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики, НПА НБКР и настоящими Условиями.

9.2.2.17.Давать Банку поручения по ведению счета, требовать их надлежащего выполнения делать запросы, касающиеся операций по счету Клиента.

9.2.2.18.Получать/подключать дистанционно банковские продукты и услуги, установленные настоящими Условиями, с использованием простой электронной подписи (идентификатора).

9.2.2.19.Письменно обращаться с замечаниями и предложениями по поводу расчетно-кассового обслуживания.

9.2.2.20.Отказаться от расчетно - кассового обслуживания и закрыть счет на основании заявления.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором/ Условиями, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, серьезных повреждений в каналах связи и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон. При этом Стороны не освобождаются от обязанности погасить все задолженности друг перед другом с учетом начисленных процентов, если таковые подлежат начислению в соответствии с условиями настоящего Договора/Условий.

10.3. Обстоятельствами непреодолимой силы являются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, наступившие после заключения

настоящих Условий и которые ни одна из Сторон не могла ни предусмотреть, ни предотвратить разумным способом (природные и техногенные бедствия, вооруженные конфликты, военные действия, массовые беспорядки, террористические акты и т.п.). Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств в силу обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 10 (десяти) календарных дней сообщить другой Стороне о наступлении и прекращении действия данных обстоятельств.

10.4. Обстоятельствами, освобождающими от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящим Условиям, также является вступление в силу после заключения настоящих Условий актов законодательства, принятых органами государственной власти и управления в пределах своей компетенции, которые непосредственно делают невозможным (запрещают) для соответствующей Стороны исполнение соответствующего обязательства.

10.5. Наступление обстоятельств непреодолимой силы продлевает срок исполнения соответствующего обязательства на период, продолжительность которого соответствует продолжительности действия наступившего обстоятельства, не обязывая Сторону, не исполняющую обязательства в силу данных обстоятельства, возместить убытки.

10.6. Ответственность Банка

10.6.1. Банк несет ответственность за:

- разглашение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;

- ошибочно проведенную по счету операцию по вине Банка. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно проведенной операции по счету.

10.6.2. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается реальным ущербом, документально подтвержденным на основании судебного решения, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий/ бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки, или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

10.6.3. Банк не несет ответственность:

- за отказ третьей стороны в обслуживании карты;
- невозможность совершения операций в случае наложения ареста/ блокировки на Счет/средства, находящиеся на Счете Держателя карты, либо по основаниям и/или в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Условиями;

- 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 данных карты через Интернет, либо с использованием карты, не санкционированно изготовленной третьими лицами с данными карты;

- урегулирование споров и разногласий между Держателем карты и Держателем дополнительной карты;

- за ущерб, возникший вследствие нарушений условий Договора/Условий 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 Кыргызской Республики;

- за операции, совершенные по Счету Держателя карты, при нарушении Держателем карты правил безопасности, указанных в настоящем Договоре/ Условиях.

- за отсутствие доступа в систему «Yourbi» в случае получения третьими лицами информации о Доверенном номере Клиента любым способом, в частности, но не исключительно путем непосредственного или по неосторожности предоставления Клиентом своего Доверенного номера и/или пароля третьим лицам, подбора Доверенного номера и/или Пароля третьими лицами и т.п.;

- за осуществление доступа и/или инициирование банковских операций третьими лицами, в случае получения третьими лицами информации о Доверенном номере, Пароле и/или Коде любым способом, в частности, но не исключительно путем непосредственного или по неосторожности предоставления Клиентом своего Доверенного номера, Пароля и/или Кода третьим лицам, подбора Доверенного номера, Пароля и/или Кода третьими лицами и т.п.;

- за издержки, ошибки, упущения или задержки платежей, допущенные банком-корреспондентом или третьим банком, равно как не отвечает за последствия, вызванные их финансовым положением;

- в случае утери, похищения или другого незаконного использования карты в следствие чего произошло списание денежных средств со счета Держателя карты в течение 10 (десяти) банковских дней с даты 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/Условий периода (т.е. 10 (десять) банковских дней);

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям при указании Клиентом неверных реквизитов банковских операций в системе «Yourbi», искажении электронных сообщений, поломок и аварий, используемых Банком программно-технических средств и иной инфраструктуры, используемой для оказания услуг (включая электропитание, системы связи), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

- в случае, если при использовании Клиентом системы «Yourbi», передаваемая между Клиентом и Банком информация станет известной третьим лицам в результате прослушивания, перехвата, взлома программно-технических средств (при условии, что Банк добросовестно прилагает усилия по соблюдению процедур безопасности), а также в результате нарушения Клиентом правил использования средств доступа;

- за возможные задержки, потери или иные последствия, связанные с задержкой или утратой денежных средств, если они имели место, в связи с неправильным указанием реквизитов получателя (в том числе реквизитов банка получателя);

- за сбои в работе ДКО, электронной почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение и/или неполучение Клиентом уведомлений Банка и отчетов/ Выписок/ Справок. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и АБС Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора и/или договоров, заключаемых в рамках настоящих Условий. Банк не несет ответственности за искажение отчетов/ Выписок/ Справок или несанкционированный доступ к ним третьих лиц при передаче по сети Интернет на адрес электронной почты Клиента, указанной в Заявлении/ Анкете ИП/ ином заявлении, установленной Банком формы, оформленном Клиентом в рамках Договора/ Условий;

- в случае если информация о Банковских счетах Клиента, в том числе о карте/ Доверенном номере/ кодовом слове/ информации о Клиенте/ Логине (Идентификаторе пользователя)/ Постоянном/Одноразовом пароле/ Коде безопасности/ проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации по каналам связи во время их использования;

- в случае если информация о карте/ Доверенном номере/ПИНе/ Кодовом слове/ информации о Клиенте/ Логине (Идентификаторе пользователя)/ Постоянном/Одноразовом пароле/ Коде безопасности станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий об их хранении и использовании;

- за какие-либо ошибки или неправильные действия, упущения корреспондентов, субагентов и прочих агентов, в том числе за неисполнение корреспондентами платежей. Клиент также согласен не предъявлять никаких претензий Банку по вопросам, касающимся договоренностей между Банком и его банками-корреспондентами и/ или субагентами, включая договоренности по порядку ведения корреспондентских счетов и по тарифам на их обслуживание. Клиент также заранее дает свое согласие на инструкции банка корреспондента о запрете проведения платежей Клиента через корреспондентский счет без выяснения причин и запроса подтверждающих документов;

- в случаях невыполнения Клиентом норм Договора/Условий.

10.7. Ответственность клиента/держателя карты

10.7.1. 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 Счет в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и Договором/Условиями;

- за передачу карты или несанкционированный доступ к ней неуполномоченных лиц, а также за разглашение информации (ПИН-код, кодовое слово и др.) необходимой для распоряжения картой и совершения транзакций/операций по карте;

- за операции по счету, совершенные Держателем карты;

- причиненный Банку ущерб в результате несоблюдения условий Договора/ Условий;

- за полноту и достоверность предоставленной Банку информации в соответствии с Договором/ Условиями. Клиент обязуется незамедлительно сообщать Банку о любых изменениях, содержащихся в Заявлении/ Анкете ИП/ 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 Условий, а также за любые последствия, связанные с этим.

10.7.2. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за сохранность и обеспечение конфиденциальности средств доступа в систему «Yourbi», (Доверенного номера, Пароля и Кода), а также за убытки, которые могут возникнуть в случае несанкционированного использования средств доступа или несанкционированных операций третьих лиц.

10.7.3. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в/во вне ОСП Банка/ через ДКО/ Устройства самообслуживания/ Систему «Yourbi/ Официальный сайт Банка/ Электронные терминалы у партнеров, с использованием предусмотренных Условиями средств его Идентификации и Верификации.

10.7.4. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора/Условий, законодательства Кыргызской Республики.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Порядок претензионной работы

11.1.1. Держателю карты рекомендуется сохранять платёжные документы, подтверждающие проведение операций по карте, для учета расходования денег путем карточных операций и урегулирования возможных споров.

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

11.1.3. По всем вопросам спорных операций Держатель карты обращается с письменным заявлением в Банк, который в случае принятия претензии выступает перед Системой от имени Держателя карты (приложение №2).

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

11.1.5. В случае несанкционированного использования денежных средств по карте, необходимо написать претензионное заявление, в котором указывается ФИО Держателя карты, номер карты, номер счёта, реквизиты документа ДУЛ Держателя карты, дата проведения спорной операции, сумма операции и суть претензии.

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

11.1.7. 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 Банкомате/ иным способом), 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) Банковских дней;

- Банк отказывает в удовлетворении претензий Держателя карты относительно недостач(и) при получении/пополнении им денежных средств в Банкомате в случае отсутствия излишков в

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

11.1.8. Банк обязан своевременно сообщить информацию уполномоченному государственному/правоохранительному органу, согласно действующему законодательству Кыргызской Республики в случае обнаружения факта наличия проведения подозрительных операций, в том числе мошеннических по карте держателя.

11.1.9. Необоснованные претензии наказываются МПС и НПС, которые могут превышать сумму спорной Карточной операции. Банк вправе без согласия Держателя карты изъять со счета Держателя карты штрафы и сумму необоснованной претензии.

11.2. Порядок разрешения споров

11.2.1. Все споры и разногласия, возникшие между сторонами по Договору/Условиям, разрешаются путем проведения переговоров с учетом взаимных интересов. В случае не достижения соглашения по спорному вопросу дело подлежит рассмотрению в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

11.2.2. Стороны признают себя связанными предусмотренными в Договоре/Условиям обязательствами. В доказательство вышеизложенного Стороны признают Договором подписанное клиентом Заявление-Анкету/ Анкету ИП о присоединении к Условиям на получение банковских услуг индивидуальными предпринимателями/ физическими лицами, осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность в ОАО «Халык Банк Кыргызстан», размещенных на Официальном сайте Банка www.halykbank.kg.

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

11.2.4. Стороны, настоящим Договором/Условиями, подтверждают, что согласны признавать данные об операциях на электронных носителях информации, полученных из Системы Банка в качестве доказательств при разрешении споров.

11.2.5. Письменные уведомления считаются полученными другой Стороной, если они ей вручены под расписку или направлены заказным письмом по юридическому адресу Банка/адресам Клиента, указанных в Анкете/Заявлении.

11.2.6. Стороны обязуются урегулировать споры и претензии, возникающие в связи с исполнением Договора/Условий, путем переговоров.

11.2.7. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его Счетами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления в ОСП Банка.

11.2.8. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

12.1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в Заявлении/Анкете и/или иных документах, предоставленных в рамках оказания банковских услуг, в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера», которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, хранение, актуализацию, блокирование, уничтожение

персональных данных, независимо от способа и средств обработки, по поручению держателя (обладателя) персональных данных.

12.2. Обработка персональных данных осуществляется в целях:

- прогнозирования и мониторинга потребностей Клиента в услугах/сервисах/продуктах, предоставляемых в рамках Договора/Условий;
- разработки новых услуг/сервисов/продуктов Банка, а также предварительной оценки возможности предоставления Клиенту новых продуктов;
- информирования Клиента о новых услугах/сервисах/продуктах;
- обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, предупреждения несанкционированного доступа к Счетам и/или вкладам Клиента, контроля за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности и защищенности информационных систем Банка.

12.3. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора/ Условий/ деловых отношений Клиента и Банка.

12.4. Клиент уполномочивает Банк

12.4.1. Использовать персональные данные Клиента в целях направления Клиенту предложений Банка, информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, сведений о проводимых операциях по Счетам Клиента путем организации рассылок SMS-сообщений, Push уведомлений на Доверенный номер Клиента, а также в целях предоставления Клиенту сведений о проводимых операциях по Счетам;

12.4.2. Направлять информацию, связанную с исполнением Договора/Условий, путем направления SMS-сообщений/Push-уведомлений о совершении операции; по Счетам/операциям Клиента;

12.4.3. Обрабатывать информацию об операциях Клиента, совершенных в рамках настоящих Условий в целях направления Клиенту индивидуальных предложений/рекомендаций Банка с использованием Системы «Yourbi»;

12.4.4. Сбирать и обрабатывать любые персональные данные, размещенные в социальных сетях (Одноклассники, Вконтакте, Facebook, Twitter, YouTube, Instagram и др.) в целях определения интересов Клиента для формирования и направления Клиенту персональных предложений.

Банк:	Клиент:
ОАО «Халык Банк Кыргызстан» г.Бишкек, ул.Фрунзе, 390	<i>Ф.И.О Клиента</i>
<i>Подпись уполномоченного лица Банка</i>	<i>Подписано простой электронной подписью</i>

Приложение 1
к Условиям для получения банковских услуг
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
индивидуальными предпринимателями/ физическими лицами,
осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность

Анкета клиента - индивидуального предпринимателя (далее - Анкета ИП)

_____ 20__ г.

1.	Анкета ИП: первичная <input type="checkbox"/> обновленная <input type="checkbox"/>			
2.	ФИО клиента	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)
	рус./кырг.			
	лат.			
3.	Пол <input type="checkbox"/> жен. <input type="checkbox"/> муж.	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе): _____	Дата рождения _____	Место рождения (при наличии) _____ _____
4.	Резидент <input type="checkbox"/>	Нерезидент <input type="checkbox"/> Реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание в Кыргызской Республике: Вид на жительство <input type="checkbox"/> Виза <input type="checkbox"/> Разрешение на временное проживание <input type="checkbox"/> Серия _____ № _____ Право пребывания на территории КР действует с _____ по _____		
5.	Гражданство		6) Национальность (при наличии)	
7.	Документ, удостоверяющий личность	Паспорт <input type="checkbox"/>		Другой документ <input type="checkbox"/>
		Серия и №		ИНН/ПИН
		Кем выдан	Дата выдачи	Срок действия
8. А)	Адрес места регистрации	_____ _____ (Страна, область/район, город, улица, дом, квартира)		
9. Б)	Адрес фактического проживания или пребывания совпадает с _____ местом регистрации <input type="checkbox"/>	_____ _____ (Страна, область/район, город, улица, дом, квартира)		

10. Г)	Адрес осуществления деятельности	_____		
		(Страна, область/район, город, улица, дом, квартира)		
11.	Цель, характер деловых отношений с Банком	<input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Получение кредита <input type="checkbox"/> Эквайринг <input type="checkbox"/> _____ (иное)		
12.	Контактные данные	Телефон	Факс	e-mail
13.	Предполагаемые обороты в месяц	14. Источник происхождения денежных средств		
	<input type="checkbox"/> KGS _____ <input type="checkbox"/> RUB _____ <input type="checkbox"/> KZT _____ <input type="checkbox"/> USD _____ <input type="checkbox"/> EUR _____ <input type="checkbox"/> JPY _____	_____ _____ _____ _____ _____		
15.	Основные бизнес-партнеры:			
16.	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:			
	Государственный регистрационный № _____ Дата регистрации _____			
	Наименование регистрирующего органа _____ Место регистрации _____			
	Вид деятельности _____			
17.	Сведения о патенте/свидетельстве: Вид _____ Номер _____			
	Дата выдачи _____			
	Кем выдан _____ Срок действия _____			
18.	Сведения о лицензии: Вид _____ Номер _____ Дата выдачи _____			
	Кем выдан _____ Срок действия _____			
	Вид деятельности _____ лицензируемой _____			
19.	Подтверждаю, что бенефициарным владельцем ¹ : <input type="checkbox"/> сам являюсь <input type="checkbox"/> другое лицо*			
	*При выборе пункта заполните анкету бенефициарного владельца			
20.	Настоящим подтверждаю, что: - являюсь ПДЛ ² : <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да (при выборе «Да» заполните анкету ПДЛ)			

¹ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном итоге прямо или косвенно владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

² ПДЛ (публичные должностные лица): а) иностранное публичное должностное лицо - 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 - 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 - высшее должностное лицо

	- являюсь близким родственником: <input type="checkbox"/> НПДЛ <input type="checkbox"/> ИПДЛ <input type="checkbox"/> ПДЛМО (укажите степень родства)		
21.	Относится ли к Вам хотя бы один из следующих критериев³:	Да	Нет
	1. гражданин/резидент Соединенных Штатов Америки (далее - США), в том числе для налоговых целей (лица с видом на жительство в США, держатели «Green Card», лица, находившиеся в США более 183 дней в течение последних 3-х лет)		
	2. место рождения США		
	3. имеете текущий адрес проживания в США, включая абонентский ящик (Post Office box)		
	4. имеете адрес регистрации в США, включая абонентский ящик (Post Office box)		
	5. имеете текущий номер телефона в США		
	6. имеете длительные поручения по переводу денег на банковский счёт в США, осуществляемые нашим Банком		
	7. предоставляли доверенность или право подписи лицу с американским адресом		
	8. имеете адрес в США, на который должна направляться переписка на случай чрезвычайных ситуаций/ отсутствия постоянного адреса, адрес для переписки до востребования, который является единственным контактным адресом учредителя – физического лица/бенефициарного владельца		
22.	Подтверждаю свое согласие о присоединении к системе мобильного интернет банкинга «Yourbi» ОАО «Халык Банк Кыргызстан», в рамках следующих документов:		
<p>Подписывая настоящую Анкету ИП:</p> <ol style="list-style-type: none"> Подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей Анкете ИП; Подтверждаю свое согласие о присоединении к системе мобильного интернет банкинга «Yourbi» ОАО «Халык Банк Кыргызстан», в рамках следующих документов: <ul style="list-style-type: none"> ДОГОВОР на получение банковских услуг и ДОГОВОР о присоединении к системе мобильного интернет банкинга «Yourbi»; УСЛОВИЯ на получение банковских услуг индивидуальными предпринимателями/физическими лицами, осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность ОАО «Халык Банк Кыргызстан»; ЗАЯВЛЕНИЕ/СОГЛАСИЕ субъекта персональных данных на сбор, передачу и обработку его персональных данных; ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ персональных данных во время использования мобильного интернет банкинга «Yourbi»; Обязуюсь письменно уведомлять Банк о любых изменениях, касающихся сведений, указанных мною в настоящей Анкете ИП, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений. <p>ФИО клиента _____ Подпись _____</p> <p>_____ 20__ г. _____</p> <p style="text-align: right;">М.П.</p>			

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);

³Заполните Анкету по FATCA, приложенную к пакету документов, и предоставьте дополнительные документы по резидентству США.

ТОЛЬКО ДЛЯ БАНКОВСКИХ ЗАМЕТОК

заполнено подразделением/филиалом

Верификации клиента проведена иное _____
_____ 20__ г.

Сведения о проверке клиента в Санкционных перечнях отсутствует присутствует

Сведения о проверке клиента в Перечне КР по ЛПД⁴ отсутствует присутствует

Сведения о проверке клиента в Перечне физических лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремисткой деятельности, а также финансирование данной деятельности отсутствует присутствует

Уровень риска: Высокий Средний Низкий
Обоснование оценки уровня Риска:

Дата заполнения или последнего обновления сведений: _____
_____ 20__ г.

Дата очередного обновления сведений: _____
_____ 20__ г.

Дата занесения в АБС информации, указанной в Анкете ИП _____
_____ 20__ г.

ФИО ответственного работника _____ Подпись _____

штамп исполнителя

ФИО контролера _____ Подпись _____

⁴ Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

Приложение 2
к Условиям для получения банковских услуг
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
индивидуальными предпринимателями/ физическими лицами,
осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА РАССМОТРЕНИЕ СПОРНОЙ СИТУАЦИИ- CLAIM OF DISPUTE SITUATION**

Наименование организации:						
ИМЯ ФАМИЛИЯ / FIRST NAME FAMILY NAME:						
Дата/ Date :Тел. №:/ Tel #						
_____ ДД _____ ММ 20__ г						
№	Номер карточки Card (PAN) Number	Дата операции Trans.Date (DDMMYY)	Наименование пункта обслуживания Merchant Name	Город и месторасположение пункта обслуживания / Merchant Location/City	Код авториз. Auth. Code	Сумма и валюта операции Trans. Amount & Currency

*Для любых карточных операций: Банкомат (получение наличных денег), Наличные (получение наличных денег в филиале/отделении/кассе банка), Покупка товаров/оплата услуг предпринимателей, платежи поставщикам услуг через устройства самообслуживания – банкоматы, мультикиоски)

- Операция(и) не состоялась(лись), но сумма операции(й) **заблокировалась (без списания)** на Счете, уменьшился доступный баланс.
- Доступный баланс по моему Счету меньше, чем должен быть по моим расчетам, при этом я не обнаруживаю несанкционированных операций по Счету, имеются **заблокированные (не списанные со Счета)** суммы.
- Одна и та же операция отразилась на Счете (**списалась**) более одного раза - _____ раз. Я согласен только:
One transaction was processed more than once, _____ time. I confirm only:
 - с одной; - двумя; - _____ операцией (операциями). Дополнительные сведения приведены ниже.
one two _____ txn(s). Please see also Additional Comments.
- Операция проводилась на сумму _____, а списано _____ Мой экземпляр слипа/соглашения прилагаю.
Transaction amount was altered from _____ to _____. My copy of Sales Draft/Agreement is enclosed.
- Вышеуказанная(ые) операция(и), отразившаяся(шиеся) в выписке по моему Счету, проводилась(проводились) без моего участия и без моего разрешения на то. В случае необходимости Я не возражаю против участия правоохранительных органов в расследовании данной(ых) несанкционированной(ых) операции(ий) там, где это возможно.
I confirm my non-participation and non-authorization on the above transaction(s). However, this (these) transaction(s) appeared on my monthly statement. In case of need I do not object against participation of the Law-Enforcement Agencies in the investigation of this (these) unauthorised transaction(s) where it's possible.
- Операция Покупка товаров/Оплата услуг предпринимателей была обработана банком, обслуживающим предпринимателя по операциям с карточками (эквайером), как операция Наличные, поэтому с моего Счета была(и) ошибочно/некорректно списана(ы) дополнительная(ые) комиссия(ии).
A Retail Transaction was processed as a Manual Cash Disbursement, thus additional fee(s) was(were) debited out of my card account by mistake.

***Банкомат - АТМ**

- Не выдал наличные деньги, но сумма операции со Счета была списана.
ATM didn't deliver requested cash, but txn amount was debited out of my card account.
- Выдал часть запрошенной суммы. Мной запрашивалась сумма _____, а получено – _____
ATM delivered only partial amount. Requested amount was _____, but I received - _____.

Полученные купюры были следующего номинала : _____

(для операций в банкоматах Халык Банка Кыргызстана. Укажите методом: номинал – количество: например, 1000 – 3, 500 – 7, 200 – 4 и т.п.)

***Банкомат (пополнение счета наличными) – ATM (Cash In)**

- Вся вложенная сумма не была зачислена на Счет.
All amount was not credited on card account.
- Зачислена часть суммы. Мной была вложена сумма _____, а зачислена – _____
Only part of amount was credited on card account. I've deposited notes with total amount _____, but amount credited was only _____
- Вложенные купюры были следующего номинала:
Deposited notes were with following face-values: _____
(для операций в банкоматах Халык Банка Кыргызстана. Укажите методом: номинал – количество: например, 1000 – 3, 500 – 7, 200 – 4 и т.п.)
(for transactions within Halyk Bank's ATMs. Please show it like this: note face-value – count, e.g. 1000 – 3, 5000 – 7 etc.)

***Наличные (через филиал/отделение/каассу банка) – Manual Cash Disbursement**

- Наличные деньги не получены, но сумма операции ошибочно списана со Счета.
Cash was not received, but txn amount was debited out of my card account by mistake.

***Покупка товаров/Оплата услуг - Retail**

- Операция с использованием моей карточки не состоялась, товар/услуга предпринимателя оплачена другим способом, подтверждающий документ прилагаю -
Transaction with my payment card haven't occurred and merchandise/service was paid by other means – please find attached doc for confirmation -
(Отметьте галочкой (✓), если нужно (напр., прилагаете чек по оплате этого же товара/ услуги наличными)
- Товар/услуга предпринимателя оплачена по моей карточке, но не получена мной/не оказана мне предпринимателем по причине моего отказа, я своевременно уведомил(а) пункт обслуживания (предпринимателя) о своем отказе от товара/услуги. Для услуг гостиниц/отелей – номер отказа _____.
Goods/services were paid but not received/rendered because of my discretion, I've informed Point-of-Sales/Services timely. For hotel services – cancellation number is _____.
- Заказанный у предпринимателя товар/услуга (с оплатой по моей карточке) мной получена/мне оказана, но:
Ordered goods/services (with paying by my payment card) were received by me/rendered to me, but:
 - не такой, как он был описан при покупке (характеристики, свойства и т.п.) - некачественный / поврежден / не в полном комплекте
not the same as described; is defective / damaged / incomplete
- Заказанный у интернет/Mail Order-Telephone Order(МО/ТО)-предпринимателя товар/услуга (с оплатой по моей карточке) мной НЕ получена / мне НЕ оказана в связи со своевременным отказом от / недоставкой товара / услуги, но стоимость товара / услуги не возвращена на мой Счет.

Я подтверждаю, что приложил усилия по самостоятельному урегулированию диспутной ситуации путем контакта/переписки (электронная почта, факс-сообщение и т.п.) с интернет/МО/ТО-предпринимателем (копии материалов переписки прилагаю);

Goods/services ordered via Internet/MO/TO (paid by payment card) were NOT received/NOT rendered because I've cancelled order in time/non-delivery of goods/services, but the charge was not returned on my card account.

I confirm that prior to exercising the Claim I attempted to resolve the dispute directly with the Merchant (via e-mail, fax messages etc.), copy of correspondence attached

- Я признаю вышеуказанную(ые) операцию(и), но наименование пункта обслуживания мне не знакомо, прошу выяснить. По данной операции пункт обслуживания мне известен как _____
I confirm the above txn(s) but don't recognize merchant's name. Please find out. In this case merchant is known for me as _____

- Предприниматель (коммерсант) мной был уведомлен _____ ДД _____ ММ 20__ г. о прекращении периодической оплаты товара/услуги (например, абонентской платы), а сумма(ы) была(и) списана(ы) с Счета.
The Merchant was notified of cancellation of Recurring txns for goods/services by me at _____ DD _____ MM 200__, but txn amount(s) was(were) debited out of my card account.

- Мной не было получено полагающееся возмещение НДС (налога на добавленную стоимость) на товар, оплаченный по карточке и вывезенный мной из _____ (укажите страну. Например, из России). Мой экземпляр подтверждающего документа прилагаю.

I did not receive the VAT/TVA refund for the merchandise which was paid by payment card, I believe is due (VAT is a Value-Added Tax). Merchandise was exported from merchant's country _____. My copy of the supporting document(s) is(are) enclosed.

- Я уведомил(а) правоохранительные органы (местную полицию) об утере/краже моей карточки или обнаружении несанкционированных карточных операций по моему Счету.

I've notified the local police of my payment card lost/stolen or non-authorized transactions from my card account.

В связи с этим прошу содействовать в возврате на мой Счет суммы, списанной предпринимателем, в пределах полномочий банка.

Дополнительные комментарии – Additional Comments

ОТМЕТКИ КЛИЕНТА:

Дата:	ФИО клиента: _____	Подпись:
-------	--------------------	----------

ОТМЕТКИ БАНКА (сотрудник принявший заявление):

Дата:	Сотрудник Банка: _____	Подпись:
Наименование филиала Банка:		

* при распечатывании заявления на рассмотрение спорной ситуации менеджер заполняет только необходимые поля.

**Карточка образцов подписей индивидуального предпринимателя / сельскохозяйственного
производителя**

(фамилия, имя, отчество владельца счета)

ОТМЕТКИ БАНКА

Адрес _____ Счет _____
_____ Валюта _____
Паспорт _____ Дата открытия _____

В ФООО «Халык Банк Кыргызстан»

Сообщаю образец моей подписи, которая является обязательной при совершении операции по моему
счету № _____, открытому в _____
ФООО «Халык Банк Кыргызстан-». Подпись

(Ф.И.О.)

(образец подписи)

мп
(при наличии)

« ____ » _____ 20 __ г учинена в моем присутствии

_____ (подпись владельца счета)

_____ (подпись, должность)

Оплачено за открытие счета _____

Чековая книжка: 1. С № _____ по № _____ Подпись
_____ 2. С № _____ по № _____ Подпись
3. С № _____ по № _____ Подпись

О закрытии счета предупрежден(а) _____
(подпись)

Приложение 4
к Условиям для получения банковских услуг
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
индивидуальными предпринимателями/ физическими лицами,
осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование организации:

ФИО ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ:

НОМЕР КАРТЫ:

СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ:

Прошу Вас(выбрать нужное):

- | | | |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> перевыпустить | <input type="checkbox"/> заменить данные | <input type="checkbox"/> изменить суточный лимит |
| <input type="checkbox"/> заблокировать | <input type="checkbox"/> закрыть карту | <input type="checkbox"/> разрешить возврат задержанной карты |
| <input type="checkbox"/> разблокировать | <input type="checkbox"/> принять карту | <input type="checkbox"/> расторгнуть договор |

ОПИШИТЕ ПОДРОБНО:

обстоятельства утери, хищения, повреждения карточки, рассекречивания ПИН-кода, при задержании или обнаружении карточки – обстоятельства и место или причины: истечение срока годности, отказ от пользования, получения нового паспорта и др.

КОМИССИЮ ПРОШУ СПИСАТЬ:

- со счета внес через кассу Банка

ОТМЕТКИ КЛИЕНТА:

Дата:

ФИО клиента:

Подпись:

Дата:

Подпись руководителя:

М.П.

Дата:

Подпись главного бухгалтера:

ОТМЕТКИ БАНКА (сотрудник принявший заявление):

Заявление принял/а:

Дата:

Сотрудник Банка:

Подпись:

Наименование филиала Банка:

Приложение 5
к Условиям для получения банковских услуг
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
индивидуальными предпринимателями/ физическими лицами,
осуществляющими индивидуальную трудовую деятельность

ДОВЕРЕННОСТЬ

Наименование организации:

Уполномочивает

_____ **получать**

(ФИО)

Нужное выбрать:

- выпускаемые корпоративные карточки
- нескрытые ПИН-конверты
- выписки
- счет-фактуры
- необходимые документы, касающиеся банковских услуг

Собственноручную подпись уполномоченного: _____
удостоверяем

Подпись руководителя:

М.П.

Подпись главного бухгалтера:

Доверенность выдана «__» _____ 20 г.

Доверенность действительна до «__» _____ 20 г.

***Примечание.** Согласно ст. 168 Гражданского кодекса КР доверенность может быть выдана на срок не более трех лет. Если в доверенности указан более длительный срок, она действительна в течение трех лет, а если в ней срок действия не указан – в течение одного года со дня выдачи. Недействительна доверенность, в которой не указана дата ее выдачи.*