

**Условия на получение банковских услуг физическими лицами  
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	2
2. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ОФЕРТЕ) .....	4
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ/ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ .....	7
4. ДОВЕРЕННЫЙ НОМЕР .....	9
5. ПОРЯДОК ПРИЕМА И УСЛОВИЯ ВКЛАДОВ С НАЧИСЛЕНИЕМ ПРОЦЕНТОВ (ВКЛАДЫ).....	10
6. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК .....	13
7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА, КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ, ОВЕРДРАФТА.....	32
8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ.....	32
9. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ДОГОВОРА АНАЛОГОМ СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ.....	33
10. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ И ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ.....	33
11. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК МОБИЛЬНОГО ИНТЕРНЕТ БАНКИНГА .....	34
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	41
13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	45
14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	46

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия на получение банковских услуг физическими лицами (далее - Условия на получение банковских услуг и/или Условия) ОАО "Халык Банк Кыргызстан" (далее - Банк) и надлежащим образом заполненное и подписанное собственноручно / посредством электронной / графической подписи Клиентом Заявление- Анкета на получение банковских услуг (далее - Заявление-Анкета/Анкета/Заявление), в совокупности являются основаниями для заключения между Клиентом и Банком Договора на получение банковских услуг (далее - Договор).

1.2. Договор считается заключенным с момента получения Банком Заявления-Анкеты на бумажном/электронном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность. Договор может быть заключен с использованием Аналога собственноручной подписи/электронной подписи Клиента / графической подписью Клиента на планшете стилусом, 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 нормативно правовые акты, принятые в целях реализации норм указанного Закона (далее – ПФТД ЛПД).

1.3. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Договором является соответствующее Заявление-Анкета либо иной документ по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом, и переданный в Банк с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, если иной порядок предоставления услуги не определен Договором.

1.4. Форма Договора является единой и применяется всеми обособленными структурными подразделениями (далее - ОСП) Банка вне зависимости от территориального расположения ОСП Банка, в котором принималось Заявление-Анкета и заключался Договор согласно п. 1.1. настоящих Условий, и распространяется на продукты/услуги Банка, предоставляемые Банком.

1.5. Действие Договора распространяется на любые Банковские счета, открытые Клиенту как до, так и после заключения Договора/присоединения к Условиям, а также на счета до востребования/вклады/депозиты, карты, дистанционные каналы обслуживания, дистанционный/мобильный банкинг, а также любые иные продукты, предусмотренные Договором/Условиями, открываемые/предоставляемые Клиенту в рамках предоставления банковских услуг.

1.6. 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.

1.7. По Банковскому счету Клиента не допускается проведение операций, связанных с предпринимательской деятельностью Клиента либо с оплатой Клиентом контрактов и договоров, заключенных с/между юридическими лицами в качестве третьего лица (далее - предпринимательская деятельность). Указания Клиента и/или третьих лиц, которые однозначно свидетельствуют о предпринимательской деятельности Клиента, Банком не исполняются. В случае

поступления в Банк указаний Клиента и/или третьих лиц, связанных с предпринимательской деятельностью Клиента, а также поступления в пользу Клиента денег от третьих лиц, полученных в результате предпринимательской деятельности Клиента, Банк не исполняет данные указания, поручения. Денежные средства возвращаются их отправителю в беспорядном порядке. На Банковский счет физических лиц, помимо личных денежных средств Клиента, могут зачисляться заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого Банковского счета, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего владельцу Банковского счета, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета) и другие поступления и платежи, включая платежи по кредитам. С Банковского счета физического лица Клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), погашения по кредиту, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета), коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер.

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

1.8.1. Идентификация Клиента Банком осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ) Клиента;

1.8.2. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов ДУЛ Клиента, содержащегося в Автоматизированной банковской системе (далее – 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 КР.

1.8.3. 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.

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

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

- на основании ДУЛ Клиента; и/или
- электронного документа, предусмотренного Договором/Условиями и/или законодательством КР.

1.10. 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.

1.11. 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 денежных средств (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 беспорядное 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.

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

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

1.14. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор/Условия/изменять редакцию Договора/Условий, информация об изменениях доводится до сведения Клиента через информационные стенды ОСП Банка, и/или Официальный сайт Банка [www.halykbank.kg/](http://www.halykbank.kg/).

1.15 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 форме электронного сообщения (SMS/ сообщение на мессенджер) - направив его на мессенджер (WhatsApp и/или Telegram) Контакт Центра Банка, указанный на Официальном сайте Банка. Электронное сообщение о расторжении Договора подлежит направлению Клиентом с его Доверенного номера и указанием Кодового слова. 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.

1.16. 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.

1.17. 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, Контактный Центр Банка.

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

1.19. Кассовое обслуживание в помещениях ОСП Банка.

1.19.1. 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.

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

1.19.3. 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).

## 2. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ОФЕРТЕ)

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

**2.2. Банковский розничный агент (далее – Агент)** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, подписавшее агентский договор с банком о предоставлении от имени банка розничных банковских услуг, в том числе через сеть розничного агента.

**2.3. 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.

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

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

**2.6. Верификация**– процедура проверки идентификационных данных клиента и/или бенефициарного владельца, удостоверение правомочности обращения Клиента (доверенного лица Клиента) в Банк, в том числе при обращении посредством ДКО, для получения информации по счетам/вкладам и другим продуктам в Банке в порядке, предусмотренном Договором.

**2.7. 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.

**2.8. Вноситель** - физическое лицо, пополняющее наличными/безналичными Вклад/Депозит/Счет Вкладчика, и/или осуществляющее открытие Вклада/Депозита в пользу Вкладчика.

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

**2.10. Договор** – Заявление - Анкета на получение банковских услуг физическими лицами ОАО «Халык Банк Кыргызстан», подписанное Клиентом о присоединении к Условиям на получение банковских услуг физическими лицами в ОАО «Халык Банк Кыргызстан».

**2.11. Дистанционные каналы обслуживания (ДКО)** – каналы/устройства Банка, через которые Клиенту могут предоставляться услуги/сервисы/банковские продукты (далее – Услуги): Устройства самообслуживания Банка, Официальный сайт Банка [www.halykbank.kg](http://www.halykbank.kg), МИБ «HALYK», Контактный Центр Банка, Платежные терминалы у партнеров Банка, Мобильные приложения агентов/субагентов Банка.

**2.12. Доверенный номер** - обязательная процедура регистрации мобильного номера, принадлежащего Клиенту/находящегося в пользовании Клиента. Код подтверждения, направляемый на Доверенный номер используется в качестве аналога собственноручной подписи/простой электронной подписи Клиента / графической подписью Клиентом на планшете стилусом.

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

**2.14. Информационное сообщение** – любое информационное сообщение Банка, отправляемое Клиенту в виде SMS-сообщения и/или в виде Push-уведомления (в Мобильное приложение Банка). Одноразовые пароли/коды, сообщения для подтверждения проведения операций по счету/получения банковских услуг отправляются Клиенту в виде SMS-сообщений на Доверенный номер, указанный в Анкете - Заявлении.

**2.15. Клиент** – физическое лицо, принявший Условия на получение банковских услуг физических лиц путем подписания собственноручно Заявление - Анкету, а также имеющий банковский счет в Банке.

**2.16. Контакт Центр Банка** – служба информационной поддержки, дистанционного обслуживания по продуктам/ услугам Банка, предоставление продуктов/ услуг Банка. Обслуживание предоставляется при обращении по телефонам/мессенджерам Контактного Центра

Банка, указанным на Официальном сайте Банка/ на оборотной стороне Карты, либо при осуществлении Банком исходящего телефонного звонка/сообщения Клиенту.

**2.17. 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 Контактный Центр Банка.

**2.18. Код доступа** – пароль многократного использования с неограниченным сроком действия. Код доступа используется для Верификации Клиента при входе в МИБ «Halyk».

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

**2.20. Мобильный интернет банкинг/МИБ (Мобильное приложение Банка)** – приложение (программное обеспечение) для Мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к МИБ "Halyk". Для установки Мобильного приложения Банка на Мобильное устройство, Клиент самостоятельно совершает действия в соответствии с Руководством по использованию МИБ "Halyk", размещенном на Официальном сайте Банка.

**2.21. Мобильное приложение агента/субагента Банка (МПА)** – это инструмент (программное обеспечение), предоставляемый агентом/субагентом Банка, одновременно являющимся поставщиком товаров/услуг, доступ клиентов к которому осуществляется через мобильные устройства/ приложения, и посредством которого агент самостоятельно или через субагента предоставляет услуги/сервисы/банковские продукты.

**2.22. Официальный сайт Банка** - сайт Банка в сети Интернет [www.halykbank.kg](http://www.halykbank.kg).

**2.23. 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.

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

**2.25. 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.

**2.26. Обособленные Подразделения Банка (ОСП)**– подразделения ОАО «Халык Банк Кыргызстан», осуществляющие обслуживание физических лиц, перечень которых размещен на Официальном сайте Банка.

**2.27. Представитель** – физическое лицо, представляющее интересы другого физического лица в силу полномочий, основанных на доверенности.

**2.28. МИБ «Halyk»** – это система программно-технических средств и организационных мероприятий, предназначенная для предоставления Клиенту банковских услуг по управлению денежными средствами на банковских счетах по средствам мобильного устройства и/или глобальной компьютерной сети Интернет.

**2.29. Уведомления** – каналы, через которые Клиенты получают уведомления Банка (и/или SMS сообщения, и/или Push уведомления, и/или WhatsApp, и/илиTelegram, и/или звонки, и/или официальные письменные уведомления и иные способы связи).

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

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

**2.32. 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».

**2.33. Электронная цифровая подпись** – SMS сообщение, код, пароль или иной, указанный в Заявлении-Анкете аналог 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.

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

– 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.

**2.35. 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.

### 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ/ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ И ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

3.1. Банк, при условии предоставления Клиентом всех необходимых для открытия счетов документов, обязуется открыть Клиенту счет(а) в валютах, указанных в заявлении Клиента.

3.2. В случае открытия Клиенту по его просьбе новых счетов/получения новых банковских услуг в течение срока действия Договора, его положения будут распространяться и на вновь открываемые счета/банковские услуги с момента их открытия.

3.3. Зачисление средств, поступивших в пользу Клиента, производится Банком не позднее банковского дня, следующего за днем получения выписки по счету Банка в соответствующем банке-корреспонденте.

3.4. В тех случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на счет Клиента, содержат неполную, искаженную, неточную или противоречивую информацию, или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на счет клиента до момента получения документа, содержащего необходимую информацию. Порядок проведения Банком расследования в подобных случаях определяется правилами, установленными Банком. Банк также вправе вернуть сумму отправителю в случае отсутствия в документе информации, необходимой для полной идентификации Клиента, либо при наличии недостоверной информации.

3.5. Операции с денежными средствами на счетах Клиента осуществляются на основании его письменного распоряжения. Списание средств со счетов без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, предусмотренных настоящим Договором, а также в случаях, когда такое списание предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3.6. Клиент несет полную и безоговорочную ответственность за правильность оформления поручения/распоряжения, электронного документа/ поручения на оплату, указание реквизитов, необходимых для осуществления Платежа (номер договора Клиента с поставщиком, наименование услуги/товара поставщика, за который Клиентом производится оплата, период оказания услуги

поставщика, за которую производится оплата, номер лицевого/банковского счета и наименование Клиента, сумма платежа и прочее).

3.7. Клиент не вправе предъявлять Банку требование о возврате платежа, осуществленного с использованием информационного сообщения/поручения/распоряжения, отправляемого Банком Клиенту в виде SMS-сообщения/ подписанного цифровой подписью.

3.8. Клиент соглашается с тем, что методы Идентификации и Верификации достаточны и надлежащим образом удостоверяют права Банка на проведение операций по счетам Клиента согласно настоящим Условиям.

3.9. Предоставление услуг, предусмотренные Условиями, осуществляется только в случае успешной Идентификации и Верификации Клиента.

3.10. Обработка данных Клиента Банком при Идентификации и Верификации осуществляется только при наличии у Банка согласия Клиента на обработку его персональных данных в письменной форме, а также при наличии технической возможности.

3.11. Банк имеет право отказать в проведении операции или предоставлении информации по Счетам, вкладам Клиента в случае если Клиент не Идентифицирован и не Верифицирован в порядке, предусмотренном Условиями, а также если сумма расходного лимита по Счету или остатка по вкладу недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.

3.12. Документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции является электронный документ и/или другие подтверждения проведения операций в АБС Банка, подтверждающие Идентификацию и Верификацию Клиента, и совершение операции в системе.

3.13. Банк в праве требовать предъявление ДУЛ, в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики, ВНД Банка, а также при возникновении сомнений в правомерности использования Счета.

3.14. Клиент имеет возможность оформить в Банке поручение на периодическое перечисление денежных средств в виде Длительного поручения со своих Счетов. Банк исполняет данные поручения при наличии достаточных денежных средств на Счете (в пределах расходного лимита по Счету), к которому оформлено поручение, с учетом срока действия оформленного поручения.

3.15. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им поручений или распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денежных средств получателям Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями.

3.16. Поручения Клиента на Перевод денежных средств со Счетов Клиента исполняются Банком не позднее следующего Банковского дня после даты оформления поручения.

3.17. Зачисление денежных средств на Счета получателей при проведении операций вноса наличных, перевода между Счетами Клиента через ДКО осуществляется не позднее следующего Банковского дня за днем совершения операции.

3.18. Операции по Счетам, в том числе через ДКО применяются на основании действующих Тарифов Банка.

3.19. Отмены и корректировки по переводам через систему SWIFT осуществляются на основании заявления Клиента согласно действующим Тарифам Банка.

3.20. При совершении отмены перевода через систему SWIFT, сумма комиссии за перевод Клиенту не возвращается. При этом с Клиента взимается комиссия за совершение отмены перевода/ платежа согласно Тарифам Банка.

3.21. Банк не несет ответственность за не исполнение перевода/ за задержки переводов банками корреспондентами/ иными третьими лицами по не зависящим от Банка обстоятельствам.

3.22. Банк принимает поручения Клиента по платежам в национальной и иностранной валюте в Операционный день, установленный Банком. Документы, поступившие в Банк по истечении операционного времени/дня, установленного Банком, принимаются Банком к исполнению следующим Банковским днём.

3.23. Банк не несет ответственности 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, ошибки, допущенные банком-корреспондентом или третьим банком).

3.24. Выдача денежных средств в сумме, превышающей установленный Банком лимит, или ее эквивалент в других валютах, производится Банком не позднее следующего Банковского дня с даты предоставления Клиентом заявки на получение этой суммы.

3.25. Почтовые и иные расходы Банка, связанные с обслуживанием Счета Клиента по действующему Договору подлежат возмещению Клиентом в полном объеме в размерах, установленных Тарифами.

3.26. Клиент обязуется при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании Доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий, незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании Доверенности.

3.27. Клиент обязуется при изменении местонахождения, адреса, платежных реквизитов, номеров телефонов, факсов, а также других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, в течение 5 (пяти) Банковских дней уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения.

3.28. Клиент обязан в течение 5 (пяти) Банковских дней с момента получения выписки, заявить обо всех ошибочных операциях по Счету/Карте, в противном случае он несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой штрафов за пользование неосновательно полученными средствами, изъятия средств из оборота и т.д.

3.29. Операции по закрытию Счетов Клиента осуществляются через ОСП Банка на основании Заявления от Клиента, оформленного по установленной Банком форме, подписанного Клиентом в порядке, определенном Договором. Клиент вправе обратиться с заявлением о закрытии счета путем направления электронного сообщения (SMS/ сообщение на мессенджер) на мессенджер (WhatsApp, и/илиTelegram) Контакт Центра Банка, указанный на Официальном сайте Банка, с указанием Кодового слова.

#### 4. ДОВЕРЕННЫЙ НОМЕР

4.1. Банк предоставляет Клиенту доступ в МИБ «Haluk» на основании письменного Заявления Клиента, которое может быть подано им, как в момент заключения Договора, так и в любой другой момент, в период действия Договора.

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

– Заявление Клиента может быть подано при условии, что у Клиента открыт Счет в Банке (есть кредит, депозит или платёжная карта и прочие услуги). Если у Клиента отсутствует Счет в Банке, Клиенту необходимо открыть Счёт, в порядке, установленном настоящими Условиями.

– Заявление на регистрацию/смену логина в МИБ «Haluk» или прекращения обслуживания должно быть оформлено в соответствии с Договором.

4.3. Подписание Договора является волеизъявлением Клиента и основанием для подключения к МИБ «Haluk». А также подписание Договора Клиентом является подтверждением ознакомления, согласия и присоединения Клиента к являющимся обязательными для соблюдения Клиентом Правилами МИБ «Haluk».

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

## 5. ПОРЯДОК ПРИЕМА И УСЛОВИЯ ВКЛАДОВ С НАЧИСЛЕНИЕМ ПРОЦЕНТОВ (ВКЛАДЫ/ДЕПОЗИТЫ)

### 5.1. Размещение Вклада/Депозита:

5.1.1. В рамках Договора Клиент имеет право размещать свои денежные средства согласно действующим в Банке условиям Вклада/Депозита.

5.1.2. На основании Заявления Банк открывает на имя Клиента Счет и принимает в день открытия Вклада/Депозита от Клиента сумму Вклада/Депозита на определенный срок, выплачивает по Вкладу/Депозиту вознаграждение, в размере и порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Заявления, а также возвращает Вклад/Депозит в сроки, установленные в Заявлении.

5.1.3. Вклад/Депозит может быть внесен наличными / в безналичном порядке Клиентом либо Вносителем (в случае открытия Вклада/Депозита по доверенности или на третье лицо).

5.1.4. Клиент не вправе давать распоряжений Банку о переводе денежных средств, являющихся суммой Вклада/Депозита, в пользу третьего лица до истечения срока действия Вклада/Депозита.

5.1.5. В случае пополнения Вносителем Вклада/Депозита Клиента (если дополнительные взносы предусмотрены условиями Вклада/Депозита) - факт поступления денежных средств во Вклад/Депозит является свидетельством того, что Клиентом дано предварительное согласие на поступление Денежных средств на его Вклад/Депозит от Вносителя, выраженное в предоставлении Вносителю сведений, необходимых для внесения денежных средств на Вклад/Депозит.

5.1.6. До достижения Клиентом 14 лет, права и обязанности Клиента по Договору Вклада/Депозита реализуют от его имени родители/ иные законные представители Клиента.

5.1.7. Несовершеннолетние в возрасте от 14 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей в соответствии с законодательством Кыргызской Республики вносить Вклады/Депозиты и распоряжаться ими.

5.1.8. Открытие Вклада/Депозита через ОСП Банка осуществляется на основании Заявления/иного документа, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом / Вносителем (в случае открытия Вклада/Депозита по доверенности или на третье лицо) и Банком путем ЭЦП, подтверждающих внесение Клиентом / Вносителем (в случае открытия Вклада/Депозита по доверенности или на третье лицо) и принятие Банком суммы денежных средств, размещаемых во Вклад/Депозит, при предъявлении Клиентом пакета документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Договором, а при открытии Вкладов/Депозитов через ДКО с применением средств Верификации и Идентификации Клиента, предусмотренных Договором.

5.1.9. Открытие отдельных видов Вклада/Депозита, через ДКО (в случае технической реализации) осуществляется на основании электронного распоряжения Клиента на открытие Вклада/Депозита, оформленного через МИБ «Налук» с применением средств Идентификации и Верификации Клиента, определенных Договором.

5.1.10. В распоряжении на открытие Вклада/Депозита в МИБ «Налук» Клиент указывает параметры открываемого Вклада/Депозита, в том числе, наименование Вклада/Депозита, сумма, валюта, срок, информация о Счете до востребования Клиента в Банке, с которого осуществляется перечисление денежных средств для открытия Вклада/Депозита и иные условия размещения Вклада/Депозита, если имеются таковые.

5.1.11. Клиент подтверждает условия Вклада/Депозита в МИБ «Налук» с применением средств Верификации и Идентификации, предусмотренных Договором и Условиями, размещенными на Официальном сайте Банка.

5.1.12. Распоряжение на открытие Вклада/Депозита в МИБ «Halyk», проведения операций по открытию Вклада/Депозита в АБС Банка, подтверждающий Идентификацию и Верификацию Клиента, и совершение операции в МИБ «Halyk», являются подтверждением волеизъявления Клиента об открытии Вклада/Депозита в рамках Договора.

5.1.13. Подтверждением размещения денежных средств во Вклад/Депозит на согласованных условиях является распоряжение на открытие Вклада Клиентом в МИБ «Halyk», при этом Клиент соглашается и подтверждает, что подписал Заявление, который приравниваются к письменному Заявлению.

5.1.14. Хранение параметров Вклада/Депозита осуществляется в электронной форме в АБС Банка.

## **5.2. Вознаграждение по Вкладу/Депозиту:**

5.2.1. Вознаграждение на сумму Вклада/Депозита начисляется согласно процентной ставке, действующей в день открытия Вклада/Депозита Клиентом, и может начисляться Банком исходя из фактического количества дней в месяце и году, если иное не определено специальными условиями Вклада/Депозита.

5.2.2. Процентные ставки и размеры годовой эффективной ставки вознаграждения по Вкладам/ Депозитам размещены на Официальном сайте Банка по адресу <http://www.halykbank.kg/deposit/depozity>. Годовая эффективная процентная ставка не используется при расчете вознаграждения по срочному депозиту и несет собой информативный характер.

5.2.3. Вознаграждение на сумму Вклада/Депозита начисляется со дня, следующего за днем поступления (внесения) денежных средств на открытый Банковский счет Вклада/Депозита Клиента, до дня, предшествующего дню окончания срока действия Вклада/Депозита.

5.2.4. При расчете процентов, число дней в году может приниматься Банком за 360, в месяце 30 дней.

5.2.5. Выплата вознаграждения производится ежемесячно на определенную дату или по истечении срока действия Вклада/Депозит, если иное не определено специальными условиями Вклада/Депозита. В случае, если день выплаты вознаграждения выпадает на выходной или праздничный день, выплата вознаграждения производится на следующий за ним Банковский день.

5.2.6. Неистребованная Клиентом сумма вознаграждения не увеличивает сумму Вклада/Депозита, на которую начисляется вознаграждение.

## **5.3. Досрочное расторжение Вклада/Депозита:**

5.3.1. Клиент вправе досрочно изъять сумму Вклада/Депозита и вознаграждения, начисленного согласно условиям Вклада/Депозита, на основании письменного заявления, поданного в ОСП Банка.

5.3.2. Если Банком производилась ежемесячная выплата вознаграждения Вкладчику, то излишне выплаченная сумма вознаграждения подлежит удержанию. Удержание излишне выплаченной суммы вознаграждения осуществляется из начисленной суммы вознаграждения/ основной суммы Вклада/Депозита.

5.3.3. При досрочном расторжении по инициативе Банка, Клиенту возвращается основная сумма Вклада/Депозита.

5.3.4. При досрочном расторжении по инициативе Клиента проценты за весь период пользования депозитом выплачиваются Банком в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования. Ранее выплаченные проценты, удерживаются из начисленной суммы вознаграждения/основной суммы Вклада/Депозита.

5.3.5. В случае исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии части суммы Вклада/Депозита в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики, Банк вправе досрочно вернуть остаток Вклада/Депозита Клиенту/доверенному лицу.

## **5.4. Окончание срока Вклада/Депозита:**

5.4.1. Банк обязан по окончании срока действия Вклада/Депозита выплатить Клиенту сумму Вклада/Депозита и вознаграждение, начисленное согласно условиям Заявления.

5.4.2. В случае нарушения Банком сроков возврата суммы Вклада/Депозита и начисленного вознаграждения Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

5.4.3. В случае наступления окончания срока действия Вклада/Депозита, не востребования Клиентом суммы Вклада/Депозита и начисленного вознаграждения, Клиент вправе распоряжаться денежными средствами путем их снятия наличными.

5.4.4. В случае если Клиентом по Заявлению является несовершеннолетнее лицо, то выдача ему Вклада/Депозита или его части, производится с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями, и при предъявлении несовершеннолетним свидетельства о рождении/паспорта.

5.4.5. В случае Уведомления Банком Клиентов о возврате полной суммы Вклада/Депозита в связи с прекращением Банком приема денежных средств по определенному виду Вклада/Депозита, дальнейшая автоматическая пролонгация срока Вклада/Депозита может не производиться, Вклад/Депозит действует до истечения срока его действия/ срока последней пролонгации.

5.4.6. Возврат полной суммы Вклада/Депозита может быть произведен Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением об этом Клиента/доверенного лица/Вносителя не менее чем за 30 (тридцать) дней, путем размещения информации на информационных стендах ОСП Банка и/или Официальном сайте Банка, в случаях:

- прекращения Банком приема новых Вкладов/Депозитов данного вида;
- предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

5.4.7. В случаях, если сумма Вклада/Депозита по истечении срока не востребована Клиентом, Вклад/Депозит считается продленным на условиях банковского вклада до востребования. При наличии условия о пролонгации Вклада/Депозита в условиях, после истечения срока его размещения и не востребования Вклада/Депозита Вкладчиком, Договор считается автоматически продленным на аналогичный срок, с начислением процентов по ставке, действующей на день пролонгации (продления) срока действия Вклада/Депозита. Неистребованные Вкладчиком проценты не увеличивают сумму пролонгированного Вклада/Депозита, на которую начисляются проценты. Количество таких автопродлонгаций не может превышать 3 (три) раз.

5.4.8. Банк является участником системы защиты депозитов, на основании Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», что дает гарантию при наступлении гарантийного случая в соответствии с вышеуказанным законом на выплату компенсаций Клиенту (вкладчику) Агентом по защите депозитов Кыргызской Республики в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных законом.

5.4.9. Нижеперечисленные банковские вклады (депозиты) физических лиц не подлежат компенсации в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)»:

5.4.9.1. Банковские вклады (депозиты) связанных с банком лиц; банковские вклады (депозиты) лиц, которые на протяжении последних 3 (трех) лет являлись иностранными консультантами или внешними аудиторами банка;

5.4.9.2. Банковские вклады (депозиты) лиц, размещенные по поручению (доверенности) юридического лица;

5.4.9.3. Банковские вклады (депозиты), в отношении которых имеются ограничения или наложен арест в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности»;

5.4.9.4. Банковские вклады (депозиты) в филиалах банка-резидента за пределами Кыргызской Республики.

5.4.10. Срочные депозиты открытые (в МИБ/удаленные/дистанционные каналы) в выходные/праздничные дни учитываются следующим банковским/ рабочим днем.

5.4.11. При открытии срочного депозита (в МИБ/ удаленные/дистанционные каналы) клиент предоставляет свое безусловное согласие на открытие счета до востребования в валюте депозита.

5.4.12. При досрочном закрытии срочного Депозита открытого (в МИБ/удаленные/дистанционные каналы) проценты на сумму Вклада/Депозита не начисляются.

## 6. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

### 6.1. Общие положения

6.1.1. Настоящие Условия определяют порядок выпуска и обслуживания банковских локальных и международных платежных карт в Банке, открытия, ведения и закрытия банковских счетов, по которым совершаются операции с использованием платежных Карт, условия обслуживания физических лиц, получивших Платежную Карту, а также порядок совершения операций с использованием Платежных Карт.

6.1.2. Настоящие Условия разработаны в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики (далее – КР), нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – НБКР), условиями локальных и международных платежных систем.

6.1.3. Настоящие Условия являются типовыми для всех Держателей Карт и определяют положения в рамках получения банковских услуг физическими лицами с использованием платежных карт.

6.1.4. С целью заключения Договора, физическое лицо представляет в Банк Заявление-Анкету на открытие счета, на выпуск Карты по формам, утвержденным Банком.

6.1.5. Держатель Карты, принимает на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Условиями.

6.1.6. Настоящие Условия и Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка и ОСП Банка.

6.1.7. Комиссии Банка за оказываемые услуги по Карточным операциям взимаются согласно Тарифам Банка, действующим на дату оказания услуг.

### 6.2. Термины и условные обозначения

6.2.1. **Авторизация** – разрешение Банка-эмитента на осуществление банковских операций с использованием Банковской Платежной Карты.

6.2.2. **Аннулирование Карты** – признание Карты недействительной и изъятие ее Банком из обращения.

6.2.3. **Банк-Эмитент** – Банк, являющийся участником платежной системы, выпускающий (эмитирующий) Карты, а также отвечающий по обязательствам перед другими банками – участниками платежной системы.

6.2.4. **Банковская платежная Карта (далее - Карта)** – платежный инструмент, позволяющий Держателю Карты проводить расчеты при покупке товаров, услуг, получении наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах, через POS-терминалы/ иные устройства и другие операции, а также средство доступа к счету для управления Держателем Карты денежными средствами, находящимися на счете. Карта является собственностью Банка- эмитента и предоставляется в пользование Держателю Карты в соответствии с условиями Договора. Карта может быть оцифрована/токенизирована (digitalized).

6.2.5. **Банкомат или АТМ (AutomaticTellerMachine)** – аппаратно-программный комплекс для выдачи и приема наличных денежных средств, получения информации по совершенным Транзакциям Держателем Карты, осуществления безналичных платежей и выдачи карт-чека по всем видам произведенных транзакций, совершения прочих операций, доступных Держателю Карты.

6.2.6. **Бесконтактный платеж** – платеж, осуществляемый без физического контакта между картой и устройством для считывания карт или терминалом.

6.2.7. **Блокирование Карты** – полный или временный запрет на осуществление операций с использованием Карты.

6.2.8. **Владелец счета (Клиент)** – физическое лицо, заключившее с Банком договор на банковские услуги по платежной карте VISA/Master Card/Элкарт.

6.2.9. **Виртуальный POS-терминал** – веб-интерфейс, заменяющий физический POS-терминал и взаимодействующий с системой Банка.

6.2.10. **Виртуальная карта** – специальная карта, привязанная к банковскому счету, предназначенная для электронной коммерции и выпускаемая в электронном виде без физического носителя, только для покупок товаров в сети интернет.

6.2.11. **Возвратный или претензионный платеж (Dispute)** – отказ Банка от осуществления платежа по транзакции Клиента, который выражается в дебетовании счета эквайера на сумму оспариваемой транзакции Клиентом. Эквайеру направляется сообщение, содержащее причины, обоснования, в соответствии с которыми был произведен возвратный платеж.

6.2.12. **Выписка** – выписка по Счету/Карте, формируемая Банком по запросу Держателя карты и отражающая операции, произведенные по Счету/Карте за период времени, указанный в запросе Держателя карты с учетом условий настоящего Договора.

6.2.13. **Выписка АТМ (Мини-выписка)** – выписка по счету, формируемая Банкоматом по запросу Держателя Карты. Выписка охватывает максимум 10 (Десять) последних транзакций, произведенных по счету Держателя Карты.

6.2.14. **Держатель Карты (Клиент)** – физическое лицо, на имя которого Банком выпущена основная или дополнительная карта. Держатель основной карты является владельцем Счета, на который могут быть выпущены дополнительные карты. Владелец дополнительной карты владельцем Счета не является.

6.2.15. **Дополнительная карта** – Карта, выдаваемая на основании заявления Держателя основной карты дополнительно к основной карте. Держатель Основной Карты обязан ознакомить Держателя Дополнительной Карты с данными Условиями, а также несет ответственность за несанкционированное использование Дополнительной Карты.

6.2.16. **Дополнительная выписка** – выписка по счету, формируемая Банком по запросу Держателя Карты и отражающая операции, произведенные по Счету/Карте за запрашиваемый период.

6.2.17. **Ежемесячная выписка** – ежемесячная выписка по Счету формируется Банком по запросу Держателя Карты, и отражает Карточные операции, произведенные по Счету/Карте в течение истекшего календарного месяца.

6.2.18. **Задолженность** – задолженность Держателя Карты перед Банком в соответствии с Договором (в том числе сумма Технического Овердрафта, а также, при их наличии, начисленные проценты на указанные суммы вознаграждения и иные убытки/расходы, понесенные Банком).

6.2.19. **Заявление–Анкета (Анкета/Заявление)** – заявление на открытие Счета и выпуск Карты. Является неотъемлемой частью настоящих Условий.

6.2.20. **Карта** - это платежный инструмент, включающий в себя оплату покупок в онлайн и офлайн режиме в ТСП, обналичивание денежных средств, осуществление пополнения Счета в банке/через ДКО, переводов и совершение других видов банковских операций, включающий в себя также виртуальную карту.

6.2.21. **Ко-брендинговая карта** – Карта, совместно выпущенная Банком и какой-либо организацией/ми.

6.2.22. **Кодовое слово** – комбинация букв или цифр, выбранная Клиентом и указанная в Анкете-Заявлении на получение Карты или в иных письменных документах, предоставленных Клиентом в Банк, используемая Сторонами для идентификации Клиента по телефону/мессенджеру.

6.2.23. **Лимит Авторизации** – предельная сумма денежных средств, доступная Держателю банковской/платежной Карты для совершения операций с использованием банковских/платежных Карт.

6.2.24. **Мобильный POS-терминал (mPOS)** – устройство и программное обеспечение для смартфонов или планшетных компьютеров, позволяющее проводить безналичный расчет с помощью банковской/платежной Карты.

6.2.25. **МПС** – Международная платежная система

6.2.26. **НПС** – Национальная платежная система

6.2.27. **Несанкционированный платеж** – платеж, осуществленный с нарушением требований санкционированного платежа. Несанкционированными также являются платежи, осуществленные с использованием поддельных Карт.

6.2.28. **Неснижаемый остаток** – сумма, блокируемая на карточном счете для надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору. Размер неснижаемого остатка определяется Тарифами Банка.

6.2.29. **Нештатная ситуация** – ситуация, которая не может быть решена встроенными автоматическими средствами управления рисками отдельной платежной системы/Банка в соответствии с правилами и технологией работы системы и требует для ее разрешения специально организованной деятельности персонала оператора/ Банка.

6.2.30. **Овердрафт** (англ. overdraft — сверх планируемого, перерасход) — форма краткосрочного кредита, которая позволяет списать со счета Клиента сумму свыше остатка на Счете/Карте.

6.2.31. **Основная Карта** – Карта, выпускаемая Банком на имя владельца Счета - держателя основной Карты, обладающий полными правами на совершение операций по Карте.

6.2.32. **ПИН-код** – 4 (четырёх) или более значный Персональный Идентификационный Номер (секретный код), состоящий из цифр и служащий для идентификации Держателя карты при проведении карточных операций в автоматизированном режиме. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Клиента.

6.2.33. **ПИН-конверт** – специальный запечатанный конверт, выдаваемый Держателю карты, содержащий вкладыш, на котором напечатан ПИН-код.

6.2.34. **ПВН** - Пункт приема и/или выдачи наличных денежных средств, соответствующим образом оборудованное место (помещение) для совершения операций по выдаче и\или приему наличных денежных средств, проведения расчетов, в том числе и с использованием Карт.

6.2.35. **Платежная система (далее Система)** – Платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт (система расчетов с использованием карт) – совокупность норм, стандартов, правил, учреждений и программно-технических средств для организации расчетов с использованием карт/ иных инструментов. Платежные системы подразделяются на локальные, национальную и международные.

Локальная платежная система – система расчетов с использованием карт, выпускаемых одним (одноэмитентная) или несколькими (многоэмитентная) эмитентами на территории Кыргызской Республики. Карты локальных систем могут обслуживаться в периферийных устройствах согласно условиям договора, между участниками и системами.

Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт (международная платежная система) - система расчетов с использованием международных карт, эмитируемых и обслуживаемых в соответствии с требованиями операторов данных систем и законодательством Кыргызской Республики. Системой устанавливаются определенные правила осуществления взаимных расчетов в иностранной валюте по платежам с использованием карт между участниками системы.

6.2.36. **POS-терминал** – банковское оборудование, установленное в торгово-сервисном предприятии для приема оплаты за товары и услуги посредством платежных карт, электронных кошельков и/или других инструментов дистанционного обслуживания, а также выдачи наличных денежных средств с банковских карт.

6.2.37. **Процессинговый Центр** – юридическое лицо, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками Платёжных систем и расчётов.

6.2.38. **Реестр операций** – документ, полученный Банком в электронной форме от Процессингового Центра, и содержащий сведения о Карточных операциях за определенный период времени по определённой карте.

6.2.39. **Реквизиты Платёжной карты/данные карты** – совокупность знаков и цифр, расположенных на лицевой, оборотной стороне Карты, а также записанных на магнитной полосе и чипе Карты.

6.2.40. **Санкционированный платеж** – платеж, осуществленный с использованием Карты, если во время осуществления платежа Карта не была заблокирована, не истек срок ее действия, и Карта была использована для осуществления платежа ее Держателем.

6.2.41. **Стоп-лист** – список номеров Карт, запрещенных к обслуживанию в платежных системах, передаваемый во все Пункты обслуживания Карт для предотвращения использования утерянных и похищенных Карт.

6.2.42. **SMS – оповещение** – получение на Доверенный номер SMS - оповещений о расходных и/или приходных операциях, совершенных с использованием Карты и/или иные рассылки информационного характера.

6.2.43. **Суточный лимит операций** – лимит по максимальной сумме и/или количеству проводимых с использованием Карты операций, установленный в соответствии с внутренними документами Банка, при превышении которого, по усмотрению пункта обслуживания карты может быть проведена дополнительная авторизация операции.

6.2.44. **Срок действия карты** – период, в течение которого Карта может быть использована для совершения операций. Перевыпуск Карты с истекшим сроком действия, производится при личном обращении или подтверждении Клиентом о продлении использования Карты посредством дистанционных каналов обслуживания.

6.2.45. **Счет** – счет, открываемый Банком Держателю Карты для движения денежных средств и осуществления Транзакций по Карте Держателем Карты.

6.2.46. **Тарифы** – установленный Банком перечень услуг и размер взимаемого за услуги вознаграждения, указанные на Официальном сайте Банка.

6.2.47. **Технический Овердрафт** – овердрафт, возникающий по независящим от Клиента причинам (например, курсовая разница и прочее).

6.2.48. **Терминальная сеть банка** – совокупность устройств Банка предназначенных для обработки, передачи данных, выдачи наличных, проведения безналичных операций, либо получения информации по платёжным картам Платёжной системы.

6.2.49. **Торговый чек (Чек)** – документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием Карты.

6.2.50. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое/ый в соответствии с заключенным с эквайером договором принимает карты для оплаты товаров или услуг, выдачи наличных денежных средств с составлением документов, подтверждающих совершение операций с картами. Денежные средства, находящиеся на банковской/платежной карте, могут выдаваться только при наличии агентского договора с Банком и в соответствии с лимитами, установленными нормативными правовыми актами НБКР, при условии соблюдения требований законодательства КР по вопросам ПФТД ЛПД в части проведения агентом соответствующих мероприятий по упрощенной идентификации и верификации Держателя карты.

6.2.51. **Токен** – это цифровой аналог, содержащий в себе платежную информацию.

6.2.52. **Токенизация** – это система защиты реквизитов Карты путем замены этих реквизитов Токеном, предоставляемым сервисами МПС.

6.2.53. **Транзакция** – операция с использованием Карты при покупке товаров, услуг, обмена валют или получения наличных денежных средств и других операций, в результате которых происходит дебетование или кредитование Счета на сумму Транзакции.

6.2.54. **Трёхзначный проверочный код CVV2 (Card Verification Value 2)** – уникальный код проверки карты из трех цифр, расположенный на обороте карты, рядом с магнитной полосой, предназначенный для проведения транзакций по оплате товаров и услуг/регистрации через интернет и МОТО (т.е. дистанционная оплата по телефону, по почте – mail order telephone order) транзакций.

6.2.55. **Эквайер** – финансово-кредитное учреждение, осуществляющее эквайринг Карт.

6.2.56. **Эквайринг** – проведение расчетов по Карточным операциям, совершаемых Держателями Карт в Банкоматах, POS-терминалах и других устройствах.

6.2.57. **Cardex** – система карточных денежных переводов на базе программно-аппаратного комплекса ЗАО «МПЦ», позволяющего осуществлять переводы с использованием реквизиты карты, через устройства самообслуживания, подключённые к ЗАО «МПЦ».

6.2.58. **MOTO (Mail Order/Telephone Order)** – платежное поручение Клиента Банка, составленное с использованием реквизитов Карты, например, резервирование гостиниц, автомобилей по телефону или посредством электронной почты, факсом и пр.

6.2.59. **NFC (Near Field Communication)** – технология беспроводной/бесконтактной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами и/или картой и устройством.

6.2.60. **Visa Direct** - это технология на базе сети VisaNet, которая позволяет осуществлять безопасный и удобный перевод денежных средств в режиме реального времени между держателями карт по всему миру.

### **6.3. Выпуск основной карты, ПИН-конверта и открытие карточного счета**

6.3.1. Для открытия Счета и получения Карты Держатель Карты заполняет Заявление установленной формы и передает его Банку на рассмотрение.

6.3.2. Счет предназначен только для совершения следующих карточных операций:

- зачисление на счет денег в наличном и безналичном порядке в валюте счета;
- списание со счета денег на оплату Карточных операций;
- списание со счета денег на оплату Банку вознаграждения по настоящему Договору;
- списание со счета денег на погашение Задолженности Держателя Карты перед Банком, возникшей в рамках Договора;
- и другие операции, предусмотренные законодательством КР и настоящими Условиями.

6.3.3. Банк на основании заявления открывает Счет и выпускает Карту на имя Держателя Карты в сроки не менее 5 (пяти) рабочих дней (в случае срочного изготовления, выпуск Карты производится в течение 2 (двух) рабочих дней) с момента поступления оплаты за открытие Счета согласно тарифам Банка.

6.3.4. Сроки в п.6.3.3. указаны для г. Бишкек, доставка карт в регионы может достигать до 10 (десяти) рабочих дней при стандартном выпуске и 5 (пять) рабочих дней, при срочном выпуске.

6.3.5. Банк выдает изготовленную Карту Клиенту, либо его доверенному лицу, действующему на основании выданной Клиентом доверенности.

6.3.6. Активация Карты МПС производится путем отправки SMS-сообщения на короткий номер 8080 с текстом «EPIN пробел и последние 4 цифры Карты». Активация карты возможна полученным ПИН кодом в течении двух часов. При блокировке Карты из-за неправильного ввода ПИН кода можно сделать активацию по истечении двух часов.

6.3.7. При получении Карты Элкарт Держатель Карты получает ПИН конверт для активации карты.

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

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

6.3.10. В случае утери ПИН-кода карты Элкарт Клиенту необходимо обратиться с заявлением о перевыпуске карты.

6.3.11. Перевыпуск ПИН кода для карты Элкарт осуществляется при наличии соответствующей услуги.

6.3.12. В целях защиты средств на Счете запрещается передавать Карту/сообщать ПИН-код/реквизиты платежной карты третьим лицам. На Держателя Карты возлагается полная ответственность за передачу Карты/ПИН-кода/реквизиты платежной карты третьим лицам, при этом Банк снимает с себя всю ответственность за несанкционированное использование средств при помощи Карты.

6.3.13. После выдачи Карты Держателю выдается специальный запечатанный конверт, где напечатан ПИН-код. Рекомендуются сразу при получении вскрыть конверт, запомнить ПИН-код и

уничтожить конверт. ПИН-код неизвестен сотрудникам Банка и должен храниться Держателем карты в секрете в течение всего времени эксплуатации Карты. Следует придерживаться определенных правил для обеспечения секретности ПИН-кода:

- если ПИН-код записан где-либо Держателем Карты, то следует хранить Карту и запись отдельно;

- не позволять кому-либо подсматривать набираемую на клавиатуре электронного устройства комбинацию цифр ПИН-кода;

- не записывать ПИН-код на самой карте. По картам, с нанесённым на них ПИН-кодом, претензии не рассматриваются.

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

6.3.15. Банк не несет ответственности за операции, совершенные в результате разглашения Клиентом/Держателем карты номера карты и/или ПИН-кода, CVV/CVC-код.

6.3.16. Все транзакции, проведённые с использованием ПИН-кода, считаются совершенными Держателем Карты.

6.3.17. Держатель карты может самостоятельно изменить ПИН-код в устройствах самообслуживания Банка, при этом необходимо знать действующий ПИН-код.

6.3.18. Суммы карточных операций, совершенных с использованием Карты, суммы комиссий за произведенные с использованием Карты карточные операции, в том числе комиссий других банков, курсовая разница и любые другие расходы, связанные с обслуживанием/выпуском Карты, списываются Банком со Счета без акцептного порядка согласно настоящим Условиям.

6.3.19. Выпуск виртуальной карты осуществляется в офисе Банка или через ДКО, при наличии соответствующей услуги.

6.3.20. Виртуальная карта выпускается без физического носителя.

6.3.21. Для пользования виртуальной картой необходимо наличие подключенного ДКО.

6.3.22. Информация о владельце, номере карты, срока действия и CVV/CVC-кода может быть получена Клиентом частично через ДКО и SMS-сообщение на Доверенный номер.

6.3.23. Виртуальная карта предназначена для совершения безопасных покупок в сети интернет.

6.3.24. По требованию платежной системы все платежные карты VISA должны поддерживать технологию бесконтактной оплаты (NFC).

6.3.25. При наличии в Банке технологии токенизации и оплаты посредством мобильного телефона с использованием модуля NFC, карты Банка могут быть подвязаны к данным системам для оплаты и снятия денежных средств по желанию Клиента.

6.3.26. Банк по своему усмотрению может ограничивать количество выпущенных карт на одного Клиента.

6.3.27. Токен выпускается сроком до 6 (шести) лет.

#### **6.4. Получение дополнительной карты и ПИН-конверта**

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

6.4.2. Банк производит выдачу Дополнительной Карты МПС/Элкарт и ПИН-конверта с кодом в сроки, установленные в пунктах 6.3.3 и 6.3.4, после подачи заявления на выпуск Дополнительной Карты и при условии оплаты Держателем Основной Карты комиссии согласно Тарифам Банка. Для Дополнительной Карты не открывается отдельный счёт, Дополнительная Карта использует средства со счёта Основной карты, в лимитах, установленных Держателем Основной Карты.

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

6.4.4. В случае выпуска Дополнительной Карты все положения настоящих Условий / Договора в равной степени применяются к выпущенной Дополнительной Карте.

#### **6.5. Условия пользования картой**

6.5.1. Получение наличных денежных средств.

6.5.2. Используя карту, в том числе при токенизации, Держатель карты может получить наличные средства несколькими способами:

- через пункты выдачи наличных (ПВН);
- посредством Банкомата/АТМ/иных устройств;
- через агентов Банка, предоставляющих соответствующую услугу.

6.5.3. При выдаче наличных через ПВН необходимо предъявить карту кассовому сотруднику и ДУЛ.

6.5.4. После проверки документов сотрудник проводит авторизацию посредством POS-терминала.

6.5.5. В случае положительного ответа распечатываются два чека, на каждом из которых должен расписаться кассовый работник и Держатель карты. После чего кассовый работник выдаст наличные денежные средства в размере, указанном на чеке.

6.5.6. В ПВН сторонних банков возможно снятие дополнительной комиссии, о которых сотрудник стороннего банка должен сообщить до проведения операции.

6.5.7. В случае несогласия Держателя карты с проведенной операцией в ПВН, необходимо требовать отмены операции в день проведения основной операции. В этом случае будет отменена сама операция и все комиссии, взятые банком.

6.5.8. Отмена операции производится только на всю сумму, частичная отмена операции невозможна.

6.5.9. В случае если не удалось провести отмену операции, необходимо обратиться в Банк-эмитент для оформления претензионного заявления, согласно п.6.20 настоящих Условий.

6.5.10. При выдаче наличных через банкоматы подлинность карты и права Клиента как законного владельца карты удостоверяются при правильном наборе Клиентом ПИН-кода на клавиатуре Банкомата.

6.5.11. При завершении операции в Банкомате, Банкомат возвращает карту Клиенту. Необходимо своевременно забрать выданные Банкоматом деньги и карту, иначе, если Клиент не сделает это в течение 15 (пятнадцать) секунд, Банкомат заберет деньги назад и может не вернуть карту.

6.5.12. В случае если карта или деньги не были выданы, были забыты, произошло излишнее списание денежных средств и пр., Клиенту необходимо обратиться в Банк, для оформления претензионного заявления, согласно п.6.20. настоящих Условий.

6.5.13. В случае если имеется срочная необходимость получения денежных средств со счета Клиента без наличия/ использования карт VISA, Master Card и Элкарт Банка (карта не была вовремя доставлена, украдена, потеряна, испорчена и т.п.), денежные средства могут получены наличными через кассу Банка/МИБ путем перевода наличных денежных средств с карты на счет до востребования.

6.5.14. Деньги выдаются после уточнения фактического остатка по счёту до востребования, с учётом ранее проведенных транзакций по карте.

6.5.15. В случае токенизации карты Держателю необходимо:

6.5.15.1. При добровольной передаче устройства удалить мобильное приложение/токен или временно заблокировать в порядке, установленном пунктом 6.10.1. настоящих Условий;

6.5.15.2. При утере/краже устройства и/или компрометации токена удалить/заблокировать токен в порядке, установленном пунктом 6.10.1. настоящих Условий.

#### **6.6. Оплата картой в ТСП**

6.6.1. Для проведения оплаты за приобретенные товары или оказанные услуги Держателем карты необходимо предъявить Карту.

6.6.2. Проведение операции с Картой осуществляется только в присутствии Клиента в целях безопасности в случае проведения операции работником торговой точки.

6.6.3. Разрешается проведение платежей Держателем карты без использования ПИН-кода/ проведение бесконтактных платежей на общую сумму не более 30 (тридцати) расчетных показателей за одну транзакцию.

6.6.4. Убедившись в подлинности Карты работник торговой точки производит авторизацию с помощью POS-терминала, операция может быть проведена с вводом ПИН-кода, с подписью или без ввода ПИН-кода. В случае проведения операции с использованием ПИН-кода ставить подпись на чеке не обязательно, поскольку операция подтверждена ПИН-кодом - аналогом собственноручной подписи. Если при проведении операции по чипу ПИН-код не запрашивался, то необходимо поставить свою подпись на чеке. Если операция была произведена по технологии NFC, то ПИН-код и подпись могут не требоваться, при наличии такого разрешения Эмитентом.

6.6.5. Чек POS-терминала является финансовым документом, удостоверяющим факт проведения транзакции/операции.

6.6.6. Чек POS-терминала распечатывается в двух экземплярах. Клиент не должен расписываться на чеке в том случае, если на нем не проставлена сумма, которая в дальнейшем будет списана со Счета Клиента в Банке, проставлена некорректная сумма или отсутствуют другие детали операции (например, дата).

6.6.7. Чеки POS-терминала должны содержать следующие данные:

- номер документа, дата и время совершения операции,
- наименование (код) торговой точки или эквайера,
- сумму платежа,
- валюту платежа,
- код авторизации,
- размер комиссии или скидки (если есть),
- реквизиты Карты в соответствии с правилами безопасности Системы,
- дополнительные реквизиты, если это предусмотрено регламентом и порядком работы соответствующих Систем.

6.6.8. Если в качестве подтверждения авторизации была использована подпись Клиента, то работник торговой точки должен сравнить подпись Клиента, поставленную в его присутствии на чеке, с подписью на оборотной стороне Карты.

6.6.9. Если работник торговой точки не убежден в идентичности подписей, он имеет право потребовать повторно расписаться на чеке (в отдельных случаях, несколько раз, до тех пор, пока работник не убедится в подлинности подписи), а также потребовать предъявить ДУЛ Клиента.

6.6.10. Если работник торговой точки не уверен в идентичности подписи Клиента, он имеет право отказать в оплате покупки Клиента по Карте. Произвести отмену операции и предложить Клиенту иной способ оплаты, например, наличными.

6.6.11. После того, как работник торговой точки надлежащим образом оформил чек, проверил подпись Клиента и принял оплату по Карте, он обязан выдать Клиенту первый экземпляр чека.

6.6.12. Банк настоятельно рекомендует сохранять копии всех документов, полученных Клиентом в подтверждение оплаты Картой за товары и услуги.

6.6.13. В случае несогласия с операцией, Клиенту необходимо вернуть весь товар и требовать отмены операции, в день проведения основной операции.

6.6.14. Отмена операции возможна только на всю сумму операции, частичная отмена операции невозможна.

6.6.15. В случае, если происходит возврат товара в день, отличный от дня проведения транзакции, то Клиенту необходимо требовать операции возврата денег на карту.

6.6.16. При проведении операции возврата денег на карту, возможен частичный возврат.

## **6.7. Оплата через интернет с использованием карты**

6.7.1. Оплата в сети Интернет возможна только при открытии доступа на совершение данных операций путем подачи соответствующего заявления в банк/либо по умолчанию при получении и активации Карты, а также через МИБ «Halyk» (в случае технической реализации).

6.7.2. Держатель Карты вправе отказаться от обслуживания в сети Интернет, предоставив в Банк заявление о блокировании доступа в обслуживании в сети Интернет, и/или самостоятельно отключить услугу в МИБ «Halyk».

6.7.3. Оформляя заявление на открытие доступа на операции в сети Интернет/ не обращаясь в Банк с заявлением на закрытие доступа на операции в сети Интернет, когда такой доступ был открыт по умолчанию при получении и активации Карты, Держатель Карты признает и подтверждает, что он лично является инициатором предоставления ему технической возможности осуществлять платежи в сети Интернет с использованием данных Карты, а также то, что он освобождает Банк от какой-либо ответственности, за любые последствия, которые могут возникнуть для Держателя Карты при проведении платежей через сеть Интернет как самим Держателем Карты, так и любым третьим лицом, уполномоченным или не уполномоченным Держателем Карты.

6.7.4. Держатель Карты настоящим подтверждает, что принимает на себя все возможные потери, убытки, ущерб, и т.п. риски, связанные с:

- возможным доступом третьих лиц к данным Карты и/или данным Держателя Карты, которые последний использовал при проведении платежей через Интернет с использованием Карты, в том числе на сайтах, не поддерживающих 3D-secure.

- осуществлением третьим лицом, которому стали известны данные Карты и/или данные Держателя Карты, любых платежей через Интернет. Банк не несёт ответственности за утерю Клиентом конфиденциальной информации при использовании непроверенных Интернет-ресурсов.

6.7.5. Перед покупкой/оплатой Держатель Карты должен убедиться в том, что интернет магазин поддерживает технологию 3D-secure, является достоверным и проверенным.

6.7.6. Держатель Карты должен избегать пересылки реквизитов Карты третьим лицам по электронной почте и другим каналам связи, так как передаваемая информация не полностью защищена от перехвата и использования посторонними.

6.7.7. Держатель Карты должен убедиться в том, что интернет-магазины используют сертифицированные стандарты для обеспечения информационной безопасности. Изображение «замочка и ключика» в браузере, например, означает использование магазином протокола SSL (Secure Sockets Layer), который обеспечивает защиту передачи данных.

6.7.8. Проводя операции оплаты в сети Интернет, Держатель Карты осознаёт и принимает на себя ответственность за возможные негативные последствия, возникающие при данном виде транзакций, и настоящим гарантирует, что не будет подавать претензий Банку или каких-либо исков против него в таких случаях, поскольку Банк предварительно и в полном объеме информировал Держателя Карты о возможных рисках, связанных с осуществлением платежей через Интернет.

6.7.9. Банк настоящими Условиями информирует Клиента/Держателя Карты 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 Банком по умолчанию и предоставляется Держателю Карты только по его запросу. Список операций опубликован на официальном сайте банка [www.halykbank.kg](http://www.halykbank.kg).

6.7.10. Конфиденциальность и безопасность передачи данных обеспечиваются в соответствии с регламентами Google.

## **6.8. Пополнение счета**

6.8.1. Пополнить Счет Карты можно наличным или безналичным способом, используя перевод, кассу Банка, терминалы, банкоматы и другие способы.

6.8.2. Пополнять Счёт в ОСП Банка может любое физическое или юридическое лицо.

6.8.3. Для проведения карточных операций денежные средства в зависимости от способа пополнения становятся доступными в течение банковского операционного дня, при поступлении

денег на счёт. В иных случаях, денежные средства, в зависимости от способа пополнения, становятся доступными на следующий банковский день.

### **6.9. Изъятие карты**

6.9.1. Задержание Карты в банкомате, ТСП или ПВН денег производится в случаях, если:

- Карта заблокирована;
- Предъявитель Карты не является ее Держателем;
- Держатель Карты забыл карту на месте проведения Карточной операции после ее проведения;
- ПИН-код был введен более 3 (трех) раз некорректно;
- По другим основаниям.

6.9.2. При задержании Карты (за исключением случаев задержания ее банкоматом) составляется соответствующий акт.

6.9.3. Причина задержания Карты выясняется Банком не позднее следующего банковского дня, следующего за днем обращения Держателя Карты в Банк/иной банк - члена Международной платежной системы, устно (по телефону) или письменно.

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

6.9.5. В случае изъятия Карты банкоматом необходимо:

- связаться с банком, установившим Банкомат. Координаты банка и телефоны обычно указываются на самом Банкомате или рядом с местом размещения Банкомата;
- связаться с банком, который обслуживает Банкомат, требуется уточнить период возврата Карты;
- для получения Карты требуется ДУЛ.

6.9.6. В случае отказа банка-владельца банкомата вернуть Карту, необходимо обратиться в Банк с претензионным обращением, согласно п.6.20 настоящих Условий.

### **6.10. Блокирование карты**

6.10.1. В случае утери/ кражи Карты/ добровольной передаче устройства/ утере/краже устройства и/или компрометации токена необходимо незамедлительно:

- обратиться в любое отделение Банка с письменным заявлением о блокировании Карты/ токена. В заявлении указывается фамилия, имя и отчество Держателя Карты и причина блокирования;
- заблокировать Карту/токен посредством мобильного или интернет банкинга;
- обратиться в Контакт-центр по номерам телефона (указаны на сайте Банка) +996 312 988 330, +996 706 988 330 (WhatsApp), 8008 для блокирования Карты/ токена по кодовому слову и/или дополнительным персональным данным Клиента (паспортные данные, контактные данные, движение по счетам).

6.10.2. Карты Национальной платёжной системы Элкарт также можно заблокировать, обратившись в ЗАО «МПЦ» по круглосуточному многоканальному телефону +996 312 637696, +996 312 637738 и назвав кодовое слово.

6.10.3. При установлении Банком факта блокирования Карты с указанием Кодового слова претензии за последствия блокирования Банком не принимаются.

6.10.4. После Блокирования/утраты Карты на основании дополнительного письменного заявления Держателя Карты Банком выпускается новая Карта по счету Держателя Карты, с новым номером и ПИН-кодом.

6.10.5. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, Держатель Карты должен немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карту в Банк. В случае невозврата найденной Карты, Держатель Карты принимает на себя все риски, связанные с невозвратом Карты и возмещает Банку любые расходы, которые может понести Банк в связи с невозвратом Карты.

6.10.6. Банк имеет право определить меру ответственности Держателя Карты в случае допущенной им не добросовестности при хранении карты или несоблюдения секретности ПИН-

кода даже после блокирования Карты Держателем, а также в случае установления преднамеренных противоправных действий Держателя Карты.

6.10.7. Для разблокирования Карты необходимо обратиться в любое ОСП Банка с письменным требованием разблокировать Карту.

6.10.8. Токен может быть удален Держателем Карты со своего мобильного устройства самостоятельно.

6.10.9. Блокировка Токена производится в порядке, установленном пунктом 6.10.1. настоящих Условий.

### **6.11. SMS-оповещение**

6.11.1. SMS-оповещение может быть подключено по всем Картам Банка, при его наличии в Банке по Доверенному номеру.

6.11.2. Для подключения услуги SMS-оповещения Держатель Карты должен предоставить Заявление на подключение услуги SMS-оповещения.

6.11.3. Держатель Карты оплачивает комиссию за SMS-оповещение согласно Тарифам Банка. Комиссия взимается автоматически.

6.11.4. Держатель Карты вправе отказаться от услуги SMS-оповещения путем подачи в Банк письменного заявления.

6.11.5. Если Держатель Карты желает изменить номера мобильного телефона для получения SMS-оповещения/Доверенного номера, он должен сообщить об этом в Банк.

### **6.12. Технический овердрафт**

6.12.1. При образовании Технического Овердрафта Держатель Карты обязан выплатить Банку полностью сумму Технического Овердрафта с учётом начисленных процентов, штрафов, пени и других расходов, а также комиссий Банка, предусмотренных Тарифами Банка, в течение 2 (двух) дней с момента образования Технического Овердрафта.

Поступающие на Карту/Банковский счет Клиента денежные средства направляются Банком на погашение общей суммы задолженности по Техническому Овердрафту, на текущую дату согласно следующей очередности;

- комиссия за Технический Овердрафт, в случае наличия;
- сумма Технического Овердрафта;
- проценты, штрафы, пени и другие расходы;
- за осуществление платежа, в случае если Держатель Карты или Держатель Дополнительной Карты передал Карту и рассекретил ПИН-код третьему лицу;
- за совершенные Карточные операции, в том числе совершенные третьими лицами с использованием Карты, ее аналога или реквизитов Карты;
- другие обязательства Держателя Карты перед Банком;
- за возможные отрицательные последствия доступа на проведение любых операций через Интернет и МОТО, в числе которых, но не ограничиваясь: риск проведения несанкционированных операций третьими лицами по Карте через Интернет и МОТО согласно п. 6.18.6.

6.12.2. В случае нехватки денежных средств на неснижаемом остатке для погашения Технического Овердрафта, оставшаяся сумма задолженности будет списана согласно п.6.16.3. настоящих Условий.

### **6.13. Срок действия карты, прекращение пользования картой, замена карты, закрытие счет**

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

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

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

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

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

6.13.6. В случае истечения срока действия Карты и желания Держателя Карты продолжить пользоваться платёжной банковской картой, Держателю карты необходимо обратиться в Банк и предоставить заявку на перевыпуск Карты в связи с истечением срока ее действия.

#### **6.14. Правила безопасности для держателей карт в целях предотвращения мошенничества по картам**

6.14.1. Получив Kartu, Держатель Карты обязан расписаться на полосе для подписи на оборотной стороне Карты.

6.14.2. Держателю Карты рекомендуется записать номер карты и телефон Контакт Центр Банка для обращения в случае утери/кражи Карты.

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

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

6.14.5. 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.

6.14.6. Карта и ПИН-код не должны храниться рядом, Держатель Карты не должен записывать ПИН-код на саму Kartu или в документы, хранящиеся рядом с Картой.

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

6.14.8. Держатель Карты должен соблюдать правила хранения Карты:

– не оставлять Kartu вблизи источников открытого огня;

– не подвергать Kartu механическому воздействию.

6.14.9. Нельзя передавать Kartu 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.

6.14.10. Во время проведения транзакции Карта должна находиться в поле зрения Держателя Карты. Необходимо забрать Kartu сразу же после завершения Транзакции/Операции.

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

6.14.12. 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.

#### **6.15. Права и обязанности Банка и держателя карты**

6.15.1. Обязанности Банка

6.15.2. Производить обслуживание Держателя Карты в соответствии с законодательством КР, НПА НБКР, ВНД Банка и настоящими Условиями.

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

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

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

6.15.6. Зачислять на Счет Держателя Карты денежные средства, поступившие в пользу Держателя Карты, в срок не позднее банковского дня, следующего за днем получения Банком всех необходимых документов. Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Счет до

получения документа, содержащего необходимую информацию. В случае, если подтверждающие документы не поступят в течение 30 (тридцати) календарных дней, Банк имеет право не зачислять заблокированную сумму до момента предоставления соответствующих документов.

6.15.7. 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.

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

6.15.9. На основании полученного заявления предоставлять Выписку по Счету Держателю Карты или его доверенному лицу.

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

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

6.15.12. 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.

## **6.16. Права Банка**

6.16.1. 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.

6.16.2. Требовать от Держателя Карты соблюдения настоящих Условий.

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

- Пени/штраф за несвоевременное погашение Держателем Карты задолженности;
- Технический Овердрафт и Овердрафт;
- За осуществление платежа, в случае если Держатель Карты или Держатель Дополнительной Карты нарушил условия Договора и передал Карту и рассекретил ПИН- код/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 и МОТО;
- Другие обязательства Держателя Карты перед Банком.

6.16.4. 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, в том числе отказа Держателя Карты от пользования Картой, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством КР.

6.16.5. Списывать безакцептом порядка (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.

6.16.6. 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.

6.16.6.1. Конвертация производится следующим образом:

А) сумма в валюте оплаты/покупки товара или услуги конвертируется на валюту биллинга (валюта МПС) по курсу МПС на момент совершения операции по карте (далее сумма биллинга);

Б) если валюта биллинга отличается от валюты счета клиента (валюта, в которой открыт счет клиента в Банке), то сумма биллинга конвертируется и блокируется по курсу Банка на момент совершения операции;

В) в последующем, со счета клиента списывается сумма биллинга по курсу Банка на момент фактического списания денежных средств.

6.16.7. Отказать в удовлетворении претензий Держателя Карты относительно недостат(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.

6.16.8. 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.).

6.16.9. Блокировать Kartu с последующим её аннулированием по своему усмотрению и потребовать от Держателя Карты вернуть Kartu 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 КР;
- при получении от Держателя Карты уведомления или Заявления на блокирование Карты;
- уведомления Банком Держателя Карты о расторжении Договора;
- в иных случаях, предусмотренных Договором, правилами платежных систем и законодательством КР.

6.16.10. Блокирование и аннулирование Карты по указанным в п. 6.16.9. 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.

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

6.16.12. 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.

6.16.13. 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 КР.

6.16.14. Без направления предварительного уведомления приостановить проведение операций по Карте Клиента либо в одностороннем порядке расторгнуть Договор с уведомлением Клиента за один календарный месяц и закрыть счет в случае не предоставления Клиентом сведений, предусмотренных п. 6.16.8. (документы по требованию) Договора, нарушения

Держателем Карты условий Договора, либо в иных случаях, предусмотренных законодательством КР.

6.16.15. На основании Заявления Держателя Карты устанавливать ограничения и лимиты по Основной/Дополнительной Карте в рамках ограничений и лимитов, установленных самим Банком и законодательством КР.

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

6.16.17. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, аннулировать Карту, физически уничтожить Карту и не возвращать Держателю Карты выплаченную им комиссию, в случаях:

– выпуска Карты, но неявки Держателя Карты в Банк для получения Карты в срок до 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи Заявления;

– в случае отсутствия движения по счету в течение 1 (одного) календарного года с момента последней транзакции, при этом деньги, находящиеся на счёте, переводятся на счёт обязательств Банка.

6.16.18. Аннулировать Дополнительные Карты, оформленные по Счету в случае аннулирования Основной Карты и не возвращать удержанную стоимость за годовое обслуживание Дополнительных Карт.

6.16.19. Приостановить обслуживание Держателя Карты в следующих случаях:

– возникновение технических неисправностей при работе с Системой - до их устранения;

– смена программного обеспечения и проведение профилактических работ.

6.16.20. 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 КР.

### **16.17. Обязанности Держателя Карты**

6.17.1. Для открытия Счета и выпуска карты предоставить в Банк все необходимые документы, предусмотренные законодательством КР и Условиями.

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

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

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

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

6.17.6. В момент получения Карты поставить свою подпись на обороте Карты.

6.17.7. Не передавать Карту и Дополнительную Карту третьим лицам.

6.17.8. Признавать достоверными и подлинными все карточные операции, удостоверенные авторизацией набора ПИН - кода.

6.17.9. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также услуги других банков, участвующих в процессе осуществления Держателем Карты Карточных операций, и любые другие расходы, связанные с обслуживанием Карты и совершением операций, включая 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.

6.17.10. Возмещать в полном объеме любые расходы и судебные издержки, возникшие у Банка по вине Держателя Карты, связанные с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением им условий Договора/ 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.

6.17.11. Не использовать Карту и предоставляемые Банком услуги в противозаконных целях.

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

6.17.13. Предоставить по требованию Банка, в соответствии с законодательством КР 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.

6.17.14. 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.

6.17.15. 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.

6.17.16. 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.

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

6.17.18. Осуществление операций с использованием МИБ «Halyk» (Google Pay, Garmin Pay) может быть ограничено функциональностью программного обеспечения мобильного устройства, в том числе мобильного приложения.

6.17.19. Держатель осознает повышенный риск и понимает, что при использовании МИБ «Halyk» (Google Pay, Garmin Pay) доступ к мобильному устройству Держателя напрямую влияет на возможность несанкционированных Оператором операций по платежной карте/дополнительной платежной карте, а, следовательно, Держатель самостоятельно несет ответственность за: - конфиденциальность Одноразовых паролей, паролей, ПИН и других средств доступа Держателя к мобильному устройству, мобильному приложению, платежной карте/дополнительной платежной карте.

## **6.18. Держатель карты вправе**

6.18.1. Использовать Карту в строгом соответствии с Договором/ Условиями.

6.18.2. Совершать карточные операции, в пределах остатка суммы денежных средств Держателя карты на Счете, не противоречащие действующему законодательству КР, ВНД Банка и Договором:

- оплачивать приобретенные товары и услуги в ТСП, совершать интернет -покупки;
- получать наличные денежные средства в банкомате/ПВН и у агентов банков;
- осуществлять переводы денежных средств со своего Банковского счета на счет Получателя в соответствии с законодательством КР;
- осуществлять денежные переводы через системы денежных переводов в соответствии с законодательством КР;

- 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 расчетных показателей в день на одного держателя карты), банкоматы, системы денежных переводов и электронные кошельки.

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

6.18.4. Распоряжаться денежными средствами, в пределах Лимита Авторизации.

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

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

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

6.18.8. 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 совершённая Карточная операция считается подтвержденной и последующие претензии Банком от Держателя карты не принимаются.

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

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

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

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

6.18.13. 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.

### **6.19. Ответственность сторон**

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

6.19.2. Банк несет ответственность за:

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

- сохранение денежных средств на карточном счете и выполнение операций по карточному счету при условии соблюдения Держателем настоящих Условий, Договора, Правил пользования платежными картами, Тарифов Банка.

6.19.3. Банк не несет ответственность:

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

- за качество приобретаемых с использованием Карты товаров и услуг;
- за лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения (интересы) по Карте, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы Держателя Карты;
- за последствия несвоевременного обращения Держателя Карты/Дополнительной Карты в Банк с требованием о Блокировании/постановки в Стоп-лист утерянной/ украденной Карты;
- за ситуации, связанные со сбоями в работе систем, обеспечивающих прием, обработку и передачу данных по операциям, совершенным с использованием Карты по независящим от Банка причинам, работу сервиса Google Pay, Garmin Pay и электронных кошельков третьих лиц.;
- за возможные отрицательные последствия доступа на проведение любых операций через Интернет и МOTO посредством реквизитов Карты, в числе которых, но, не ограничиваясь: риск использования третьими лицами данных Карты через Интернет и МOTO (п.6.18.6.), либо с использованием Карты, несанкционированно 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 КР;
- за операции, совершенные по Счету Держателя Карты, при нарушении Держателем Карты правил безопасности, указанных в настоящем Договоре/ Условиях.

6.19.4. 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 КР 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/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.

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

6.19.6. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся, но не ограничиваются ими: нештатные ситуации в Системе Банка, стихийные бедствия, военные действия, государственные перевороты, революции, массовые беспорядки, террористические акты, гражданские волнения, пожары и землетрясения, действия правительства, государственных органов, органов контроля и надзора в банковской сфере, акты законодательства, вступившие в силу после даты заключения Договора/присоединения Клиентом к Условиям, принятие НБКР и/или органами государственной власти КР решения, повлекшего невозможность исполнения соответствующей Стороной своих обязательств по Договору.

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

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

6.19.9. В случае утери, похищения или другого незаконного использования Карты Банк не несет ответственность за 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).

## **6.20. Порядок претензионной работы**

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

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

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

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

6.20.5. 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.

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

6.20.7. Правилами Системы Банка установлен срок давности по рассмотрению спорной Карточной операции – 45 (сорок пять) дней со дня ее совершения. В случае обоснованности претензии Банк восстанавливает сумму Карточной операции на счет Держателя Карты.

6.20.8. Процесс обработки претензионного заявления происходит следующим образом:

– после предоставления письменного претензионного заявления Держателя Карты, Банк проводит расследование по претензионной операции на наличие соответствия действительности проведения операции. Банк имеет право запросить дополнительные документы (чек при оплате, чек при снятии денег в АТМ), подтверждающие факт совершения операции;

– в случае подтверждения факта некорректного списания денежных средств не по вине Держателя Карты, Банк производит возврат денежных средств в течение 3 (трех) 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.

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

6.20.10. 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.

### **6.21. Порядок разрешения споров**

6.21.1. 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 КР.

6.21.2. Стороны признают себя связанными предусмотренными в Договоре/Условиям обязательствами. В доказательство вышеизложенного Стороны признают Договором подписанное клиентом Заявление-Анкету о присоединении к Условиям на получение банковских услуг физическими лицами в ОАО «Халык Банк Кыргызстан», размещенных на Официальном сайте Банка [www.halykbank.kg](http://www.halykbank.kg).

6.21.3. Споры, по которым не были достигнуты соглашения, подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством КР.

6.21.4. 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.

6.21.5. 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.

## **7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА, КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ, ОВЕРДРАФТА**

7.1. Банк в рамках настоящих Условий и на основании соответствующего Заявления Клиента, в порядке, установленном Банком, рассматривает возможность выдачи кредита Клиенту и/или предоставление Клиенту кредитной линии.

7.2. По Заявлению Клиента и в случае его одобрения Банком, Клиенту предоставляется кредит или кредитная линия, овердрафт по платежной карте (форма краткосрочного кредита), который дает возможность Клиенту осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на его Карте/Счете в пределах суммы (лимита).

7.3. Лимит, срок действия, процентная ставка, условия и порядок предоставления кредита, кредитной линии, овердрафта устанавливаются отдельным Договором на предоставление кредитной линии/предоставление овердрафта.

## **8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

8.1. В соответствии с законодательством КР об электронной подписи Банк использует идентификатор Клиента, а также направляет одноразовый цифровой код доступа в формате SMS-сообщения на Доверенный номер Клиента, указанный в Заявлении-Анкете/Заявлении/Анкет. 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.

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

8.3. 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.

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

8.5. 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.

## 9. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ДОГОВОРА АНАЛОГОМ СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ

9.1. В соответствии с нормами Гражданского кодекса КР, а также руководствуясь нормативными правовыми актами НБКР, Стороны признают, что настоящий Договор, Заявление – Анкета/ Заявление/Анкета, также любые иные документы, формы, могут быть подписаны Клиентом и/или Банком аналогом собственноручной подписи/графической подписью Стороны на планшете стилусом/ подписаны с помощью электронных или технических средств.

9.2. Документы, перечисленные в пункте 9.1., подписанные любым из указанных в пункте 9.1. способом, признаются Сторонами как подписанные собственноручно.

9.3. Сформированная в электронной форме информация/ документация, подписанная способом, указанным в пункте 9.1, получение которой Банком произошло по электронному каналу связи с Банком/иным способом, признается Банком и Клиентом электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

## 10. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ И ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

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

10.2. 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.

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

10.4. 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.

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

10.6. 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.

## 11. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МОБИЛЬНОГО ИНТЕРНЕТ БАНКИНГА

11.1. Настоящие Условия определяют условия и порядок инициирования с помощью МИБ «Налук» клиентами - физическими лицами, которые отвечают требованиям Договора/ Условий, банковских операций, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, а также условия и порядок выполнения таких операций Банком.

11.2. Договор считается заключенным между Банком и Клиентом в момент акцепта (принятия) Клиентом в соответствии с п. 11.4.1. настоящих Условий.

11.3. В случае изменения и/или дополнения настоящих Условий каждый последующий вход Клиента в МИБ «Налук» является акцептом соответствующих изменений и/или дополнений.

### 11.4. Общие положения

11.4.1. С целью осуществления Клиентом банковских операций, которые не связаны с предпринимательской деятельностью, Банк по инициативе Клиента предоставляет ему доступ в МИБ «Налук». Акцептуя настоящие Условия, Клиент подтверждает, что предварительно ознакомился с настоящими Условиями, которые ему понятны, подтверждает свое согласие с ними, а также свою готовность и желание использовать МИБ «Налук».

11.4.2. 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.

11.4.3. Клиент с помощью МИБ «Налук» иницирует, а Банк выполняет банковские операции в соответствии с настоящими Условиями, требованиями НПА НБКР и законодательством КР.

11.4.4. Инициирование Клиентом любой операции с помощью МИБ «Налук» 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.

11.4.5. Комиссия за предоставление доступа в МИБ «Налук» и проведение операций в МИБ «Налук» определена действующими Тарифами Банка и может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Актуальная версия Тарифов Банка размещается на Официальном сайте Банка.

11.4.6. Возможность выполнять операции в МИБ «Налук» предоставляется Банком Клиенту, отвечающим указанным ниже требованиям:

- между Банком и Клиентом заключен настоящий Договор;
- клиент зарегистрировался в МИБ «Налук»;
- клиент является держателем карты Банка и/или владельцем банковского счета;
- на дату совершения каждой операции по правилам, установленным Банком, идентификация Клиента проведена.

### 11.5. Порядок осуществления доступа в МИБ «Налук»

11.5.1 Предоставление Клиенту доступа в МИБ «Налук» осуществляется Банком при условии, что Клиент является держателем карты Банка и/или владельцем банковского счета.

Понимая и соглашаясь с этим, в случае использования МИБ «Haluk», Клиент заранее соглашается с возможными рисками, которые являются характерными для работы в сети Интернет.

11.5.2 Для осуществления доступа в МИБ «Haluk» Клиент использует следующие параметры для авторизации:

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

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

- при каждом входе в МИБ «Haluk» 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 МИБ «Haluk». Непосредственно перед сменой Пароля Клиент должен ознакомиться с рекомендациями Банка по выбору паролей, размещенных в МИБ «Haluk»;

11.5.3 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.

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

11.5.5 Одноразовый код ОТП является конфиденциальным и не подлежит передаче третьим лицам, включая сотрудников Банка.

11.5.6 Номер мобильного телефона (Доверенный номер) Клиента – номер, указанный Клиентом при первичной регистрации, который в соответствии с условиями 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 МИБ «Haluk».

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

- 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).

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

11.5.8 Клиент принимает риски и несет ответственность за любые действия третьих лиц, совершенных от имени Клиента посредством МИБ «Haluk».

11.5.9 В случае утраты Клиентом Пароля, Клиент имеет возможность самостоятельно восстановить Пароль воспользовавшись соответствующей опцией МИБ «Haluk». При этом

Клиент должен пройти идентификацию по правилам, установленным Банком. Риски и негативные последствия ошибочной идентификации несет Клиент.

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

11.5.11 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 МИБ «Haluk».

11.5.12 При этом Клиент должен пройти идентификацию по правилам, установленным Банком. 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.

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

11.5.14 Клиент вправе инициировать блокировку доступа в МИБ «Haluk»:

а) обратившись в Банк и лично оформив Заявление на блокировку доступа в МИБ «Haluk»;

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

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

11.5.16 Клиент вправе инициировать разблокировку доступа в МИБ «Haluk»:

а) обратившись в Банк и лично оформив Заявление на разблокировку доступа в МИБ «Haluk»;

б) 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.

11.5.17 Клиент вправе инициировать расторжение настоящих Условий и закрытие доступа в МИБ «Haluk» обратившись в Банк и лично оформив Заявление на закрытие доступа в МИБ «Haluk». При этом Клиент должен пройти идентификацию по правилам, установленным Банком. Риски и негативные последствия ошибочной идентификации несет Клиент. В случае прекращения обязательств по настоящему Договору, прекращается доступ Клиента в МИБ «Haluk».

## 11.6. Банковские операции

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

11.6.2. Операции по счету до востребования/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 физических лиц;
- 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.

11.6.3. 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 МИБ «Налук».

11.6.4. Банковские операции, определенные в пунктах 11.6.2. и 11.6.3. по счетам самого Клиента иницируются Клиентом в МИБ «Налук» без использования Кода и выполняются Банком после осуществления успешной верификации Клиента.

11.6.5. 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.

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

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

11.6.8. Банк имеет право приостановить выполнение банковской операции или заблокировать доступ Клиента к МИБ «Налук»/банковскому счету, при наличии (возникновении) следующих обстоятельств:

- подозрение на осуществление мошеннических действий с использованием МИБ «Налук»/банковскому счету;
- несанкционированное вмешательство в работу МИБ «Налук»/банковскому счету, 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 МИБ «Налук»/банковскому счету и её целостность;
- ненадлежащее и/или несвоевременное выполнение Клиентом своих обязательств по любому договору, заключенному между Банком и Клиентом;

11.6.9. 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 КР, регулирующего вопросы противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем.

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

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

11.6.10.2. 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 КР.

11.6.11. 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/ МИБ «Haluk» доступ к Текущим (по отношению к конкретной операции) редакции Условий.

11.6.12. 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;

– осуществление Банком успешной верификации Клиента, которая считается таковой исключительно в случае введения Клиентом правильного значения Кода.

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

11.6.14. Клиент, иницируя запрос на получение отчета о своей кредитной истории в ЗАО КБ «Ишеним» посредством МИБ «Haluk» подтверждает свое безоговорочное согласие на получение любых сведений о Клиенте из ЗАО КБ «Ишеним» осуществляющее формирование кредитных историй.

11.6.15. 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 КР;

– неосуществления Клиентом оплаты доступа в МИБ «Haluk», если такая оплата была предусмотрена Тарифами Банка и/или непосредственно данными Условиями;

– при наступлении прочих условий, предусмотренных настоящими Условиями;

– при наличии проблем технического характера.

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

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

11.6.18. Клиент иницированием любой банковской операции с помощью МИБ «Haluk» 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.

## **11.7. Права и обязанности сторон**

11.7.1 Банк обязан обеспечить доступ в МИБ «Haluk», через сеть интернет.

11.7.1.1. Выполнять иницированные Клиентом операции с помощью МИБ «Haluk» в соответствии с настоящими Условиями, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

11.7.1.2. Обеспечивать в пределах своих возможностей конфиденциальность информации о Клиенте и его операциях, выполненных и/или иницированных в МИБ «Haluk».

11.7.1.3. Выполнять прочие определенные настоящими Условиями обязанности Банка в отношении банковских операций, выполненных Клиентом в МИБ «Haluk».

11.7.2 Клиент обязан:

11.7.2.1. Обеспечивать доступ в МИБ «Налук», с использованием технических устройств и программных средств, которые соответствуют требованиям настоящих Условий.

11.7.2.2. Обеспечивать недоступность Доверенного номера Клиента, Пароля и Кода. Незамедлительно информировать Банк о получении или возможности получения третьими лицами доступа к параметрам или объектам, определенным п.11.5.2 настоящих Условий.

11.7.2.3. Выполнять требования настоящих Условий при работе в МИБ «Налук», в том числе при выполнении банковских операций в МИБ «Налук».

11.7.2.4. Оплачивать услуги, предоставленные Банком в рамках настоящих Условий, в сроки и в размерах, определенными настоящими Условиями.

11.7.2.5. Выполнять прочие определенные настоящими Условиями обязанности Клиента в отношении банковских операций, выполненных Клиентом в МИБ «Налук».

11.7.3 Банк имеет право:

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

11.7.3.2. Заблокировать доступ Клиента в МИБ «Налук» 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 КР;

– на основании обращения/заявления Клиента;

– в других случаях, предусмотренных законодательством КР.

11.7.3.3. Блокировать при условии выполнения обязательства, определенного в п. 11.6.10 настоящих Условий, доступ в МИБ «Налук» с целью выполнения профилактических или ремонтных работ.

11.7.3.4. Потребовать от Клиента оформить документ/ распоряжение/ поручение на бумажном носителе с подписью Клиента для осуществления операции/ платежа. При этом Банк вправе не производить исполнение электронного документа до момента получения от Клиента соответствующего документа на бумажном носителе.

11.7.3.5. Требовать от Клиента предоставить документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

11.7.4 Клиент имеет право:

11.7.4.1. Осуществлять доступ в МИБ «Налук» в любое время по собственному желанию 24 (двадцать четыре) часа 7 (семь) дней в неделю.

11.7.4.2. Инициировать с помощью МИБ «Налук» банковские операции в соответствии с требованиями настоящих Условий.

11.7.4.3. Требовать от Банка предоставления документального подтверждения выполненной Клиентом банковской операции в МИБ «Налук».

## **11.8 Ответственность сторон**

11.8.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством КР.

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

11.8.3. Стороны освобождаются от ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящим Условиям, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

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, массовые беспорядки, террористические акты и т.п.). Сторона, для которой создалась 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.

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 обстоятельств, возместить убытки.

11.8.4. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям при указании Клиентом неверных реквизитов банковских операций в МИБ «Haluk», 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 КР.

Банк не несет ответственность в случае, если при использовании Клиентом МИБ «Haluk», 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.

11.8.5. 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.

11.8.6. Банк не несет ответственности за:

11.8.6.1. Отсутствие доступа в МИБ «Haluk» или некорректную работу МИБ «Haluk», в случае использования Клиентом для совершения такого доступа технических и программных средств, которые не отвечают требованиям Условий, или в случае совершения Клиентом прочих действий, которые не соответствуют требованиям настоящих Условий.

11.8.6.2. За неисправность и/или безопасность: оборудования, программного обеспечения Клиента, коммуникаций в каналах связи, за средства и услуги, обеспечиваемые третьей стороной (провайдер доступа к Интернету и пр.).

11.8.6.3. За невыполнение или ненадлежащее выполнение Клиентом установленных мер безопасности и конфиденциальности, а также Правил пользования МИБ «Haluk».

11.8.6.4. Отсутствие доступа в МИБ «Haluk» 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.

11.8.6.5. Банк не несет ответственности за ущерб/убытки любого рода, понесенные Клиентом из-за предоставления им доступа третьим лицам к своим банковским счетам/денежным средствам/ МИБ «Haluk».

11.8.6.6. Банк не несет ответственности за некорректное указание Клиентом реквизитов и суммы при осуществлении платежей/ переводов/ операций, оформления заявлений/ поручений/ распоряжений на перевод/ платеж/ операцию.

11.8.6.7. 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.

11.8.6.8. Клиент осознает соответствующий риск, самостоятельно и в полном объеме несет ответственность за все последствия, вызванные определенными в п.11.8.6. настоящих Условий событиями.

### **11.9. Расторжение договора**

11.9.1. Банк в любой момент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, предупредив об этом Клиента с помощью МИБ «Haluk» минимум за 30 (тридцать) календарных дней до расторжения Договора.

11.9.2. Клиент в любой момент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор путем оформления письменного заявления при личном посещении Банка и предъявлении ДУЛ. Клиент вправе обратиться с заявлением о закрытии счета путем направления электронного сообщения (SMS/ сообщение на мессенджер) на мессенджер (WhatsApp, и/или Telegram) Контакт Центра Банка, указанный на Официальном сайте Банка, с указанием Кодового слова.

### **11.10. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящие условия**

11.10.1. При изменении и/или дополнении настоящего Условий, соглашение об изменении настоящих Условий достигается Сторонами в следующем порядке:

1) Банк направляет Клиенту оферту об изменении его условий, путем размещения новой редакции Договора/Условий на Официальном сайте Банка;

2) вход Клиента в установленном порядке в МИБ «Haluk», является акцептом условий Договора/Условий, действующих на момент такого входа Клиента в МИБ «Haluk», т.е. согласие Клиента на изменение условий Договора/Условий считается полученным.

11.10.2. Несогласие Клиента с изменениями и дополнениями условий Договора/Условий (отказ от акцепта) может быть выражено в течение 7 (семи) календарных дней путем письменного отказа Клиента, оформленного при личном посещении Банка и предъявлении ДУЛ.

### **11.11. Порядок разрешения споров**

11.11.1. Все споры, возникающие из настоящих Условий, в том числе касающиеся нарушения, прекращения, расторжения или недействительности, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством КР.

## **12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **12.1. Клиент обязуется:**

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

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

12.1.3. Осуществлять свою деятельность и использовать счет, открытый в Банке, в соответствии с законодательством КР, НПА НБКР и настоящими Условиями, 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.

12.1.4. Использовать счет для хранения и накопления личных денежных средств, а также для получения таких наличных и безналичных платежей, как заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого банковского счета, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего владельцу счета, денежные переводы (в том числе осуществляемые по

системам денежных переводов без открытия счета), и другие поступления и платежи, включая платежи по кредитам. Со счета по банковскому вкладу (депозиту) до востребования физического лица Клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), погашения по кредиту, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета), коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер, а также другие поступления, и платежи, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

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

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

12.1.7. В случае ошибочного зачисления или списания денежных средств сообщить Банку о неправильно произведенной операции и вернуть ошибочно зачисленные на счет средства не позднее 5 (пяти) банковских дней.

12.1.8. 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, хранящейся в Банке.

12.1.9. 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.

## **12.2. Клиент имеет право:**

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

12.2.2. Осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), погашения по кредиту, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета), коммунальные платежи и иные подобные платежи, не связанных с осуществлением владельца счета предпринимательской деятельности.

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

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

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

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

12.2.7. Клиент дает свое безусловное согласие на передачу Банком информации, содержащейся в заявлениях/анкетах/условиях/договорах, а также любой информации о Клиенте в АО «Народный Банк Казахстана».

### **12.3. Банк обязуется:**

12.3.1. Осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с законодательством КР, НПА НБКР, ВНД Банка, и настоящими Условиями.

12.3.2. Обеспечить сохранность денежных средств на счете Клиента.

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

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

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

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

12.3.7. 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 КР.

12.3.8. Выдать по первому требованию Клиента денежные средства со счета с учетом норм п. 12.1.9 настоящих Условий. Сохранность денежных средств, выдача их по первому требованию клиента гарантируется Банком.

### **12.4. Банк имеет право:**

12.4.1. 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.

12.4.2. Банк передает информацию, содержащуюся в заявлениях/ анкетах/ условиях/ договорах, а также любую информацию о Клиенте в АО «Народный Банк Казахстана». Клиент дает свое безусловное согласие на передачу Банком информации, содержащейся в заявлениях/анкетах/условиях/договорах, а также любой информации о Клиенте в АО «Народный Банк Казахстана».

12.4.3. Банк имеет право переносить необходимые условия продукта и/или продукт в целом, при взаимодействии Клиента с технологическими платформами и/или информационными системами Банка и/или Агента при обновлении и/или переходе на новую платформу или информационную систему. При необходимости производится открытие нового продукта с новыми реквизитами с закрытием прежнего продукта.

12.4.4. Банк имеет право отключить услугу SMS-оповещения, в случае если Карта, в том числе виртуальная карта, неактивна более 30 (тридцати) календарных дней. Дальнейшее подключение услуги SMS-оповещения осуществляется Клиентом самостоятельно в МИБ «Halıyk» или в ОСП Банка.

12.4.5. Банк имеет право отказать в проведении или прекратить проведение операции Клиента, если такой отказ или прекращение обусловлены действием международных экономических санкций.

12.4.6. 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 законодательством.

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

12.4.7. Банк имеет право 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 КР.

12.4.8. Отказать Клиенту в совершении расчетно – кассовых операций по счету, выдаче наличных денег в случаях, указанных в Условиях.

12.4.9. В без акцептном (беспорном) порядке списывать денежные средства со счетов Клиента без каких-либо согласий и поручений в целях исполнения решений соответствующих государственных и/или судебных органов в случаях и порядке, предусмотренном законодательством КР, 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.

12.4.10. Предоставлять информацию о Клиенте по требованию соответствующих государственных органов в порядке, предусмотренном законодательством КР.

12.4.11. В рамках законодательства КР, 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.

12.4.12. В одностороннем порядке без направления предварительного уведомления инициировать расторжение Договора/Условий с Клиентом и/или закрыть счет/карт счет/карту, в случаях:

- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, проведения операций по счету/карт счету/карте;
- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету/карт счету/карте, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности;
- ошибочно открытых счетов/карт счетов/карт, в связи с техническими сбоями на стороне Банка;
- в отдельных случаях при неактивности Карты более 3 (трех) месяцев.

12.4.13. В одностороннем порядке инициировать расторжение Договора/Условий, с обязательным уведомлением Клиента в случаях:

- если на счете Клиента в течение 6 (шести) месяцев по счету не производились операции с 7 (седьмого) месяца применяется комиссия согласно Тарифам Банка, за неработающий счет до 12 (двенадцатого) месяца. Банк вправе направить извещение не менее чем за 1 (один) месяц до закрытия счета, остатки денежных средств переводятся на специальный счет в Банке для

хранения до момента обращения Клиента, банковский счет закрывается Банком в одностороннем порядке. В случае если по счету не имеется остаток денежных средств, то по истечении 12 (двенадцати) месяцев Счет с нулевым остатком закрывается в одностороннем порядке Банком с обязательным извещением Клиента не менее чем за 1 (один) месяц до закрытия Счета.

- остаток денежных средств по закрытым счетам возвращается Клиенту по его письменному запросу в том филиале, где ранее был открыт счет;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством и/или настоящим Договором;
- извещение направляется Банком Клиенту любым из перечисленных способов: по адресам, указанным Клиентом в Заявлении/Анкетe, на электронную почту, SMS - сообщением.

### 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

13.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством КР и настоящими Условиями.

13.2. Банк не несет ответственности 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).

13.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе ДКО, электронную почту, сеть 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/Анкетe/ином заявлении, установленной Банком формы, оформленном Клиентом в рамках Договора/Условий.

13.4. Банк не несет ответственности, 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.

13.5. Банк не несет ответственности, 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.

13.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору/Условиям в случае, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (далее – обстоятельства непреодолимой силы). К таким обстоятельствам относятся, в частности, пожары, стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган и др.), массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли сторон обстоятельства.

13.7. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Договора/Условий.

13.8. 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.

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

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

13.11. Банк не несет ответственности 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.

13.12. 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.

#### 14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в Заявлении/Анкетe 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.

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.

Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора/Условий.

14.2. Клиент уполномочивает Банк:

14.2.1. 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; информации, связанной с исполнением Договора/Условий, путем направления SMS-сообщений/Push-уведомлений о совершении операции; по Счетам/операциям Клиента;

14.2.2. Обработать информацию об операциях Клиента, совершенных в рамках настоящих Условий в целях направления Клиенту индивидуальных предложений/рекомендаций Банка с использованием МИБ «Налук».

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

14.2.4. 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.

14.2.5. 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.

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

14.3. Настоящие Условия составлены на русском и кыргызском языках. В случае любых разногласий в тексте Условий, русскоязычный вариант имеет приоритет.

**Настоящие Правила являются частью Договора и обязательны для исполнения Клиентом.**