

**Условия банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей
в ОАО «БАКАЙ БАНК»**

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	2
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	6
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	7
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	8
5. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	14
6. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «BAKAI BUSINESS».....	17
7. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В ОТДЕЛЕНИЯХ БАНКА	23
8. УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ (БЕЗНАЛИЧНЫЕ ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ) ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА	24
9. УСЛОВИЯ СЧЕТА СРОЧНОГО ДЕПОЗИТА.....	24
10. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ 25	25
11. АРЕНДА ИНДИВИДУАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕЙФА.....	30
12. МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА.....	32
13. ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ	33
14. ТАРИФЫ БАНКА	38
15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	38
16. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	40
17. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА	40
18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	41
19. ФОРС-МАЖОР	42
20. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	42
Приложение №1	44
Приложение №2	47

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аутентификация – процедура установки подлинности личности Клиента (пользователя) путем проверки и сопоставления характеристик предъявленного идентификатора (PIN-код, пароль и др.).

Авторизация – проверка и подтверждение прав Клиента (пользователя) на осуществление транзакций, проводимая в точке обслуживания, результатом которой будет разрешение или запрет операций Клиента.

Банк – Открытое акционерное общество «БАКАЙ БАНК».

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

Банковский счет (и/или счет) - это способ отражения договорных отношений между Банком и Клиентом по приему банковского вклада (депозита) и/или по совершению Банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания Клиента, включая платежи и расчеты с использованием банковских платежных карт, предусмотренного настоящим Договором комплексного банковского обслуживания, законодательством Кыргызской Республики и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Банковский вклад (депозит) (и/или Вклад/Депозит) - денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке на определенный срок либо до востребования в целях хранения и получения дохода.

Банковская платежная карта (карта) - платежный инструмент, используемый для проведения расчетов при покупке товаров, услуг, получения наличных денег в национальной и иностранной валютах, осуществления денежных переводов, а также для расчетов в форме электронных денег через терминалы, банкоматы или иные устройства (периферийные устройства).

Бесконтактная карта – банковская платежная карта, которая оснащена встроенным чипом и антенной, передающими по радиоканалу на бесконтактный терминал информацию о платеже. В торгово-сервисных пунктах достаточно приложить карту к устройству, поддерживающему данный функционал. Списание производится без введения PIN-кода в пределах установленных Банком лимитов, в случае превышения лимита потребуются введение PIN-кода или проведение операции через чип.

Безналичный расчет – форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия наличных денег путем списания денежных средств с расчетного (текущего) счета плательщика и зачисления их на расчетный (текущий) счет получателя согласно представленным платежным документам. Расчет является завершением платежа.

Вознаграждение - денежная сумма, уплачиваемая со стороны Индивидуального Предпринимателя/Клиента Банку за проведение расчетов по той или иной услуге.

Вноситель – физическое лицо, пополняющее вклад/счет вкладчика, и/или осуществляющее открытие вклада в пользу вкладчика.

Выписка по банковскому счету/карт-счету – это документ, формируемый Банком, в котором содержатся достоверные сведения об операциях, совершенных по банковскому счету, вкладу (депозиту), карт-счету за определенный период. Выписка может быть предоставлена в бумажном либо электронном виде.

Держатель карты – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем-владельцем счета, имеющий/ее право совершать операции с использованием карты на основании заключенного договора с эмитентом.

Договор комплексного банковского обслуживания – договор оказания банковских услуг, предусмотренных настоящими Условиями банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей в ОАО «БАКАЙ БАНК», заключаемый путем подписания Клиентом Заявления-анкеты на присоединение к ним.

Документ, удостоверяющий личность – это документ оригинал с фотографией на бумажном носителе и/или документ в цифровом формате, полученный из государственных информационных систем, равнозначный по юридической силе оригиналу на бумажном носителе, применяемый для проведения идентификации клиента.

Заявление-анкета – документ, оформляемый по типовой форме, установленной Банком, и подписываемый индивидуальным предпринимателем собственноручно в отделении Банка либо в электронной форме в соответствии с настоящими Условиями и требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики. Заявление-анкета подается в Банк для заключения Договора комплексного банковского обслуживания: открытия и обслуживания банковского счета, счета по вкладу (депозиту), металлического счета, выпуска и обслуживания банковских платежных карт, аренды банковских сейфов, а также для получения иных банковских услуг, в том числе через систему дистанционного банковского обслуживания «Bakai Business».

Задолженность – означает все и любые долги клиента перед Банком по договору и/или отдельным договорам, включая сумму основного долга, вознаграждение, комиссионные Банка и иные долги, которые могут возникнуть у клиента перед Банком.

Идентификация - процедура установления идентификационных данных о Клиенте и/или бенефициарном владельце.

Индивидуальный предприниматель – это гражданин Кыргызской Республики, иностранный гражданин или лицо без гражданства, проживающее постоянно или временно на территории Кыргызской Республики и занимающееся на ее территории индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

Клиент – индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Договор комплексного банковского обслуживания путем подписания Заявления-анкеты в порядке, предусмотренном настоящими Условиями банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей ОАО «БАКАЙ БАНК».

Международная платежная система (далее – МПС) – система расчетов с использованием международных банковских платежных 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.

Мошенническая операция - операция по банковской платежной карте несанкционированная и не подтвержденная Держателем карты.

МСС-код - код категории ТСП, присвоенный на основе Стандарта Международной организации по стандартизации (ISO).

Национальная платежная система ЭЛКАРТ (далее - ПС ЭЛКАРТ) – система расчетов по операциям с использованием национальных карт системы "ЭЛКАРТ", функционирующая на базе аппаратно-программного комплекса Единого межбанковского процессингового центра.

Лимит – ограничение, устанавливаемое Банком/Клиентом, для минимизации возможных рисков.

Операционный день Банка – период времени, в течении которого Банком принимаются и проводятся банковские операции, в то числе по зачислению, списанию, переводу денежных средств Клиента.

PIN-код – персональный идентификационный номер, позволяющий аутентифицировать пользователя для совершения операции.

Платежная система - совокупность норм, стандартов, правил, учреждений, документации и программно-технических средств для организации расчетов с использованием карт. Платежные системы подразделяются на национальную (ЭЛКАРТ) и международные (Visa, MasterCard и др.)

Процессинговый центр - юридическое лицо/подразделение Банка, осуществляющее процессинг.

Перевод – платеж, проведенный с использованием QR-кода, платежной ссылки. В рамках настоящего Договора могут осуществляться следующие виды переводов:

Входящие переводы:

- С2В - Платежи, проводимые физическим лицом в адрес юридического лица;
- С2G - Платежи, проводимые физическим лицом в адрес государственных органов;

Исходящие переводы:

- В2С - Платежи, проводимые юридическим лицом в адрес физического лица;
- В2В - Платежи, проводимые юридическим лицом в адрес юридического лица;
- В2G - Платежи, проводимые юридическим лицом в адрес государственных органов.

Периферийные (эквайринговые) устройства - терминалы, банкоматы, платежные терминалы и приложения, депозитные машины, мобильные устройства и иные устройства, составляющие техническую инфраструктуру/инструмент по приему и обслуживанию банковских платежных карт, приему платежей по QR-коду и других инструментов дистанционного обслуживания.

Подозрительная (мошенническая) операция - перевод, имеющий признаки его осуществления без согласия Покупателя/ТСП, фактической целью которого является только получение сведений о Покупателе/ТСП, который может использоваться в дальнейшем для осуществления перевода QR без согласия Покупателя/ТСП или иных недобросовестных практик.

Покупатель – физическое лицо, осуществляющее Перевод в пользу Клиента.

Платежная ссылка – текстовый набор символов для передачи платежных данных.

PUSH-уведомления/SMS-уведомления – это уведомления, сообщающие о движении средств по счету, карте, кодах платежей и другой информации, в том числе по счету, карте, карт-счету Клиента, различающиеся каналом доставки: направляемое посредством мобильной связи или всплывающее на экране мобильного телефона.

Реестр операций – список проведенных Клиентом операций/транзакций по счету, карте, и/или в системах ДБО/мобильном приложении. В Реестре операций сумма совершенной карточной операции (покупка, снятие наличных, возврат денежных средств) указываются в валюте счета, карт-счета.

Расчетная информация - документы, являющиеся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских платежных карт, служащие подтверждением их совершения и составленные с применением банковских платежных карт на бумажном носителе (Чек терминала с подписью держателя карты), а также отчеты, полученные при Сверке итогов/Закрытия дня не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента осуществления операции через POS- терминал.

Расчетный (текущий) счет – это счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, включая проведение расчетов с использованием банковских платежных карт и иных инструментов дистанционного обслуживания, производимых Клиентами (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные организации) по настоящему Договору.

Реквизиты банковской платежной карты – совокупность знаков и цифр, расположенных на лицевой, оборотной стороне платежной карты, а также записанных на магнитной полосе и чипе платежной карты.

Система дистанционного банковского обслуживания «Bakai Business» (далее по тексту – система «Bakai Business») - это комплекс сервисов дистанционного доступа, предоставляемых Банком Клиенту для управления Клиентом своими банковскими счетами и совершения банковских операций с использованием компьютера, мобильного телефона или иного устройства с доступом в сеть Интернет и без посещения отделения Банка. Включает в себя следующие сервисы:

- Интернет-банкинг – канал дистанционного обслуживания, предоставляемый Клиенту посредством web-браузера;
- Мобильный банкинг – канал дистанционного обслуживания, предоставляемый Клиенту посредством мобильного приложения «Bakai Business».
- Личный кабинет – раздел веб-сайта/мобильного приложения, который позволяет пользователю получить доступ к своим банковским счетам и удаленно управлять ими.

- **Электронная подпись Клиента (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. ЭП является аналогом собственноручной подписи, реквизитом Электронного платежного документа, предназначенным для защиты данного документа от подделки, полученным в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП и позволяющим подтвердить авторство и целостность Электронного платежного документа, а также отсутствие искажений в Электронном платежном документе.
- **Электронный платежный документ** - документ, содержащий информацию, зафиксированную на электронных носителях и содержащую реквизиты, позволяющие её идентифицировать, в том числе являющийся основанием для совершения операций по Счету и имеющий равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Клиента/уполномоченных лиц Клиента и/или заверенными оттиском печати.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту возможности совершать банковские операции удаленно с использованием различных каналов телекоммуникации: устройства самообслуживания /периферийные устройства Банка, Интернет-банкинг/ Мобильный банкинг и др. без посещения отделения Банка.

Диспутные операции – операции, опротестованные со стороны эмитентов.

Сеть периферийных (эквайринговых) устройств Банка – терминалы, банкоматы, автоматизированные терминалы самообслуживания, иные устройства, составляющие техническую инфраструктуру/инструмент по приему и обслуживанию банковских платежных карт, приему платежей по QR-коду и другие инструменты дистанционного обслуживания.

Срочный вклад (депозит) – банковский вклад, внесенный на определенный период времени, приносящий доход по начисленным процентам. Этот счет используется для хранения и накопления денежных средств и не предназначен для расчетов с третьими лицами.

Сейф/сейфовая ячейка - индивидуальный банковский сейф для хранения ценностей.

Сторона/Стороны – Банк и Клиент.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, расположенный по адресу <https://www.bakai.kg>

Тарифы - действующие размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские услуги.

Технический овердрафт – сумма денежных средств, израсходованная Клиентом сверх остатка денежных средств на карт-счете (курсовая разница, технический сбой, комиссии, ошибочное зачисление/выдача денежных средств и т.д.). Технический овердрафт должен быть погашен не позднее срока, оговоренного в настоящих Условиях.

Торговый эквайринг - услуга, оказываемая эквайером для торгово-сервисных предприятий (далее - ТСП) по установке POS-терминалов и других периферийных устройств для приема и проведения безналичных платежей и расчетов с применением различных платежных инструментов на основании заключенного договора.

ТСП (торгово-сервисное предприятие) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое/ый в соответствии с заключенным с эквайером договором принимает карты для оплаты за свои товары/услуги, выдачи наличных денежных средств с составлением документов, подтверждающих совершение операций с картами. Денежные средства, находящиеся на карте, могут выдаваться только при наличии агентского договора с коммерческими банками и в соответствии с лимитами, установленными нормативными правовыми актами Национального банка, при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики по вопросам ПФТД/ЛПД в части проведения агентом соответствующих мероприятий по упрощенной идентификации и верификации держателя карты с применением риск-ориентированного подхода. .

Эквайер - банк, владелец сети периферийных устройств, обеспечивающих возможность проведения авторизации или транзакций через свои периферийные устройства в соответствии с

технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

Эмитент – банк, осуществляющий выпуск банковских платежных карт в соответствии с технологией и правилами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

Google Pay - сервис, который позволяет оплачивать покупки в магазинах, на сайтах и в приложениях через смартфон к которому привязывается карта МПС VISA (работает на телефонах Android версии 4.4 и выше, на которых включена функция NFC).

POS-терминал – (Point of sale) - терминал для приема оплаты за товары и услуги в ТСП с использованием карты и других инструментов дистанционного обслуживания.

Push-уведомления/SMS-уведомления – уведомления, сообщающие о движении денежных средств по счету/карт-счету Клиента, кодах платежей и другой информации, различающиеся каналом доставки: SMS-сообщение или всплывающее на экране мобильного телефона уведомление.

3D-Secure - технология обеспечения безопасности платежей по картам в сети Интернет, позволяющая дополнительно идентифицировать клиента путем ввода 3D-Secure пароля, и максимально снизить риск мошенничества в Интернете с использованием платежных карт.

QR-код – двумерный символ штрих-кода для передачи платежных данных, формирующийся в соответствии с утвержденными в Кыргызской Республике стандартами.

Статический QR-код - многоразовый код, который используется для всех покупок в ТСП, при этом сумма покупки содержится в коде, либо вводится Покупателем вручную.

Динамический QR-код - одноразовый код, который присваивается каждой конкретной покупке и содержит сумму к оплате.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 2.1. Настоящие Условия банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей в ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Условия) и Заявление-анкета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом собственноручно или в электронной форме, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного банковского обслуживания (далее по тексту - Договор).
- 2.2. Настоящие Условия утверждены Банком в стандартной (типовой) форме, едины для всех Клиентов-индивидуальных предпринимателей и не подлежат изменению со стороны Клиента, размещаются на официальном интернет-сайте Банка: <https://www.bakai.kg>.
- 2.3. Договор может быть заключен одним из следующих способов:
 - 1) при посещении Клиентом отделения Банка. В этом случае Заявление заполняется и подписывается Клиентом в бумажной форме, один экземпляр Заявления с отметкой о его принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора;
 - 2) удаленно, посредством систем ДБО Банка. В этом случае Договор считается заключенным с момента получения Банком от клиента Заявления-анкеты в электронной форме с использованием каналов ДБО с применением средств идентификации и аутентификации клиента, определенных настоящими Условиями. Клиент признает, соглашается и принимает, что присоединение к настоящим Условиям путем подписания Заявления-анкеты с применением ЭП является юридически значимым действием равнозначным собственноручному подписанию Заявления-анкеты на бумажном носителе. В случае заключения Договора удаленно, Банком осуществляется удаленная идентификация Клиента с последующей верификацией при личном обращении Клиента в отделение Банка.
- 2.4. Договор заключается при условии успешного прохождения надлежащей проверки (идентификации и верификации) / регистрации Клиента в Системах Банка, и предоставления Клиентом в полном объеме документов и сведений, необходимых для получения банковских услуг, предусмотренных настоящими Условиями, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем и внутренними нормативными документами (далее – ВНД) Банка.

- 2.5. Подписание Клиентом Заявления-анкеты на присоединение к настоящим Условиям означает принятие им Условия в полном объеме, без каких-либо изъятий или ограничений и обязательства соблюдать их надлежащим образом, а также ознакомления и согласия с:
- со сбором, обработкой, передачей его персональных данных согласно установленной формы, предусмотренной в Приложении №1 к настоящим Условиям;
 - Заявлением (Согласие/Отзыв) субъекта на сбор и обработку персональных данных и сведений, составляющих налоговую тайну» (Приложение №2);
 - и иными публично размещенными документами/материалами Банка;
 - необходимостью самостоятельного регулярного отслеживания, ознакомления и изучения их изменений, обновлений на официальном Сайте Банка, в системе «Bakai Business» и/или в отделениях Банка.
- 2.6. Одновременно с подписанием Заявления-анкеты, Клиентом в обязательном порядке должны быть заполнены и подписаны следующие документы:
- Заявление на предоставление доступа и использования системы «Bakai Business»
 - Анкета клиента-индивидуального предпринимателя.
 - Анкета бенефициарного владельца (выгодоприобретателя Клиента).
 - Согласие на сбор, обработку и передачу персональных данных;
 - Заявления (Согласие/Отзыв) на сбор и обработку персональных данных и сведений, составляющих налоговую тайну.
- 2.7. До заключения Договора Клиент обязан ознакомиться с настоящими Условиями и со всеми прилагаемыми к ним документами, размещенными в отделениях Банка и на официальном сайте Банка www.bakai.kg. Редакции настоящих Условия актуальные на каждую дату, размещены в электронном виде на официальном сайте Банка.
- 2.8. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, правилами/условиями платежных систем, документами Банка, размещенными на официальном сайте Банка, информационных стендах в отделениях Банка и/или в системе «Bakai Business»/ДБО.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. Настоящие Условия регулируют условия и порядок предоставления Клиенту следующих банковских услуг и продуктов:
- открытие, ведение (обслуживание), закрытие банковских счетов, в том числе срочных вкладов (депозитов), карт-счетов, обезличенных металлических счетов (ОМС) и иных счетов;
 - выпуск и обслуживание банковских платежных карт;
 - предоставление в аренду сейфовых ячеек (индивидуальных банковских сейфов);
 - доступ к сервисам по предоставлению государственных и муниципальных услуг, сервисов в электронной форме и цифровых документов посредством государственных информационных систем;
 - кассовое обслуживание в отделениях Банка;
 - установка и подключение POS-терминала в ТСП для приема безналичной оплаты (карты, QR и тд.)
 - предоставление иных банковских услуг и/или банковских продуктов, платежных цифровых/электронных и иных услуг, предусмотренных настоящими Условиями.
- 3.2. Предоставление банковских услуг, продуктов, совершение банковских операций/сделок, не предусмотренных настоящими Условиями, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Договора. В случае возникновения противоречий между положениями Договора и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено Договором.
- 3.3. Банк является участником системы защиты депозитов, согласно Закону Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», и гарантирует при наступлении гарантийного случая в соответствии с вышеуказанным законом выплату компенсаций клиенту (вкладчику) Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных законом.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

- 4.1.1. Пользоваться банковским(и) счетом(счетами), банковскими услугами и продуктами, совершать операции/транзакции, платежи, расчеты и иные сделки, а также получать доступ к государственным и муниципальным услугам, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, законодательством Кыргызской Республики, Тарифами Банка, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем.
- 4.1.2. Завещать, доверять по нотариальной удостоверенной доверенности распоряжение денежными средствами по счету, карт-счету, суммой вклада (депозита) и начисленным вознаграждением третьим лицам, в соответствии с нормами действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 4.1.3. Запрашивать и получать выписку по своему счету, карт-счету, лично в подразделениях Банка, либо через системы «Bakai Business»/ДБО Банка на условиях, определяемых Банком в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка.
- 4.1.4. Получать от Банка любую информацию и разъяснения, связанные с предоставлением Банком услуг, в том числе по условиям Договора, банковским услугам/продуктам, расчётно-кассовому обслуживанию и действующим Тарифам.
- 4.1.5. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами по банковскому счету, карт-счету, осуществлять операции/транзакции, в том числе по карте в пределах, установленных Банком ограничений и суточных лимитов в системе «Bakai Business»/ДБО в режиме онлайн, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 4.1.6. Обращаться в Банк с Заявлением на выпуск/перевыпуск, блокирование/разблокирование карты, отключение СМС оповещения (в случае отключения услуги комиссия не возвращается), аннулирование карты в соответствии с условиями настоящего Договора, внутренними документами Банка, правилами (условиями) платежных систем.
- 4.1.7. При условии отсутствия задолженности перед Банком, расторгнуть/прекратить Договор (полностью или в отношении отдельных его частей/условий), закрыть счет(а), или отказаться от банковских, платежных и иных услуг в порядке, установленном настоящими Условиями.
- 4.1.8. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Условиями, законодательством, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – НБКР), национальными и/или международными платежными системами, а также договорами/соглашениями, заключенными с Клиентом как до, так и после заключения Договора.

4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1. Надлежащим образом соблюдать все условия Договора, Правил платежных систем и других документов, регулирующих банковские операции, предусмотренные настоящими Условиями.
- 4.2.2. До заключения Договора, самостоятельно ознакомиться с настоящими Условиями и прилагаемыми к ним документами, Тарифами, необходимой информацией, а также с содержанием согласия Клиента (субъекта персональных данных) на сбор, обработку, передачу персональных данных Клиента, сведений составляющих налоговую тайну, политикой конфиденциальности, правилами пользования банковскими картами, информацией для пользователей системы «Bakai Business»/ДБО и иными актами/документами/материалами Банка, размещенными на официальном Сайте Банка, в системе «Bakai Business»/ДБО.
- 4.2.3. Получить в отделении Банка консультацию, исчерпывающую информацию и разъяснения об общих условиях предоставления банковских услуг/операций, о правах и обязанностях, о рисках, последствиях и ответственности по нему, о неясных вопросах, условиях банковского обслуживания Клиента.
- 4.2.4. Регулярно, в том числе при получении SMS/Push уведомлений, ознакомливаться, проверять и отслеживать наличие актуальной информации об изменениях, обновлениях, вносимых Банком в настоящие Условия, Тарифы Банка, иные документы, регулирующие банковское обслуживание индивидуальных предпринимателей, размещённые на официальном сайте Банка, информационных стендах, на официальных страницах Банка в социальных сетях и/или в системе «Bakai Business»/ДБО. При этом, Банк не несёт ответственности перед Клиентом и третьими лицами за последствия невыполнения/нарушения Клиентом

обязанности самостоятельного/регулярного ознакомления и отслеживания изменений настоящего настоящих Условий, Тарифов, правил и иных документов, касающихся предоставления банковских услуг, предусмотренных настоящими Условиями.

- 4.2.5. Предоставить Банку и, по мере необходимости, обновлять полную, достоверную, актуальную информацию и документы необходимые для идентификации и верификации (в том числе в удаленном режиме), открытия, ведения (обслуживания) банковского счета, вклада (депозита), выпуска банковской платежной карты, совершения банковских операций/транзакций, платежей, расчетов, предоставления банковских услуг в соответствии с требованиями настоящего Договора, национальных и/или международных платежных систем, законодательства Кыргызской Республики.
- 4.2.6. При совершении операций в отделениях Банка, предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетно-платежные и иные документы, скрепленные подписями лиц, имеющих право на распоряжение Счетом и оттиском печати (при наличии) согласно образцам подписей, в следующем количестве:
- 2 (Два) экземпляра – внутрибанковские и межбанковские платежи в национальной валюте; внутрибанковские и межбанковские платежи в иностранной валюте; заявление на конвертацию.
- 4.2.7. Не позднее 5(пяти) рабочих дней уведомлять Банк об изменении персональных данных, в том числе места проживания/регистрации, ФИО, и/или иных сведений, обозначенных в документе, удостоверяющем личность, а также об обновлении или изменении анкетных данных и (или) бенефициарных владельцев, номера телефонов фиксированной связи и мобильной связи, номера факса, электронного адреса e-mail, платежных реквизитов или иной информации, указанной Клиентом при заключении настоящего Договора, открытии банковского счета, вклада (депозита), при выпуске платежной карты, в письменном виде и/или электронной форме, с приложением необходимых подтверждающих документов.
- 4.2.8. Строго соблюдать действующие правила по вопросам совершения банковских операций в том числе с использованием системы «Bakai Business»/ДБО, с учетом графика операционного обслуживания в Банке.
- 4.2.9. Предоставить по требованию Банка в течение 3 (трёх) рабочих дней в отдельных случаях предоставить в срок установленный Банком информацию и/или документы, касающиеся деятельности Клиента, бенефициарного собственника (владельца), и/или осуществляемых им банковских операциях/сделках, платежах, и иные данные/сведения в соответствии с требованиями настоящего Договора, платежных систем, законодательства Кыргызской Республики, в том числе регулируемыми вопросы противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
- 4.2.10. Осуществлять пополнение, снятие, перечисление, перевод денежных средств, вклада (депозита) либо его части, и иное управление/распоряжение денежными средствами по счетам для расчетов по коммерческой, предпринимательской или иной подобной деятельности с третьими лицами, в соответствии с требованиями настоящего Договора, законодательства Кыргызской Республики, актами/документами Банка, платежных систем.
- 4.2.11. Соблюдать законодательство о противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
- 4.2.12. Не проводить операции/транзакции и иные действия/сделки, несущие репутационные, финансовые и иные риски, вред/убытки для Банка, клиентов Банка.
- 4.2.13. Ежегодно по запросу Банка подтверждать в письменной форме остаток денежных средств на счете(ах) по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным.
- 4.2.14. Обеспечить на своём банковском счёте неснижаемый минимальный остаток, а также сумму денежных средств, достаточных для оплаты банковских и иных услуг, продуктов Банка и совершения иных действий/операций по счету согласно требованиям/условиям Договора, Тарифов Банка.
- 4.2.15. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковских счетах, вкладах (депозитах), пользоваться банковскими и иными услугами, продуктами в соответствии с Договором, законодательством Кыргызской Республики.
- 4.2.16. Своевременно оплачивать услуги Банка согласно Тарифам Банка, действующим на момент их совершения, а также своевременно возратить, возместить, погасить, выплатить Банку любую задолженность перед Банком.

- 4.2.17. В случае ошибочного зачисления денежных средств на банковский счет Клиента/карт-счет Клиента (в том числе драгметалла на обезличенный металлический счёт), излишне или ошибочной выдачи наличных денежных средств, а так же суммы технического овердрафта, суммы причиненных убытков/ущерба Банку, неустойки (штрафы, пени), расходы и издержки Банка (в том числе возникшие у Банка в связи с заменой замка и вскрытием сейфовой ячейки, с претензионным/судебным взысканием, блокированием и/или изъятием карты (аннулирование, утеря, кража и т.д.)), технических сбоев, и в иных случаях, уведомить и вернуть Банку ошибочно зачисленные/выданные денежные и иные средства (драгметалл) не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента получения выписки по счету, обнаружения Клиентом или требования Банка. В случае недостаточности для списания Банком на банковском счете необходимых средств (драгметалла), в течение 2 (двух) банковских дней пополнить банковский счет на сумму, необходимую для возврата недостающего количества денежных средств (соответствующего драгметалла) / погашения возникшей задолженности.
- 4.2.18. Самостоятельно на свой риск и за свой счет нести полную ответственность за действия (бездействия), операции/сделки, платежи/расчеты по Договору, совершаемые Клиентом или за него (от его имени) иным лицом, за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора, законодательства Кыргызской Республики.
- 4.2.19. Самостоятельно и за свой счёт обеспечить технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для доступа к сети Интернет и подключения к системе «Bakai Business»/ДБО/периферийных устройств.
- 4.2.20. Самостоятельно осуществлять надлежащий контроль над проводимыми операциями (списание, возврат, перевод, оплата платежа, пополнение и т.д.), за остатками средств на счетах, а также после отправки распоряжений/поручений по системе «Bakai Business»/ДБО проверять факт их получения и исполнения Банком. В случае не подтверждения факта их получения и/или исполнения Клиент может обратиться с запросом в Банк для выяснения причин неполучения/неисполнения.
- 4.2.21. При закрытии счета возвратить в Банк чековую книжку (*при наличии*) с неиспользованными чеками.
- 4.2.22. Своевременно обновлять документы (анкеты), содержащие сведения о Клиенте, в том числе об уполномоченных лицах и бенефициарных собственниках.
- 4.2.23. Своевременно, надлежаще исполнять, соблюдать иные требования/условия и/или обязанности, предусмотренные настоящими Условиями, действующим законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем, отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, а также в соответствии с публично размещенными документами Банка.

4.3. Банк вправе:

- 4.3.1. В одностороннем порядке приостановить/отказать/заблокировать в совершении операции (сделки) по банковскому счету (в том числе ОМС, карт-счету), вкладу (депозиту), карте, работу периферийных устройств без уведомления клиента, закрыть банковский счет, карт-счет, карту либо расторгнуть/прекратить настоящий Договор полностью или в отношении отдельных его частей/условий с уведомлением Клиента за один календарный месяц до закрытия, а также приостановить доступ Клиента к сейфовой ячейке и/или осуществление операций по аренде сейфовой ячейки либо в одностороннем порядке прекратить сдачу в аренду сейфовой ячейки, в следующих случаях:
- сумма денежных средств на банковском счете Клиента окажется ниже минимального размера, предусмотренного Тарифами Банка, параметрами и/или особыми/специальными условиями данного продукта/услуги Банка;
 - на Счете Клиента в течении 12 (двенадцати) месяцев отсутствуют денежные средства либо по Счету не производились операции по распоряжению Клиента;
 - Клиентом нарушено действующее законодательство Кыргызской Республики, нормативные правовые акты НБКР и условия Договора;
 - Клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию банковского счета, идентификации и верификации Клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки Клиента, проведения операций по счету согласно законодательству Кыргызской Республики, в том числе нормативным правовым актам НБКР;

- Клиентом не представлены соответствующие документы (договор, контракт, счет на оплату, инвойс, товарные и кассовые чеки, чеки периферийных устройств, записи видеонаблюдений и др.) необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления Клиентом реальной экономической и иной деятельности, а также в диспутных/спорных вопросах выставленных со стороны эмитентов;
- у Банка возникают сомнения в достоверности представленных сведений/документов;
- не предоставлены все документы, подтверждающие изменение правового статуса Клиента, его адреса и иных реквизитов или персональных данных, а также о приеме и увольнении лиц, имеющих право распоряжаться Счетом;
- у Банка возникают сомнения в полномочиях лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, подписывать финансовые и другие документы;
- Клиент проводит операции по оплате за товары, включенные в санкционные перечни, товары двойного назначения;
- Клиент внесен в санкционные перечни после открытия счета;
- Клиентом несвоевременно обновляются/не обновляются документы (анкеты), содержащие сведения о Клиенте, в том числе об уполномоченных лицах и бенефициарных владельцах;
- в случае окончания срока действия документа, удостоверяющего личность необходимых для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента;
- Клиентом не оплачены комиссии за услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- сумма проводимой операции превышает полномочия уполномоченного лица/представителя Клиента, предусмотренные доверенностью;
- на основании документов, уполномоченных государственных органов, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, национальными и/или международными платежными системами, законодательством Кыргызской Республики, в том числе о противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- прекращение ведения Клиентом предпринимательской деятельности, а также отсутствие/не предоставлении/прекращение действия разрешительных документов, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.
- в иных случаях, предусмотренных Договором, законодательством Кыргызской Республики, правилами платежной системы.

4.3.2. Банк вправе в одностороннем порядке приостановить/ограничить, прекратить доступ Клиента в систему «Bakai Business»/ДБО, в том числе к любым сервисам, обслуживанию карты, периферийных устройств и иных инструментов дистанционного обслуживания, в следующих случаях:

- закрытие Клиентом всех банковских счетов;
- выполнение 5 (пяти) подряд неудачных попыток ввода идентификационных данных (имя пользователя, логин, пароль, PIN-код, код или иных средств/способов аутентификации/идентификации, авторизации Клиента);
- подозрительная активность Клиента или наличие подозрительных операций по счетам Клиента;
- Клиентом несвоевременно обновляются/не обновляются документы (анкеты), содержащие сведения о Клиенте, в том числе об уполномоченных лицах и бенефициарных владельцах;
- окончание срока действия документа, удостоверяющего личность необходимых для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки Клиента;
- на основании документов, уполномоченных государственных органов, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, национальными и/или международными платежными системами, законодательством Кыргызской Республики,

в том числе о противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

- возникновения технических неисправностей при работе с системой «Bakai Business»/ДБО;
- смены программного обеспечения и/или проведения профилактических работ;
- возникновения спорной и иной неясной ситуации, связанной с исполнением настоящего Договора, с операциями/транзакциями, платежами по банковскому счету, банковской платежной карте, и иными платежными инструментами;
- получения диспутных операций со стороны эмитента;
- возникновения технического овердрафта по карт-счетам Клиента;
- не оплаты услуг согласно Тарифам Банка;
- в других случаях, предусмотренных Договором, Тарифами Банка, законодательством Кыргызской Республики, национальными и/или международными платежными системами либо отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

4.3.3. Банк вправе в одностороннем порядке, безакцептно (без предварительного согласия/разрешения/уведомления, без предоставления поручения/распоряжения Клиента) списывать денежные средства с любого банковского счета, открытого в Банке в любой валюте (включая ОМС), при наступлении любого из следующих случаев:

- на погашение предоставленного Клиенту кредита, овердрафта и/или начисленных процентов, комиссий, вознаграждения, курсовой разницы, штрафов, пени, иных неустоек, финансовых санкций, технического овердрафта по банковскому счету, карт-счету Клиента, списание/удержание возвратных и иных платежей;
- суммы почтовых и иных расходов, понесенных Банком при оказании услуг Клиенту;
- суммы покрытий по сделкам, совершенным в иностранной валюте;
- согласно платежным требованиям третьих лиц, основанным на договоре, заключенным между Клиентом, Банком и третьим лицом;
- денежных средств, взыскиваемых с Клиента согласно исполнительным документам, выданным на основании судебных актов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- ошибочно/неправильно зачисленных по вине Банка денежных средств на банковский счет Клиента, карт-счет, излишне или ошибочно выданных Клиенту при получении им наличных денежных средств, а также в случае документально доказанного неправильно/ошибочно зачисленного платежа третьим лицом на банковский счет, карт-счет Клиента;
- за ведение/обслуживание банковского счета, карт-счета, осуществление операций/транзакций по банковскому счету, платежной карте, за предоставление банковских, платежных, электронных (цифровых), дистанционных и иных услуг/продуктов по настоящему Договору, в размере и на условиях в соответствии с действующими Тарифами Банка, платежных систем, партнеров, поставщиков услуг;
- сумму денежных средств по совершенным операциям/транзакциям по счету, вкладу (депозиту), карт-счету, в том числе указанную в реестре операций/записях;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, Тарифами Банка, законодательством Кыргызской Республики, а также на списание, удержание, возмещение, погашение, выплате Банку денежных средств по обязательствам Клиента, и любой задолженности Клиента перед Банком, в том числе и не связанным с банковским обслуживанием, предоставлением банковских услуг, продуктов, но вытекающим из иных правоотношений между Банком и Клиентом.

Для вышеуказанных случаев, настоящим Клиент уполномочивает Банк производить безакцептное списание с любых банковских счетов, открытых на имя Клиента на основании настоящего Договора, без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента.

4.3.4. Банк оставляет за собой право без дополнительного уведомления Клиента в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия и Тарифы на банковские услуги. Информация о соответствующих изменениях размещается на Сайте Банка и на информационных стендах в отделениях Банка до вступления их в силу, в установленные

действующим законодательством Кыргызской Республики сроки. Если Клиент не согласен с изменениями, он вправе, полностью исполнив свои обязательства перед Банком, расторгнуть Договор в установленном порядке.

- 4.3.5. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению в одностороннем порядке определять и изменять перечень банковских операций и функций, иных услуг/сделок, которые могут осуществляться Клиентом по его счетам через системы «Bakai Business»/ДБО, а также устанавливать лимиты/ограничения на суммы операций/транзакций, осуществляемых через системы «Bakai Business»/ДБО.
- 4.3.6. Заключив Договор, Клиент предоставляет Банку согласие на запрос и получение от Государственной таможенной службы при Министерстве финансов Кыргызской Республики (далее «ГТС») информации в отношении Клиента, включая, но не ограничиваясь, касающейся наличия/отсутствия участия во внешнеэкономической деятельности, оплаты таможенных платежей и реквизитов деклараций на товары (справочные номера, даты и прочее). При этом Клиент уведомлен и согласен, что направляемые Банком в ГТС запросы содержат сведения о Клиенте, относящиеся к банковской тайне.
- 4.3.7. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКТ, национальными и/или международными платежными системами, размещенными на Сайте Банка, либо отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

4.4. Банк обязуется:

- 4.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с условиями Договора и действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 4.4.2. Открыть Клиенту Счет в течении 1 (одного) рабочего дня с момента представления всех необходимых для открытия счета документов, требуемых в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКТ и действующими в Банке процедурами.
- 4.4.3. Обеспечивать сохранность вверенных Клиентом денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 4.4.4. Предоставлять банковские услуги, банковские продукты, в том числе через систему «Bakai Business»/ДБО; осуществлять безналичные операции/транзакции, платежи, расчеты, открывать банковские счета, карт-счета, исполнять платежные поручения/распоряжения Клиента, проводить расчетно-кассовое и/или иные банковские операции Клиента в пределах остатка средств на его счете на условиях и порядке, предусмотренных Договором, законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКТ, Тарифами Банка, национальными и/или международными платежными системами, а также применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 4.4.5. Сохранять банковскую тайну об операциях/транзакциях, производимых по банковским счетам Клиента, и предоставлять сведения по ним только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями.
- 4.4.6. Принимать и/или зачислять поступившие на банковский счет Клиента денежные средства, выдавать или перечислять их с банковского счета по распоряжению/поручению Клиента не позднее дня, следующего за днём поступления в Банк, соответствующего платежного документа Клиента, в том числе оформленного в электронной форме, если иное не предусмотрено настоящими Условиями, действующим законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем.
- 4.4.7. По запросу Клиента выдавать ему или его надлежаще уполномоченному представителю выписки, дубликаты выписок по Счету, справки о наличии Счета, о размере остатка денежных средств на Счете и произведенных операциях, при условии их предварительной оплаты согласно Тарифам.
- 4.4.8. В случае закрытия банковского счета, в том числе вклада (депозита), карт-счет и иных счетов, оставшуюся сумму денежных средств после удержания соответствующих комиссий/задолженностей Клиента перед Банком, перечислить согласно указанным в заявлении Клиента реквизитам, либо выдать наличными денежными средствами не позднее 5 (пяти) рабочих дней.

- 4.4.9. Принимать правовые, организационные и технические меры для предотвращения несанкционированного разглашения третьими лицами информации о счетах Клиента и проведенных им операциях.
- 4.4.10. Оказывать консультационные и информационные услуги Клиенту по предоставлению банковских услуг по настоящему Договору.
- 4.4.11. Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Условиями, действующим законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем.

5. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

5.1. Открытие счета

- 5.1.1. Банк открывает Клиенту, банковский счет в соответствующей валюте на основании Заявления-анкеты по форме, установленной Банком. При этом заключив с Банком Договор, Клиент выражает свое согласие с установленными законодательством Кыргызской Республики и/или Банком (в том числе при удаленной идентификации и верификации Клиента) ограничениями по лимитам, видам и объему операций, перечень и объемы которых, размещены на официальном интернет-сайте Банка, системе «Bakai Business»/ДБО и/или в настоящих Условиях.
- 5.1.2. Счет открывается в порядке и на условиях, предусмотренных Договором при предъявлении всех необходимых для открытия счета документов, требуемых в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКР и действующими в Банке процедурами. Банк вправе дополнительно потребовать у Клиента необходимые документы в случае изменения действующего законодательства Кыргызской Республики, либо требований НБКР и приостановить операции по счету до момента их предоставления.
- 5.1.3. При открытии банковского счета, Банк проводит проверку Клиента на наличие или отсутствие в санкционных перечнях согласно изменениям, в Законе о ПФПД/ЛПД и перечне/списке лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, осуществлении террористической или экстремистской деятельности, или в финансировании данной деятельности.
- 5.1.4. Заключая с Банком Договор, Клиент соглашается на проверку Банком его данных через государственные информационные системы или доступные источники данных, а также Клиент согласен на получение любой информации и/или документов, которые адресуются и/или будут адресоваться Банком Клиенту, по реквизитам, указанным в Заявлении-анкете Клиента, и/или по реквизитам, указанным в системе «Bakai Business»/ДБО при регистрации/идентификации Клиента (в том числе в удаленном режиме).
- 5.1.5. При предоставлении услуг в рамках Договора, идентификация Клиента Банком осуществляется:
- при проведении операции через подразделения Банка – на основании документа, удостоверяющего личность Клиента (оригинала на бумажном носителе или документа в цифровом формате, полученного из государственных информационных систем). Клиент считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов документа, удостоверяющего личность, и информации, содержащейся в базе данных Банка/государственной информационной системы;
 - при проведении операций через систему «Bakai Business»/ДБО – на основании электронной подписи, логина, кода подтверждения, средств биометрической идентификации (отпечаток пальца, Face ID и т.п.) и/или иных средств/способов аутентификации/идентификации Клиента, Клиент считается идентифицированным в случае успешной проверки Банком правильности их ввода/использования (в том числе применения Клиентом самостоятельно выбранного способа подтверждения);
 - при проведении операций через устройства самообслуживания – на основании предъявленной Клиентом платежной карты и/или иных примененных инструментов дистанционного обслуживания (QR-код и т.п.). Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу или микропроцессор карты, или реквизитов инструментов дистанционного обслуживания с информацией, содержащейся в базе данных Банка;

- при проведении операций по реквизитам карты (Интернет-платежи), или с помощью реквизитов инструментов дистанционного обслуживания (QR-код и т.п.), Клиент считается идентифицированным в случае соответствия указанных/использованных Клиентом реквизитов с информацией, содержащейся в базе данных Банка;
 - в Контакт-центре Банка на основании контрольной информации (в том числе кодового слова, указанного Клиентом в заявлении), информации, полученной в результате идентификации/верификации (личной информации Клиента) и/или иных данных/сведений, которые должны соответствовать информации, содержащейся в базе данных Банка;
 - иным способом, предусмотренным настоящим Договором, законодательством Кыргызской Республики, ВНД Банка, правилами (условиями) платежных систем.
- 5.1.6. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно по местному времени, кроме выходных и не рабочих праздничных дней, в пределах операционного дня Банка. График работы Банка и продолжительность операционного дня устанавливаются Банком по своему усмотрению и доводятся до Клиента путем размещения информации на информационных стендах в отделениях Банка и сайте Банка. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, поступившие/принятые к исполнению после 17.00, а также выходные/нерабочие дни, исполняются следующим операционным рабочим днем.
- 5.1.7. Банк осуществляет перевод денежных средств Клиента в национальной и иностранной валютах на основании надлежаще составленных платежных документов в течение операционного дня, согласно регламенту, указанному в Тарифах Банка.
- 5.1.8. В соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов НБКР, для осуществления операций по банковскому счету Клиент одновременно с расчетно-платежными документами предоставляет Банку сведения и документы (копии документов), необходимые для проведения платежей (договор/контракт, счет на оплату (инвойс) и другие документы по запросу Банка), подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления Клиентом реальной экономической и иной деятельности;
- 5.1.9. Расчетные операции по банковскому Счету Клиента проводятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете за вычетом комиссий Банка.
- 5.1.10. В соответствии с Порядком округления сумм тыйынового остатка при наличных расчетах в Кыргызской Республике, утвержденным совместным Постановлением Правительства Кыргызской Республики и НБКР, наличные расчеты производятся с округлением суммы в следующем порядке:
- если сумма тыйынового остатка составляет от 1 до 24 тыйынов, то величина тыйынового остатка обнуляется;
 - если сумма тыйынового остатка составляет от 25 до 49 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 50 тыйынов;
 - если сумма тыйынового остатка составляет от 50 до 74 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 50 тыйынов;
 - если сумма тыйынового остатка составляет от 75 до 99 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 1 сома.
- При этом суммы округления соответственно зачисляются на доход или расход Банка. Безналичные расчеты производятся без округления тыйынового остатка.
- 5.1.11. При совершении операций по банковскому Счету, Клиент вправе применять электронные формы расчетно-платежных документов с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих право Клиента на распоряжение денежными средствами. Порядок использования электронных расчетно-платежных документов и электронной цифровой подписи определяется настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 5.1.12. На остаток денежных средств по банковскому счету, и иным счетам Клиента вознаграждение (проценты) не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка, ВНД Банка, и/или отдельными соглашениями между Банком и Клиентом (в том числе оформленными в электронной форме).
- 5.1.13. Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету, мемориальные ордера, платежные документы и SWIFT подтверждения о совершении операций по мере их востребования

Клиентом, но не ранее чем на следующий рабочий день после их исполнения. В случае утери Клиентом платежных документов, их дубликаты выдаются на платной основе, согласно действующим Тарифам.

- 5.1.14. Выдача наличных денежных средств осуществляется в сроки, порядке и пределах, установленных настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики, Клиенту или его надлежаще уполномоченному представителю. Выдача денежных средств в сумме, превышающей установленные Банком кассовые лимиты отделений Банка, производится в течение одного операционного дня, следующего за днём обращения Клиента в Банк. Комиссия за обналичивание денежных средств взимается в соответствии с действующими Тарифами.
- 5.1.15. При предоставлении документов на бумажном носителе для проведения банковских операций, Банк осуществляет верификацию путем сличения подписи лица, имеющего право на распоряжение Счетом с образцами подписей и оттиска печати (для Клиентов, имеющих печать). Банк проводит проверку предоставленных документов на соответствие требованиям действующего законодательства Кыргызской Республики и банковской практике.
- 5.1.16. Банк не несет ответственности за какие-либо ошибки, возвраты, экономические санкции других государств, включая торговые, либо финансовые запреты, ограничения, а также блокирование переводов банком-корреспондентом (третьей стороной), или неправильные действия, упущения банков корреспондентов, субагентов и прочих агентов, в том числе за неисполнение корреспондентами платежей. Клиент также соглашается 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, по тарифам банков-корреспондентов с иными корреспондентами (в том числе списание своих комиссий корреспондентами с основной суммы перевода Клиента). Клиент также заранее дает свое согласие с инструкциями банка-корреспондента о запрете проведения платежей Клиента через корреспондентский счет, без выяснения причин и запроса подтверждающих документов.
- 5.1.17. Банк не несет ответственности за подлинность документов, а равно за совершение любых операций по Счету Клиента на основании поддельных, фальсифицированных или незаконных распоряжений в тех случаях, когда подпись или оттиск печати (при наличии) в распоряжении визуально совпадают с образцами подписей или оттиском печати, предоставленными в Банк.
- 5.1.18. Банк предоставляет Клиенту реквизиты для зачисления денежных средств в иностранной валюте, в соответствии с перечнем корреспондентских счетов Банка.
- 5.1.19. Банк производит зачисление денежных средств на счет Клиента на основании номера банковского счета и ФИО Клиента с указанием «ИП». При несоответствии номера банковского счета и/или ФИО Клиента, отсутствия указания «ИП», Банк вправе не производить зачисление денежных средств. В случае ошибочного зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк.
- 5.1.20. За обслуживание банковского счета и выполнение распоряжений Клиента Банк взимает плату согласно действующим Тарифам. Факт совершения Клиентом операции по банковскому счету является подтверждением согласия Клиента с действующими Тарифами. Комиссии за обслуживание банковского счета, возникшие в иностранной валюте, взимаются в иностранной валюте или в сомах по учетному курсу НБКР на день проведения операции.
- 5.1.21. В случае, если в период действия Договора со стороны НБКР будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от настоящих Условий, до внесения соответствующих изменений в Условия, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым НБКР порядком.
- 5.1.22. В случае, если Клиент или его конечный выгодоприобретатель является резидентом Соединенных Штатов Америки, заключив Договор, Клиент дает свое согласие на предоставление Банком третьим лицам, находящимся под юрисдикцией других государств, запрашиваемой ими информации о Клиенте в соответствии с настоящим Договором, Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) и межправительственным/международным соглашением.

5.2. Закрытие счета

- 5.2.1. Закрытие банковских счетов Клиента осуществляются через отделение Банка на основании собственноручно подписанного заявления от Клиента или через систему «Bakai Business», оформленного по установленной Банком форме. В случае закрытия банковского счета, в том числе вклада (депозита), карт-счет и иных счетов, оставшуюся сумму денежных средств после удержания соответствующих комиссий/задолженностей Клиента перед Банком, перечислить согласно указанным в заявлении Клиента реквизитам, либо выдать наличными денежными средствами не позднее 5 (пяти) рабочих дней .
- 5.2.2. Банк имеет право закрыть счет в одностороннем порядке, в случаях и порядке, предусмотренных п. 4.3.1 настоящих Условий. При этом, любой остаток денежных средств будет учитываться на отдельном сводном счете «Прочие обязательства» с обязательным внесистемным учетом их по каждому Клиенту в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, до востребования Клиентом.
- 5.2.3. Либо в ином порядке, определенном настоящим Договором, ВНД Банка, нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.
- 5.2.4. Условия Договора в части открытия и обслуживания соответствующего банковского счета действуют до даты закрытия счета по основаниям или в порядке, установленном настоящими Условиями, законодательством Кыргызской Республики.

6. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «BAKAI BUSINESS»

- 6.1. Подключение к системе «Bakai Business» производится Банком на основании письменного Заявления Клиента, в котором указываются ответственные лица, имеющие право удалённого доступа к системе «Bakai Business» через сеть Интернет.
- 6.2. Подписанием Заявления, Клиент выражает свое безусловное и полное согласие получение дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Bakai Business» в соответствии с настоящими Условиями.
- 6.3. Подписанием Заявления собственноручно или в электронной форме и представлением его в Банк, Клиент подтверждает, что:
- 6.3.1. до момента подачи в Банк Заявления Клиент полностью ознакомился и согласен с изложенными в настоящем разделе правилами и Тарифами Банка на оказываемые услуги, обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с их объемом и применяемыми тарифами, обязуется соблюдать условия и требования настоящих Условий, обязуется отслеживать и соблюдать изменения Тарифов Банка и настоящих Условий на сайте Банка;
- 6.3.2. Клиент ознакомлен и согласен с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке изменять или дополнять настоящие Условия, изменять или устанавливать новые Тарифы Банка с уведомлением Клиента об этом путем размещения электронных версий новых редакций указанных документов на веб-сайте Банка www.bakai.kg за исключением изменений и дополнений, обусловленных требованиями законодательства Кыргызской Республики, у которых более ранний срок вступления в силу предусмотрен нормативными актами Кыргызской Республики;
- 6.3.3. Клиент ознакомлен и обязуется соблюдать требования безопасности при получении дистанционного банковского обслуживания, предусмотренные настоящими Условиями и рекомендациями по безопасности, размещенными в системе «Bakai Business».
- 6.4. Банк обеспечивает доступ к системе «Bakai Business» путем передачи Клиенту/уполномоченному лицу Клиента уникального идентификационного кода (QR код для OTP или ПИН и Rutoken), логина, пароля, и ознакомления Клиента с информацией для пользователей дистанционных банковских и платежных услуг.
- 6.5. Банк предоставляет возможность отправки одноразовых паролей (OTP) через SMS, однако Клиент может выбрать альтернативный способ получения OTP, такой как электронная почта или использование Face ID или Touch ID;
- при активации Face ID или Touch ID Банк отправляет OTP для подтверждения;
 - в случае, если пользователь переключается с использования Face ID или Touch ID на SMS, Банк не отправляет OTP;
 - при неудачной попытке использования Face ID или Touch ID более 5 раз, система

- автоматически переключается на отправку ОТП;
- при использовании Face ID или Touch ID для входа в приложение, Банк автоматически предоставляет разрешение на использование Face ID или Touch ID для подписи документов.
- 6.6. Клиент получает доступ на обслуживание в системе «Bakai Business» после подачи в письменной или электронной форме Заявления на получение услуг с использованием системы «Bakai Business» и подписания Акта приема передачи подтверждающего передачу кодов для доступа в систему «Bakai Business».
- 6.7. В системе «Bakai Business» представлены следующие виды услуг: просмотр и формирование выписок по счетам, перевод денежных средств в иностранной и национальной валютах, конверсионные операции по счетам, оплата услуг и другие виды операций, не противоречащие нормативным правовым актам Кыргызской Республики и правилам работы системы «Bakai Business».
- 6.8. Стороны признают, что электронная цифровая подпись, выданная Клиенту Банком или уполномоченным удостоверяющим центром, имеет равнозначную юридическую силу с собственноручной подписью.
- 6.9. При совершении платежей и осуществлении расчетов через систему «Bakai Business» используются оформленные в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики электронные платежные документы, которые приравниваются к распоряжениям, полученным от Клиента на бумажном носителе и подписанным собственноручно.
- 6.10. Стороны признают, что электронные документы, оформленные в системе «Bakai Business» с использованием электронной цифровой подписи, безусловно и безоговорочно признаются Сторонами действиями, совершенными лично Клиентом. Все электронные документы, составленные Клиентом посредством системы «Bakai Business» приравниваются к документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным Клиентом и порождают соответствующие юридические последствия.
- 6.11. В рамках банковского обслуживания в системе «Bakai Business» Банк предоставляет Клиенту возможность:
- 6.11.1. На круглосуточной основе (включая выходные и праздничные дни) иметь доступ ко всем своим банковским счетам, открытым в Банке (проведение банковских операций, предусмотренных системой «Bakai Business» производится в рабочие операционные дни);
 - 6.11.2. Отслеживать и просматривать информацию по остаткам на своих счетах, а также просматривать информацию о движении денежных средств по своим счетам, о проведенных банковских операциях;
 - 6.11.3. Получать выписки по счету(-ам), а также информацию о коммерческом курсе Банка и учетном курсе НБКР;
 - 6.11.4. Аннулировать/отозвать электронное платежное поручение в системе «Bakai Business» по переводу денежных средств в национальной валюте по Клиринговой и Гроссовой системам расчетов Национального банка Кыргызской Республики, SWIFT перевода в иностранной валюте или заявление на конвертацию до его момента подтверждения Банком, посредством телефонного звонка в Контакт центр по номерам +996 (312) 61-00-61, 6111, назвав кодовое слово, указанное в заявлении на открытие счета, с сообщением данных удостоверяющих личность Клиента/уполномоченного лица Клиента. Для Клиента электронный платежный документ считается безотзывным в момент получения подтверждения Банком об изменении статуса электронного платежного документа с отметкой о проведении, и окончательным в момент списания денежных средств с банковского счета Клиента.
- 6.12. Исполнение электронных платежных документов производится Банком текущим операционным днем в соответствии с регламентом обработки платежей, определенными в Тарифах. При этом если, электронный платежный документ поступает в Банк, по окончании времени, определенного в Тарифах, то такие электронные платежные документы автоматически исполняются Банком следующим операционным днем.
- 6.13. Банк является собственником системы «Bakai Business», в части эксплуатируемых им технических средств, а также программного обеспечения, данных и иных информационных ресурсов системы, размещенных на технических средствах Банка.
- 6.14. Банк обеспечивает защиту сервера Банка с информацией и активами Клиента с помощью современного, эффективного программного обеспечения и технических средств. При этом, Клиент понимает и соглашается с возможными рисками, связанными с работой в сети

Интернет, и всю ответственность за несанкционированный доступ, взлома паролей, кода доступа в систему, мошеннических, хакерских, вирусных атак со стороны третьих лиц несет Клиент.

- 6.15. Банк по своему усмотрению устанавливает дневные лимиты на совершение конверсионных операций и платежей в национальной и иностранной валютах.
- 6.16. Контакт-центр Банка по номерам +996 (312) 61-00-61, 6111 предоставляет консультацию по эксплуатации системы «Bakai Business». В случае невозможности дистанционного устранения возникших проблем с эксплуатацией системы «Bakai Business», Банк совместно с Клиентом устраняют проблему, обоюдно согласовывая сроки и время.

6.17. Совершение операций:

- 6.17.1. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «Bakai Business» бишкекское время (UTC+6);
- 6.17.2. Операции осуществляются исходя из списка, предоставленного Банком для системы «Bakai Business»;
- 6.17.3. Банк вправе уведомлять Клиента о потенциально важной для Клиента информации путем СМС-сообщений, e-mail рассылки, Push-уведомлений: о состоянии Счета, о движении средств по Счету, с напоминанием о задолженности по кредитам, о новых услугах Банка и т.д.
- 6.17.4. Посредством системы «Bakai Business» Банк предоставляет Клиенту, при наличии доступа к сети Интернет, следующие услуги:
- переводы внутри Банка;
 - переводы в другие банки в национальной валюте;
 - переводы в другие банки в иностранных валютах;
 - конвертация валюты;
 - платежи в целях оплаты услуг (коммунальные платежи и т.п.);
 - иные услуги/ операции, доступные Клиенту.
- 6.17.5. Банк имеет право изменять перечень услуг, осуществляемых через систему «Bakai Business». При изменении Банком перечня услуг, оказываемых Банком посредством системы «Bakai Business», Банк уведомляет Клиента посредством размещения информации на веб-сайте Банка и/или информационным сообщением, направленным на электронный адрес Клиента, в порядке, определенном настоящими Правилами. Клиент вправе по своему усмотрению воспользоваться или отказаться от данных услуг.
- 6.17.6. Переводы денежных средств в валюте отличной от валюты Счета (при отличии валюты денежных средств на Счете от валюты перевода денежных средств) осуществляются по курсу обмена иностранной валюты, установленному Банком на момент совершения операции.
- 6.17.7. Банк имеет право вводить постоянные или временные ограничения на совершение операций через систему «Bakai Business». Об установлении ограничений Банк информирует Клиента путем:
- размещения документов и информации на веб-сайте Банка;
 - рассылки информационных сообщений в Личном кабинете;
 - иным способом по усмотрению Банка, позволяющим Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 6.17.8. Банк имеет право отказать в исполнении Распоряжения Клиента в случаях, если:
- на соответствующем Счете Клиента недостаточно средств для осуществления данной операции с учетом комиссии (при наличии) за ее исполнение;
 - имеется подозрение о нарушении безопасности при использовании системы «Bakai Business», в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение Распоряжения может повлечь финансовые потери для Банка либо Клиента;
 - сумма операции превышает лимит (-ы), установленные Банком на операции через систему «Bakai Business» или не соответствует ограничениям, установленным Тарифами Банка;
 - принятие Распоряжения невозможно без предоставления Клиентом дополнительных документов предусмотренном п.5.1.8 настоящих Условий, необходимых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
 - исполнение Распоряжения повлечет нарушение действующего законодательства

- Кыргызской Республики, нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики, настоящих Условий, а также условий, заключенных между Клиентом и Банком, иных соглашений (договоров);
- на Счет Клиента был наложен арест в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.
 - в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями, законодательством Кыргызской Республики, и/или иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.
- 6.17.9. Клиент соглашается с тем, что использование его авторизационных данных является надлежащим и достаточным для установления его личности и подтверждения права проводить операции по его счетам.
- 6.17.10. Банковская комиссия, оплачиваемая Клиентом в валюте отличной от валюты списания, взимается по курсу обмена валют, установленному Банком на момент совершения операции.
- 6.18. В целях обеспечения безопасности при использовании системы «Bakai Business», Клиент обязан:
- 6.18.1. Сохранять информацию об электронных операциях, при этом:
- регулярно проверять историю операций и выписки для отслеживания ошибок или неавторизированных операций по счету;
 - незамедлительно информировать поставщика Банк о любых случаях неавторизованного использования счета или проведения операций.
- 6.18.2. Проверять правильность и безопасность веб-страницы, при этом:
- перед осуществлением любых онлайн операций или предоставление личной информации Клиент должен убедиться, что используется правильная веб-страница интернет-банкинга и мобильного банкинга. Необходимо остерегаться фальшивых веб-страниц, созданных в целях мошенничества;
 - убедиться в безопасности веб-страницы, проверив наличие Унифицированных Указателей Ресурсов (URL), которые должны начинаться с "https://", а на статусе интернет-браузера должен появиться знак защищенного соединения;
 - всегда вводить URL веб-страницы непосредственно в интернет-браузер. Избегать перенаправления или ссылки на другие ненадежные страницы;
 - по возможности, использовать программу, которая автоматически шифрует или кодирует передаваемую информацию в процессе осуществления электронных операций.
- 6.18.3. Защитить свое устройство доступа (персональный компьютер, мобильный телефон и т.д.) от несанкционированного доступа и вредоносных программ, при этом следить за регулярным обновлением антивирусной программы и ее постоянной работой;
- 6.18.4. Не забывать выходить из системы после осуществления электронных операций, а также покинуть сайт, где осуществляются электронные операции, даже если компьютер или иное устройство было оставлено без присмотра на короткий срок;
- 6.18.5. Невыполнение Клиентом требований и рекомендаций по использованию системы «Bakai Business», является основанием для возложения ответственности за оспариваемые операции посредством системы «Bakai Business» на Клиента.
- 6.19. Обязанности Банка:**
- 6.19.1. Обеспечить надлежащее функционирование системы «Bakai Business». В случае возникновения технических сбоев в процессе использования системы «Bakai Business», Банк предпримет все возможные действия по их устранению в разумные сроки. При этом Клиент не вправе предъявлять претензий Банку, и в период устранения технических проблем должен осуществлять банковские операции обычным способом, либо применить альтернативный способ передачи документов в Банк.
- 6.19.2. Обеспечить передачу Клиенту идентификационных кодов доступа к системе «Bakai Business», в соответствии с настоящими Условиями.
- 6.19.3. Незамедлительно заблокировать доступ Клиента в систему «Bakai Business» при получении от него соответствующего требования, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
- 6.19.4. Предоставить новый идентификационный код доступа в систему «Bakai Business» по письменному заявлению Клиента/уполномоченного лица Клиента при наступлении обстоятельств, предусмотренных настоящими Условиями.

6.19.5. Выдавать Клиенту/уполномоченному лицу Клиента (по первому требованию) выписки по счету на бумажном носителе по банковским операциям, произведенным в системе «Bakai Business».

6.20. Права Банка:

- 6.20.1. Запрашивать документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность платежа, и другие сопроводительные документы необходимые для проведения надлежащей проверки клиента;
- 6.20.2. Отказать Клиенту в совершении операции в системе «Bakai Business» в случае неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов по совершаемой операции, не представления и/или неполного предоставления Клиентом/уполномоченным лицом Клиента документов (договор, контракт, счет на оплату и прочих документов), подтверждающих законность и экономическую целесообразность операции в соответствии с нормами Закона «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и нормативных правовых актов НБКР, несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Кыргызской Республики, а также в случаях недостаточности денежных средств на счете Клиента для совершения операции и/или для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
- 6.20.3. В целях безопасности Клиента и для предотвращения несанкционированного доступа к его счету рассматривать 5 (пять) попыток ввода неверного пароля, как нарушение безопасности, вследствие чего приостановить доступ Клиента к системе «Bakai Business».
- 6.20.4. Ограничить, а в исключительных случаях отказать в доступе Клиенту при выходе из строя программного обеспечения Банка, а также при возникновении каких-либо неблагоприятных последствий несанкционированного доступа в систему «Bakai Business», возникших по вине Клиента;
- 6.20.5. Временно приостанавливать работу системы «Bakai Business» для проведения процедуры смены программного обеспечения и проведения профилактических работ оборудования;
- 6.20.6. Временно приостановить, заблокировать или ограничить доступ Клиента в систему «Bakai Business» в следующих случаях:
- на основании письменного заявления Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями;
 - при закрытии банковских счетов Клиента;
 - если исполнение распоряжения Клиента о проведении платежа и расчета является нарушением банковского законодательства или на счет Клиента наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;
 - в случае непредставления соответствующих документов, необходимых для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также необходимых для проведения операций по счету, подтверждающих экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности, либо представления недостоверных документов;
 - в случае непогашения какой-либо задолженности Клиента перед Банком;
 - в случае обнаружения фактов нарушения Клиентом правил безопасности и условий пользования;
 - в случае обнаружения ошибок и сбоев в работе программных средств, задействованных в обеспечении функционирования в системе «Bakai Business»;
 - в других случаях, предусмотренных настоящими Условиями или законодательством Кыргызской Республики.

6.21. Обязанности Клиента:

- 6.21.1. Ознакомиться и неукоснительно следовать информации для пользователей дистанционных банковских и платежных услуг согласно настоящим Условиям;
- 6.21.2. Ознакомиться и соблюдать требования инструкции по работе с системой «Bakai Business»;
- 6.21.3. Обеспечить сохранность и конфиденциальность идентификационного кода и не разглашать его третьим лицам;
- 6.21.4. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию в системе «Bakai Business» в соответствии с Тарифами Банка;
- 6.21.5. В целях безопасности, периодически, проводить смену пароля доступа к системе «Bakai Business»;

- 6.21.6. В случае утери (кражи) идентификационного кода/угрозы несанкционированного доступа незамедлительно обратиться в Банк с устным требованием блокирования доступа к системе «Bakai Business» в Контакт центр по номерам +996 (312) 61-00-61, 6111, назвав кодовое слово, указанное в Заявлении на открытие счета, с сообщением данных удостоверяющих личность Клиента/уполномоченного лица Клиента, с последующим письменным подтверждением данного требования, заверенным подписью и печатью (при наличии) не позднее, чем в течение 3 (трех) календарных дней. При этом, Клиент не вправе предъявлять претензий Банку, если Банк не был своевременно уведомлен о случившемся в письменной форме;
- 6.21.7. Подписать Акт приема-передачи идентификационного кода в двух экземплярах. Один экземпляр остается в Банке, другой передается Клиенту;
- 6.21.8. Нести полную финансовую ответственность за все операции, совершенные с использованием кодов доступа к системе «Bakai Business», выданных Клиенту;
- 6.21.9. Производить операции по счету в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями;
- 6.21.10. По требованию Банка предоставить запрашиваемые Банком документы, на основании которых совершается операция (сделка);
- 6.21.11. Не раскрывать посторонним лицам свои авторизационные данные/идентификационные коды доступа (логин, пароль, QR код для OTP или ПИН и Token);
- 6.21.12. Одновременно не хранить свой логин, пароль (QR код для OTP или ПИН и Token) на устройствах доступа (персональный компьютер, мобильный телефон, и т.д.) или других незащищенных носителях;
- 6.21.13. Периодически менять логин и пароль, не использовать пароли с низким уровнем защиты, такие как имя или дата рождения. Пароль должен содержать комбинацию, состоящую из не менее 7 знаков: букв (прописных и заглавных), специальных символов и цифр.

6.22. Права Клиента:

- 6.22.1. Пользоваться полным комплексом услуг системы «Bakai Business» на условиях, предусмотренных настоящими Условиями;
- 6.22.2. Менять пароли доступа в систему «Bakai Business» по своему усмотрению;
- 6.22.3. Получить в Банке подтверждение на бумажном носителе исполнения платежного поручения по банковским операциям, произведенным по системе «Bakai Business»;
- 6.22.4. По письменному заявлению изменить дневные лимиты на совершение конверсионных операций и платежей в национальной и иностранной валютах;
- 6.22.5. По письменному заявлению заблокировать и аннулировать доступ к системе «Bakai Business»;
- 6.22.6. Опротестовать операцию, проведенную в системе «Bakai Business», предоставив в Банк письменное заявление с указанием причин;
- 6.22.7. Изменять идентификационный код с использованием системы «Bakai Business».

6.23. Банк не несет ответственности:

- за ошибки, задержки или невозможность Клиента получить доступ в систему «Bakai Business», связанные с неисправностью оборудования Клиента или каналов связи;
- за повреждение оборудования Клиента, за безопасность программного обеспечения и персонального компьютера Клиента от различных вирусов, хакерских атак, взлома устройств доступа, а также в результате нарушения Клиентом правил использования системы «Bakai Business», предусмотренных настоящими Условиями;
- за невыполнение указаний Клиента с использованием системы «Bakai Business», если на счет Клиента был наложен арест или операции по нему были приостановлены в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и/или в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- за средства, продукты и услуги, с помощью которых производится обслуживание в системе «Bakai Business», обеспечиваемые третьей стороной (провайдерами доступа к Интернету, телекоммуникаций и пр.);
- за события, связанным с компрометацией ключей информации: утрата идентификационного кода, в том числе с последующим их обнаружением; увольнение

- сотрудников Клиента, имевших доступ к системе; утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем идентификаторов доступа; доступ со стороны третьих лиц к идентификаторам доступа; и иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к системе «Bakai Business», посторонних лиц.
- за невыполнение распоряжений Клиента в системе «Bakai Business», в случае если распоряжение было предоставлено не в полном (неверном) формате и/или включало информацию, противоречащую действующему законодательству Кыргызской Республики, а также в случаях, предусмотренных настоящими Условиями;
 - за задержку платежа, допущенную по вине третьих лиц (других банков) в том числе, если задержка произошла в связи с разницей во времени работы Банка и банка-корреспондента и/или другого банка, в связи с праздничными днями в стране Банка-корреспондента, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка;
 - за последствия не уведомления Клиентом Банка об изменении реквизитов, указанных в Заявлении-анкете и других документах, предоставляемым при заключении Договора;
- 6.24. Клиент несет все риски утраты, хищения идентификационного кода или использования неуполномоченным лицом устройств доступа, посредством которых Клиент осуществлял вход в систему «Bakai Business», или за случаи несанкционированного использования системы «Bakai Business».
- 6.25. Наложение ареста на Счет или приостановление операций по Счету Клиента по требованию уполномоченных правоохранительных/ государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, блокирует работу системы «Bakai Business» до снятия ограничений.
- 6.26. Клиент согласен с тем, что в случае бездействия пользователя в течение 12 (двенадцать) месяцев Банк вправе блокировать доступ к системе «Bakai Business». В данном случае Клиент считается извещенным о блокировании его доступа.
- 6.27. Клиент может быть отключен от системы «Bakai Business» по собственному желанию в течение 5 (пяти) рабочих дней после предоставления соответствующего письменного заявления в Банк.
- 6.28. В случае отключения Клиента от системы «Bakai Business» по собственному желанию, либо по инициативе Банка (в результате несоблюдения/ нарушения настоящих Условий; в случаях, предусмотренных законодательством), Банк блокирует для Клиента возможность использования системы «Bakai Business».

7. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В ОТДЕЛЕНИЯХ БАНКА

- 7.1. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется в часы работы отделений Банка, указанные на его официальном сайте и включает прием, выдачу, пересчет, обмен наличных денежных средств национальной и иностранной валюты и иные операции в порядке, установленном НПА НБКТ, законодательством Кыргызской Республики, ВНД Банка, с уплатой комиссии в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.2. Выдача наличных денежных средств осуществляется в пределах доступного остатка в сроки, порядке и пределах, установленных настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики, Клиенту или его надлежаще уполномоченному представителю. Выдача денежных средств в сумме, превышающей установленные Банком кассовые лимиты отделений Банка, производится в течение одного операционного дня, следующего за днём обращения Клиента в Банк. Комиссия за обналичивание денежных средств взимается в соответствии с действующими Тарифами.
- 7.3. Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличные деньги должен тщательно проверить правильность и целостность упаковки пачек, количества корешков в каждой пачке, правильность сумм, указанных на накладках, отдельные корешки, банкноты - просчитать полистным пересчетом, мешки с монетами по надписям на ярлыках в ящиках с неповрежденной заводской пломбой, реквизитами на пакетах и отдельные монеты - поштучным пересчетом. Если полученная сумма своевременно не пересчитана в кассе пересчета, Банк не несет ответственности за недостачи.

8. УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ (БЕЗНАЛИЧНЫЕ ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ) ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА

- 8.1. Банк, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, осуществляет следующие виды операций по конвертации валюты:
- иностранной валюты в национальную валюту;
 - национальной валюты в иностранную валюту;
 - одной иностранной валюты в другую иностранную валюту.
- 8.2. Тарифы, Схемы конвертации и Правила пользования банковскими платежными картами являются неотъемлемой частью настоящих Условий и размещены на официальном сайте Банка по адресу www.bakai.kg.
- 8.3. Конвертация осуществляется по курсу Банка, установленному на момент конвертации, на основании надлежащим образом оформленного заявления/распоряжения Клиента, в том числе оформленного в электронной форме, за исключением операций с использованием банковской платежной карты, конвертация по которым осуществляется автоматически, в безакцептном порядке и без какого-либо дополнительного распоряжения Клиента, в соответствии с настоящими Условиями.
- 8.4. В случае конвертации суммы по ошибочному курсу, установленному вследствие технического сбоя или иных причин, сумма операции подлежит пересчету и конвертации по достоверному курсу покупки/продажи Банка соответствующей валюты. При этом Клиент обязан возместить Банку образовавшуюся разницу. Банк имеет право безакцептно списать со счета клиента образовавшуюся разницу, в случае недостаточности для списания Банком на банковском счете необходимых средств, в течение 2 (двух) банковских дней пополнить банковский счет на сумму, необходимую для возврата недостающего количества денежных средств.
- 8.5. В случае совершения карточной операции в валюте, отличной от валюты Карт-счета, конвертация и списание денежных средств с Карт-счета производятся с учетом вознаграждения Банка, согласно Тарифам Банка на сумму, эквивалентную сумме совершенной карточной операции по курсу Банка/Платежной Системы на момент обработки операции в соответствии со Схемой конвертации при проведении операций на официальном сайте Банка. Заключая Договор комплексного банковского обслуживания путем присоединения к настоящим Условиям, Клиент подтверждает, что ознакомлен со Схемой конвертации и дает согласие на применение указанных в ней курсов.
- 8.6. Все карточные операции, связанные с оплатой за товары и услуги в ТСП на территории Кыргызской Республики, производятся в национальной валюте.
- 8.7. Для оплаты за оказанные услуги Клиенту, Банк имеет право списывать денежные средства с любого счета Клиента, открытого в Банке в любой валюте. В случае если валюта счета отличается от валюты задолженности, конвертация необходимой суммы осуществляется по курсу покупки соответствующей валюты, установленному Банком на момент такой конвертации. При оказании отдельных услуг, Стороны могут согласовать иной способ внесения платы.
- 8.8. Клиент может аннулировать/отозвать электронное платежное поручение в системе «Bakai Business» по переводу денежных средств в национальной валюте по Клиринговой и Гроссовой системам расчетов Национального банка Кыргызской Республики, SWIFT перевода в иностранной валюте или заявление на конвертацию до его момента подтверждения Банком, посредством телефонного звонка в Контакт-центр по номерам +996 (312) 61-00-61, 6111, назвав кодовое слово, указанное в заявлении на открытие счета, с сообщением данных удостоверяющих личность Клиента/уполномоченного лица Клиента. Для Клиента электронный платежный документ считается безотзывным в момент получения подтверждения Банком об изменении статуса электронного платежного документа с отметкой о проведении, и окончательным в момент списания денежных средств с банковского счета Клиента.

9. УСЛОВИЯ СЧЕТА СРОЧНОГО ДЕПОЗИТА

- 9.1. На основании соответствующего Заявления, Банк обязуется открыть Клиенту счет срочного депозита, принять от Клиента денежные средства (Депозит), вернуть сумму Депозита и

выплатить проценты в порядке, предусмотренном Договором и соответствующим Заявлением.

- 9.2. Заявление на открытие срочного Депозита может быть оформлено Клиентом в отделении Банка или, по отдельным видам Депозитов, через ДБО с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, определенных настоящими Условиями.
- 9.3. Заявление на открытие Депозита через ДБО, протокол проведения операций по открытию Депозита в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию клиента, и подтверждение операции по открытию Депозита путем ввода клиентом ОТР кода, являются подтверждением волеизъявления Клиента о заключении договора срочного депозита с Банком.
- 9.4. Подтверждением размещения денежных средств во вклад на согласованных условиях является поступление денежных средств на счет срочного депозита.
- 9.5. Начисление процентов на сумму Депозита производится согласно процентной ставке, действующей в день открытия депозита Клиентом и исходя из метода начисления, соответствующего данному виду Депозита. Процентная ставка по срочному Депозиту остается неизменной до окончания его срока.
- 9.6. Отсчет срока по начислению процентов начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на депозитный счет и заканчивается днем, предшествующим дню окончания срока Депозита.
- 9.7. Возврат Депозита производится Банком в день окончания его срока. В случае если дата возврата Депозита приходится на выходной или праздничный день, возврат Депозита производится на следующий рабочий день.
- 9.8. Выплата процентов производится ежемесячно на определенную дату или по истечении срока действия Депозита, если иное не определено индивидуальными условиями Депозита. В случае, если день выплаты процентов выпадает на выходной или праздничный день, выплата процентов производится на следующий за ним рабочий день.
- 9.9. Информация о видах и условиях Депозитов, процентные ставки и размеры годовой эффективной ставки размещена на официальном сайте Банка www.bakai.kg, а также во всех отделениях Банка. Годовая эффективная процентная ставка не используется при расчете вознаграждения по срочному Депозиту и приводится справочно.
- 9.10. В случае неявки Клиента по окончании срока действия Депозита и не востребования суммы Депозита и начисленных процентов, денежные средства перечисляются на счет до востребования клиента, если иное не определено специальными условиями Депозита.
- 9.11. Клиент вправе досрочно изъять сумму Депозита и процентов, начисленных согласно условиям Депозита, представив в Банк письменное заявление. Пересчет процентов, при досрочном изъятии производится согласно условиям соответствующего депозитного продукта.
- 9.12. Если Банком производилась ежемесячная выплата процентов клиенту, то излишне выплаченная сумма процентов подлежит удержанию из основной суммы Депозита.
- 9.13. Депозит, внесенный в рамках Договора, застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Кыргызской Республики.
- 9.14. Все иные существенные условия открытия Депозиту, в том числе сумма, валюта, срок депозита, порядок выплаты начисленных процентов, указываются в соответствующем Заявлении Клиента.

10. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

- 10.1. Для совершения операций по карте Клиенту открывается счет до востребования (далее-Карт-счет), условия открытия и обслуживания которого описаны в главе 5 настоящих Условий.
- 10.2. До открытия Карт-счета, Клиент обязан ознакомиться:
 - с условиями Договора;
 - с Правилами пользования банковскими платежными картами;
 - с Тарифами на оказываемые услуги;
 - со Схемой конвертации из одной валюты в другую, предусматривающей различные варианты конвертаций при проведении держателем карты операций в валюте, отличной от валюты банковского счета.

- 10.3. Тарифы, Схемы конвертации и Правила пользования банковскими платежными картами являются неотъемлемой частью Договора и размещены на официальном сайте Банка по адресу www.bakai.kg.
- 10.4. Подписанием Заявления-анкеты на присоединение к настоящим Условиям, Клиент подтверждает, что он ознакомлен:
- со способами получения информации о каждой совершенной транзакции, блокировке карт в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету Клиента;
 - с контактной информацией для связи с Банком, в нерабочее время и выходные (праздничные дни);
 - с порядком выдачи денежных средств из кассы Банка в случае утери карты.
- 10.5. Банк на основании Заявления выпускает Клиенту банковскую платежную карту (далее – Карта) за плату, размер которой установлен в Тарифах Банка, для проведения им карточных операций, предусмотренных настоящими Условиями.
- 10.6. Карта может быть выпущена Банком как на физическом носителе, так и в виртуальном виде посредством ДБО (виртуальная карта).
- 10.7. Виртуальная карта выпускается без физического носителя через ДБО, сроком на 3 (три) года. Данные карты, такие как середина номера карты и CVV код передаются Клиенту посредством SMS-сообщения, остальные данные хранятся в системе ДБО.
- 10.8. Виртуальные карты предназначены для проведения безналичных платежей и переводов, а также обналичивания в банкоматах. Виртуальную карту VISA можно подключить к Google Pay и с помощью смартфона/smart часов с функцией NFC проводить бесконтактную оплату в торговых точках и снятие денежных средств в устройствах с поддержкой NFC. Перед этим необходимо произвести присвоение PIN-кода по новой виртуальной карте.
- 10.9. Карта является собственностью Банка и передается Клиенту в пользование.
- 10.10. PIN-код присваивается самим Клиентом через ДБО либо по запросу Клиента карта может быть выпущена Банком с PIN-конвертом. В случае присвоения PIN-кода через каналы ДБО для активации PIN-кода/бесконтактного модуля необходимо совершить первую контактную финансовую операцию посредством чипа в банкомате или POS-терминале с вводом присвоенного PIN-кода. В последующем Клиент имеет право менять PIN-код посредством каналов ДБО без проведения контактной операции.
- 10.11. Карты VISA и ЭЛКАРТ NFC выпускаются с режимом бесконтактного использования, который не может быть отключен по желанию Клиента.
- 10.12. За услугу «SMS-оповещение» Банком на ежемесячной основе в безакцептном порядке взимается комиссия согласно действующим Тарифам Банка путем списания денежных средств с Карт-счета Клиента. В случае отсутствия или недостаточности средств на Карт-счете клиента, Банк вправе приостановить оказание данной услуги. Подключение услуги осуществляется по Заявлению Клиента, представленному в Банк.
- 10.13. Подключение карт к технологии 3D-Secure происходит в автоматическом режиме. В случае если Клиент сообщил Банку недействительный номер мобильного телефона, услуга не может быть подключена.
- 10.14. Не допускается использование Карты третьими лицами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики, в противном случае Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и изъять/заблокировать/закрыть карту. При этом все риски за совершенные операции несет Клиент.
- 10.15. Банк вправе:**
- 10.15.1. По письменному обращению Клиента осуществить блокировку и разблокировку Карты после проведения процедуры идентификации.
- 10.15.2. В целях безопасности и снижения рисков, осуществления несанкционированных операций третьими лицами устанавливать по своему усмотрению ограничения и лимиты на проведение операций по карте в рамках разрешенных лимитов, а также временно заблокировать карту до выяснения обстоятельств.
- 10.15.3. Прекратить обслуживание, заблокировать или закрыть карту в случаях:
- неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором;
 - нарушения Правил пользования банковскими платежными картами;
 - не предоставления запрошенных Банком документов;

- предоставление недостоверных документов;
 - подозрения на совершение Клиентом подозрительных, мошеннических или нехарактерных операций по карте;
 - закрытия Карт-счета;
 - окончания срока действия карты;
 - отсутствия движения в течении 12 календарных месяцев.
 - не востребованности карты в течении 6 календарных месяцев.
 - в случаях, предусмотренных правилами платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.
- 10.15.4. Списывать в безакцептном порядке со всех Счетов/Карт-счетов Клиента денежные средства:
- ошибочно зачисленные на Карт-счет;
 - комиссии Банка за оказанные банковские услуги согласно Тарифам Банка;
 - на погашение предоставленного кредита и начисленных процентов, а также возникшего технического овердрафта по счету;
 - излишне выданных денежных средств в банкомате;
 - суммы фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих необоснованность претензии Клиента;
 - комиссии на рассмотрение финансовых претензий, выставленных банками-эквайерами;
 - комиссии за выставленные услуги со стороны международных платежных систем.
- 10.15.5. Отказать в удовлетворении претензий Клиента относительно недостат(и) при получении им денежных средств в банкомате в случае отсутствия излишков в банкомате.
- 10.15.6. Без заявления Клиента, осуществлять перевыпуск карты в связи с истечением срока действия карты, изменением технических или других характеристик карты, по требованию платежной системы и в иных случаях, требующих перевыпуск карты, определяемых Банком самостоятельно. При этом Банк уведомляет Клиента посредством канала ДБО или иных доступных каналов связи. Перевыпуск или замена Карты по требованию Клиента осуществляется на основании заявления Клиента, предоставленного лично в отделение Банка, или по электронным каналам связи в отсканированном виде, либо посредством каналов ДБО.
- 10.15.7. Отказать в удовлетворении финансовых претензий Клиента, в случае несвоевременного/ненадлежащего обращения в Банк с заявлением о блокировке своей карты при утере/краже.
- 10.15.8. Не предоставлять услугу «SMS-оповещение», в случае если в Заявлении Клиент указал некорректный номер своего мобильного телефона или не указал его вовсе, или если у Клиента недостаточно средств на карте для оплаты данной услуги.
- 10.15.9. Заблокировать карту в случае возникновения технического овердрафта. Банк уведомляет Клиента об образовании технического овердрафта и необходимости погашения возникшей задолженности Клиента перед Банком, в течении 5 (пяти) рабочих дней с момента уведомления Клиента и/или возникновения технического овердрафта по карт-счету/карте.
- 10.15.10. Аннулировать карту и не возвращать Клиенту уплаченную им комиссию за ее годовое обслуживание в случае неявки Клиента в Банк для получения карты в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня подачи Заявления.
- 10.15.11. Не принимать к рассмотрению претензию по карточной операции по истечении 120 (сто двадцати) календарных дней со дня ее совершения.
- 10.15.12. По окончании срока действия карты и при отсутствии операций в течение последних 12 (двенадцати) календарных месяцев, закрыть Карт-счет на следующих условиях:
- при остатке денежных средств на Карт-счете менее 100 сом (в эквиваленте) данные денежные средства зачисляются на доходы Банка;
 - при остатке денежных средств на Карт-счете более 100 сом (в эквиваленте), а также при наличии неснижаемого остатка, данные денежные средства перечисляются на другой счет Клиента, а в случае отсутствия других счетов, открытых в Банке, зачисляются на обязательства Банка с целью их возврата в последующем Клиенту по его заявлению.

10.16. Клиент обязан:

- 10.16.1. Соблюдать условия Правил пользования банковскими платежными картами и Договора.

- 10.16.2. Регулярно контролировать состояние Карт-счета, осуществлять операции с использованием карты в пределах остатка денежных средств на Карт-счете. В случае возникновения технического овердрафта погасить сумму возникшей задолженности в течение 5 (пяти) банковских дней с момента её возникновения.
- 10.16.3. Предоставлять необходимые документы по запросу Банка.
- 10.16.4. Признавать достоверными и подлинными все карточные операции, произведенные им или третьим лицом с использованием карты или с помощью введения электронных данных карты, а также операции, произведенные бесконтактной картой.
- 10.16.5. Обеспечить сохранность, целостность карты и конфиденциальность собственных параметров Авторизации: кодового слова, PIN-кода, номера мобильного телефона (идентификатора, пароля), номера карты, CVV-кода. В случае утраты конфиденциальности указанных данных по карте заблокировать карту через систему ДБО либо обратиться в Банк. Все операции по карте признаются совершенными Клиентом, в связи с чем все расходы и убытки, которые могут возникнуть в связи с утратой конфиденциальности параметров Авторизации, Клиент несет самостоятельно и не вправе требовать от Банка возмещения.
- 10.16.6. В случае утери, кражи или несанкционированного использования карты незамедлительно сообщить об этом в Банк или Межбанковский Процессинговый Центр (далее-МППЦ) для блокирования карты (для держателей карт НПС ЭЛКАРТ).
- 10.16.7. До получения Банком/МППЦ уведомления об утрате карты или совершения блокирования карт посредством ДБО, нести ответственность за все операции, совершенные с использованием данной карты третьими лицами.
- 10.16.8. Возмещать в безусловном порядке Банку все расходы по карте, связанные с изъятием, блокированием, внесением в стоп-лист, если данные действия были предприняты Банком по вине и/или инициативе Клиента.
- 10.16.9. Возвратить Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на карт-счет или ошибочно выданные Клиенту банкоматом.
- 10.16.10. В течении 5 (пяти) банковских дней пополнить неснижаемый остаток до необходимой суммы, установленный в соответствии с Тарифами, в случае списания с неснижаемого остатка сумм по карточным операциям, совершенным с использованием основной/дополнительной карт.
- 10.17. Клиент вправе:**
- 10.17.1. По запросу получать выписку по карт-счету за требуемый период обратившись в Банк либо посредством каналов ДБО.
- 10.17.2. По истечении срока действия карты или по другим основаниям подать заявление в Банк для перевыпуска карты либо посредством каналов ДБО.
- 10.17.3. Отключить услугу «SMS-оповещение», обратившись в Банк с письменным заявлением либо посредством каналов ДБО.
- 10.17.4. Устанавливать/изменять лимиты денежных средств для основной и/или дополнительной/-ых карт согласно Заявлению, в пределах разрешенных лимитов Банка.
- 10.17.5. Обратиться в Банк с устным или письменным требованием блокирования или разблокирования карты (основной или дополнительной) в порядке, предусмотренном Правилами и настоящими Условиями.
- 10.17.6. Обратиться в Банк с претензией по спорным операциям в течении 120 (ста двадцати) календарных дней со дня совершения операции по карте. В противном случае операция считается подтвержденной, и последующие претензии Банком не принимаются. При этом Банк по возможности приложит усилия для возврата денежных средств и/или проведения расследования по всем доступным каналам связи.
- 10.18.** Операции по картам Держателя карты осуществляются в пределах разрешённых лимитов, а также в пределах лимита ТСП Банка-эквайера.
- 10.19.** В случае, если Тарифами Банка для карты предусмотрен неснижаемый остаток по Карт-счету, то Банк блокирует на Карт-счете сумму, утвержденную в Тарифах Банка.
- 10.20.** Денежные средства, поступившие на Карт-счет, независимо от цели их внесения (зачисления), используются в следующей очередности:
- в первую очередь — на погашение задолженности по Карт-счету, включая технический овердрафт, комиссии за обслуживание и иные обязательства перед Банком;

- во вторую очередь — на доведение остатка по Карт-счету до размера неснижаемого остатка, установленного Тарифами Банка;
- в третью очередь — на осуществление операций по распоряжению Клиента.

10.21. Банк несет ответственность за ошибочно произведенную по Карт-счету операцию по вине Банка. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции.

10.22. Банк не несет ответственности за:

- отказ третьей стороны в обслуживании карты;
- отсутствие связи между платежной системой и пунктом обслуживания карт, в следствие чего запрос на совершение операции не поступает в Банк;
- конфиденциальность сведений, отправляемых Клиенту по открытым каналам связи, в т.ч. SMS-оповещение, e-mail, факсы и т.п., в случае, если Клиент инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание о направлении данных сведений по указанным каналам связи;
- невозможность совершения транзакции в случае наложения ареста на Карт-счет;
- качество товаров и услуг, оплаченных с использованием карты;
- лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по карте, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы Клиента;
- последствия несвоевременного/ненадлежащего блокирования карты посредством каналов ДБО в связи с ее утерей/кражей (основной/дополнительной(-ных) или PIN-кода или несвоевременного/ненадлежащего обращения Клиента в Банк/МПП с требованием о блокировании карты;
- негативные последствия или убытки, связанные с проведением любых операций через Интернет и МОТО (заказы через почту или телефон) как самим Клиентом, так и любым третьим лицом, которому данные карты стали известны в связи с их использованием Клиентом при платежах через Интернет, при ненадлежащем хранении карты, когда к карте имели доступ третьи лица, и в любых иных случаях, результатом которых стало наличие у третьих лиц данные о карте и/или Клиенте, позволяющие осуществлять платежи через Интернет без согласия Клиента;
- несанкционированные операции по карте с вводом PIN-кода или по бесконтактной карте, совершенные третьими лицами;
- негативные последствия или убытки, в следствии совершения мошеннических операций с использованием карты на территории стран с повышенным риском;
- любые негативные последствия, возникшие вследствие нарушения Клиентом Правил и условий Договора по использованию карты и PIN-кода;
- неполучение Клиентом услуги «SMS-оповещение» в связи с техническими проблемами, в т.ч. по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, находящихся вне контроля Банка;
- в случае противоправных действий со стороны Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями и Правилами.

10.23. Клиент несет ответственность за:

- последствия несвоевременного уведомления Банка или МПП о блокировании карты, или несвоевременное блокирование карты посредством каналов ДБО в связи с утерей карты или PIN-кода, компрометацией карты;
- возврат в Банк денежных средств ошибочно или излишне зачисленных Банком или выданных клиенту банкоматом;
- передачу карты третьим лицам и за проведенные ими операции;
- сокрытие проведения подозрительных операций, в том числе мошеннических по своей карте;
- все операции, которые могут быть произведены через Интернет с использованием данных карты и/или данных Клиента, даже если операции были произведены не самим Клиентом, а любым третьим лицом, которому данные карты стали известны в связи с их использованием при платежах через Интернет, при ненадлежащем хранении карты, когда к карте имели доступ третьи лица, в любых иных случаях, результатом которых стало наличие у третьих

лиц данных о карте и/или Клиенте, позволяющие осуществлять платежи через Интернет без согласия Клиента;

- все риски, связанные с возможным доступом третьих лиц к данным карты и/или данным Клиента, который последний использовал при проведении платежей через сеть Интернет с использованием карты, а также осуществлением третьим лицом, которому стали известны данные карты и/или данные Клиента, любых платежей через Интернет;
- за невыполнение или надлежащее выполнение условий Договора, Правил, а также за любые последствия, связанные с этим, в полном объеме.

10.24. Клиент принимает на себя все возможные потери, убытки, ущерб и т.п., возникшие в результате осуществления третьим лицом платежей через сеть Интернет с использованием данных карты и/или данных Клиента, и настоящим гарантирует, что не будет предъявлять претензий Банку или каких-либо исков против него в таких случаях, поскольку Банк предварительно и в полном объеме информировал Клиента о возможных рисках, связанных с осуществлением платежей через сеть Интернет использованием карты и/или данным Клиента. Заключением Договора, Клиент признает и подтверждает, что сам является инициатором предоставления ему технической возможности осуществлять платежи через сеть Интернет с использованием данных карты и/или данным Клиента, а также то, что он освобождает Банк от какой-либо ответственности за любые последствия, которые могут возникнуть для Клиента при проведении платежей через сеть Интернет с использованием карты как самим Клиентом, так и любым третьим лицом, уполномоченным или неуполномоченным Клиентом.

11. АРЕНДА ИНДИВИДУАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕЙФА

- 11.1. Банк на основании заявления-анкеты, собственноручно подписанного Клиентом в отделении Банка, предоставляет в пользование (в аренду) индивидуальный банковский сейф (далее-Сейф) для размещения и хранения в нем денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов, камней и изделий из них, других ценностей, документов и т.д. (далее-Содержимое Сейфа).
- 11.2. В Сейфе запрещается хранить следующие предметы:
- легковоспламеняющиеся, токсичные, радиоактивные и иные вещества, способные оказывать вредное воздействие на организм человека и окружающую среду, продукты питания и иные предметы, подверженные порче и/или вызывающие распространение паразитов;
 - все виды огнестрельного оружия и боеприпасов к ним, холодное оружие, взрывчатые вещества (взрывные устройства), в том числе научно-технические технологии и оборудование, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения;
 - наркотические и психотропные вещества, а также приспособления для их использования;
 - сильнодействующие яды;
 - другие предметы, запрещенные к хранению, изъятые из гражданского оборота или, ввоз/вывоз которых запрещены через государственную границу согласно законодательству Кыргызской Республики и внутренним документам Банка.
- 11.3. Подписанием Заявления на аренду Сейфа, Клиент подтверждает, что ознакомлен с перечнем предметов, запрещенных для хранения в сейфах, и предупрежден о том, что ответственность за хранение в сейфе Банка запрещенных предметов, полностью возлагается на Клиента в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 11.4. За пользование Сейфом Клиент в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора обязан оплатить арендные платежи, которые включают:
- плату за пользование Сейфом в течение срока аренды;
 - гарантийный взнос.
- 11.5. Гарантийный взнос оплачивается Клиентом в целях обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по Договору. Для учета гарантийного взноса Банк открывает отдельный счет, которым Клиент не вправе распоряжаться до прекращения обязательств по аренде Сейфа.

- 11.6. Внесение арендных платежей за пользование Сейфом осуществляется Клиентом единовременно и в полном размере в день подписания Заявления на аренду Сейфа и заключения Договора.
- 11.7. Клиент вправе, по своему усмотрению, вносить арендную плату и гарантийный взнос в безналичном порядке или наличными денежными средствами.
- 11.8. В случае досрочного расторжения Договора в части аренды Сейфа по инициативе Клиента внесенная арендная плата не возвращается.
- 11.9. Гарантийный взнос подлежит возврату после полного погашения Клиентом задолженности перед Банком и возврата ключа.
- 11.10. Размер арендной платы и гарантийного взноса с момента их внесения Клиентом, остаются неизменными на срок аренды Сейфа.
- 11.11. Если до истечения срока аренды Сейфа, Банк изменил Тарифы на арендную плату или гарантийного взноса, то срок аренды Сейфа продлевается на новых условиях на основании заявления Клиента.
- 11.12. В случае утраты ключа, Клиент немедленно обязуется уведомить Банк о случившемся в письменной форме.
- 11.13. В случае утраты ключа Банк вправе по просьбе Клиента и в его присутствии произвести вскрытие Сейфа путем взлома замка.
- 11.14. В случае утраты или повреждения Клиентом ключа и/или замка Сейфа ущерб возмещается Клиентом, в случае отказа возмещение производится путем удержания Банком из суммы гарантийного взноса Клиента. При недостаточности гарантийного взноса Клиент обязан оплатить непокрытую сумму ущерба, в случае отказа Клиента Банк вправе списать задолженность в безакцептном порядке с любых счетов Клиента, открытых в Банке в любой валюте.
- 11.15. Все расходы по вскрытию Сейфа и замене замка несет Клиент. При этом новые ключи от замененного замка передаются Клиенту только после восстановления гарантийного взноса до первоначального размера, установленного Тарифами Банка.
- 11.16. Не позднее дня окончания срока аренды Сейфа Клиент обязан возвратить Сейф с неотъемлемыми принадлежностями Банку согласно расписке, об освобождении Сейфа в исправном состоянии и надлежащем виде и отсутствии претензий к Банку.
- 11.17. В случае просрочки оплаты, доступ Клиента к Сейфу осуществляется только после погашения задолженности.
- 11.18. В случае просрочки освобождения Сейфа Клиент оплачивает арендную плату за каждый день просрочки, исходя из суточных тарифов Банка, действующих на день оплаты.
- 11.19. В случае неявки Клиента в день окончания срока аренды Сейфа, и иных случаях, предусмотренных Договором, Банк осуществляет мероприятия по поиску и уведомлению Клиента по последнему известному ему телефону, электронному или почтовому адресу Клиента.
- 11.20. При неявке клиента в Банк в течение 6 (шести) месяцев со дня окончания срока аренды Сейфа, Банк имеет право осуществить вскрытие Сейфа в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и нормативными правовыми актами НБКР. При этом Содержимое Сейфа передается на хранение в хранилище Банка на срок до 3 (трёх) лет, исчисляемых со дня вскрытия Сейфа, о чем составляется Акт вскрытия Сейфа с заполнением раздела о принятии Банком содержимого Сейфа на хранение.
- 11.21. За хранение Содержимого Сейфа на время отсутствия Клиента взимается плата согласно действующим Тарифам Банка.
- 11.22. При явке Клиента в течении 3(трёх) указанных лет, при условии оплаты за дополнительное время аренды Сейфа, в соответствии с Тарифами, действующими на дату оплаты, содержимое Сейфа выдается клиенту на основании Акта.
- 11.23. При неявке Клиента в течение 3 (трёх) лет, вопрос о дальнейшей судьбе Содержимого Сейфа (сроке реализации, возмещении стоимости расходов Банка и т.д.) решается Банком самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

- 11.24. В случае отказа Клиента от оплаты дополнительного срока аренды Сейфа, хранения и вскрытия Сейфа, Банк вправе не выдавать Клиенту содержимое Сейфа до тех пор, пока Клиент не погасит задолженность перед Банком в полном объеме.
- 11.25. По истечении срока аренды Сейфа, а также при неисполнении/ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Договору, Банк вправе удержать сумму задолженности Клиента из суммы гарантийного взноса. При недостаточности суммы гарантийного взноса Клиент обязан произвести дополнительный взнос.
- 11.26. Клиент или представитель Клиента допускается в депозитарий при обязательном предъявлении документа, удостоверяющего личность, на бумажном носителе или документа в цифровом формате, полученного из государственных информационных систем, и надлежаще оформленной доверенности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 11.27. Непосредственный доступ к Сейфу осуществляется каждый рабочий день согласно установленному графику обслуживания клиентов.
- 11.28. По истечении срока аренды Клиент обязан сдать Банку исправленный ключ от Сейфа.
- 11.29. Под датой окончания аренды сейфа понимается дата возврата ключа, когда сумма арендной платы и причиненных убытков погашена полностью, и Клиент не имеет задолженности перед Банком.
- 11.30. Для обеспечения сохранности имущества, хранимого в арендуемом Сейфе, в депозитарии Банка ведется видеонаблюдение. Кроме того, Банк принимает все необходимые условия и меры безопасности, в том числе меры противопожарного, санитарного и иного характера и несет ответственность за сохранность и целостность самого сейфа, а также соблюдение конфиденциальности.
- 11.31. В течение срока аренды вскрытие Сейфа без присутствия Клиента может быть произведено:
- в случае явных признаков (запах, звук, вибрация и т.д.) хранения в Сейфе запрещенных предметов (веществ). При этом Банк предварительно осуществит попытку связаться с Клиентом с указанием срока изъятия последним Содержимого Сейфа. В случае неприбытия Клиента к указанному сроку, вскрытие Сейфа производится Банком комиссионно с оформлением соответствующего Акта;
 - в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 11.32. Банк освобождается от ответственности за сохранность содержимого Сейфа в случае его вскрытия без ведома Клиента по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 11.33. Фото и видеосъемка Клиентом в помещении, где находится Сейф (депозитарии), запрещены.

12. МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА

- 12.1. На основании заявления Клиента, для осуществления операций с драгоценными металлами, Банк открывает Клиенту металлические счета двух видов:
- обезличенные металлические счета, открываемые Банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и совершения операций по привлечению и размещению драгоценных металлов;
 - металлические счета ответственного хранения, предназначенные для учета драгоценных металлов, переданных в Банк с сохранением их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).
- 12.2. Обезличенный металлический счет (далее – ОМС)**
- 12.2.1. ОМС открывается Клиенту Банка, имеющему расчетный счет.
- 12.2.2. Не допускается по ОМС зачисление/выдача драгоценных металлов в физической (наличной) форме.
- 12.2.3. Банком не производится зачисление драгоценных металлов на ОМС Клиента с обезличенного металлического счета из другой финансово-кредитной организации, не допускается перевод драгоценных металлов с ОМС Клиента на обезличенный металлический счет, открытый в другой финансово-кредитной организации.

- 12.2.4. При покупке Клиентом у Банка драгоценного металла, Банк зачисляет его на ОМС Клиента. Доходы Клиента от курсовой разницы по операциям по ОМС не облагаются налогами и сборами.
- 12.2.5. При совершении сделок купли-продажи драгоценного металла Клиент самостоятельно несет риск возникновения убытков, вызванных изменением рыночных цен на драгоценные металлы, курсовой разницы и иными негативными событиями, наступившими не по вине Банка. Такие события не могут являться основанием для неисполнения Клиентом обязательств по Договору. Клиент проинформирован о своих правах и гарантиях как Участника/Инвестора на рынке драгоценных металлов, о рисках, связанных с инвестициями и принимает на себя указанные риски.
- 12.2.6. Банк продает Клиенту драгоценный металл на основании его поручения по внутреннему (текущему) курсу Банка, действующему на момент совершения операции, с зачислением драгоценного металла на ОМС клиента.
- 12.2.7. Банк покупает у Клиента драгоценный металл на основании его поручения по внутреннему (текущему) курсу Банка, действующему на момент совершения операции, с зачислением денежных средств на иной счет Клиента, либо выдачи их наличными.
- 12.3. Металлический счет ответственного хранения (далее- МС)**
- 12.3.1. Клиент вносит на МС соответствующий вид драгоценного металла, заполнив и подписав соответствующее Заявление согласно установленной Банком формы, где в обязательном порядке указываются индивидуальные признаки драгоценных металлов (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).
- 12.3.2. По МС может производиться продажа драгоценных металлов по поручению Клиента, но при этом, проданы могут быть только драгоценные металлы, внесенные Клиентом.
- 12.3.3. По МС проценты на драгоценные металлы, принятые от Клиента на хранение, не начисляются.

13. ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

- 13.1. Банк устанавливает/подключает POS-терминал на основании Заявки на присвоение идентификационного номера по форме, установленной Банком для предоставления Клиенту услуг по обработке и зачислению на расчетный/карточный счет денежных средств при приеме платежей, произведенных клиентами ТСП за товары/услуги Клиента, в безналичном порядке через POS-терминалы Банка/Клиента с использованием платежных приложений/сервиса(в том числе по QR-коду, иных инструментов дистанционного обслуживания), а также посредством карт, выпущенных Банком и другими банками-эмитентами, в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- 13.2. Для оказания услуг, предусмотренных пунктом 13.1. настоящих Условий, Банк регистрирует, подключает POS – терминал (в том числе с функцией ККМ, генерации QR-кода, иных решений/функционала), принадлежащий на праве собственности Банку, и/или предоставленный Клиенту в пользование Банком или другим собственником, в соответствующих информационных, регистрационных и иных системах Банка, у оператора фискальных данных (ОФД), оператора взаимодействия и/или в других организациях в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики, правилами платежных систем, внутренними документами Банка.
- 13.3. Оформление операций и порядок взаиморасчетов Сторон**
- 13.3.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 13.3.2. Банк в соответствии условиями настоящего Договора перечисляет ТСП денежные средства за успешно проведенные операции через POS-терминал на открытый в Банке счет по реквизитам ТСП, указанным в Заявке в течение 3 (трех) банковских дней. Вознаграждение Банка, удерживается с каждой транзакции в безакцептном порядке.
- 13.3.3. В случае возврата Держателем карты товара, приобретенного у ТСП с использованием карты (или отказа от предоплаченных с использованием карты услуг), ТСП может выполнить операцию «Отмена» с применением POS-терминала и карты, по которой было списание за товар/услугу, согласно инструкции по эксплуатации POS-терминала до проведения Сверки итогов/Закрытия дня, в другом случае, если возврат проходит через Банк, то возврат денежных средств Держателю карты проходит на основании Заявления о возврате операции, совершенной через POS-терминал .

- 13.3.4. Банк дебетует/блокирует суммы со счета ТСП, а также удерживает в безакцептном порядке при расчетах с ТСП суммы по операциям:
- опротестованным в соответствии с правилами платежных систем;
 - вознаграждение Банка;
 - расчетная информация по которым впоследствии признана недействительной на основании документов, сопровождающих эти уведомления;
 - совершенным с нарушением положений настоящего Договора и/или Инструкции по обслуживанию Держателей карт;
 - возврата и отмены;
 - ошибочно зачисленные на счет ТСП;
 - по которым проведены мошеннические операции сотрудниками ТСП;
 - в счет утраченного POS-терминала, предоставленного в пользовании ТСП или в счет ремонта POS-терминала.
- 13.3.5. В случае невозможности удержания Банком сумм, перечисленных в п.13.3.4. настоящих Условий, Банк предъявляет ТСП счет/уведомление на недостающую сумму. Не допускается повторное представление на возмещение операций, признанных платежными системами опротестованными банками-эмитентами.
- 13.3.6. Банк по запросу ТСП предоставляет на электронный адрес, указанный в Заявке, либо по запросу выписку по всем расчетам, связанным с операциями оплаты в ТСП и предоставляет необходимые пояснения.
- 13.3.7. Неполучение Банком претензий ТСП по карточной операции и взаиморасчетов по ней в течение 10 (десяти) банковских дней с момента проведения карточной операции, считается подтверждением отсутствия претензий ТСП по данной карточной операции.
- 13.3.8. Настоящим ТСП выражает свое безусловное прямое согласие на безакцептное списание Банком всех сумм, путем списания с любых открытых в Банке счетов всех, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями сумм и платежей, в том числе: комиссий и штрафов.
- 13.3.9. Все документы и/или информация, направленные с адреса электронной почты ТСП, указанного в Заявке, считаются направленными уполномоченным лицом ТСП. Все документы, направленные Банком на адрес электронной почты ТСП, указанный в Заявке, считаются предоставленными ТСП.
- 13.4. Банк обязуется:**
- 13.4.1. Производить бесплатное обучение персонала ТСП по использованию POS-терминала, правилам приема и обслуживания карт, порядку выявления поддельных карт или случаев возможного мошенничества.
- 13.4.2. В течение 3 (трех) банковских дней со дня получения информации о совершении операции ТСП, переводить денежные средства за реализованные с использованием банковских карт и QR-кодов товары/услуги на банковский счет ТСП, удерживая причитающееся Банку вознаграждение.
- 13.4.3. Обеспечить функционирование систем, предназначенных для Авторизации операций, и принимать все возможные меры для восстановления обслуживания и работы POS-терминала в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.
- 13.4.4. Своевременно осуществлять обновление программного обеспечения (далее – ПО) POS-терминала.
- 13.5. Банк вправе:**
- 13.5.1. Проверять качество обслуживания карт, предоставляемых услуг, условий содержания и работоспособности терминалов, хранения чеков и соблюдение персоналом ТСП настоящих Условий, Приложений к нему.
- 13.5.2. Осуществлять контроль на наличие в карточных операциях ТСП признаков мошенничества, подозрительных операций, а также финансирования террористической или экстремистской деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.
- 13.5.3. Удерживать из любых платежей, производимых в пользу ТСП, а также с любых счетов ТСП в соответствии с настоящими Условиями, сумму денежных средств, взысканную с Банка платежной системой, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм, предъявить ТСП счет на недостающую сумму.

- 13.5.4. Не производить расчеты по заведомо ошибочным, подозрительным операциям до разрешения возникшей спорной ситуации.
- 13.5.5. Не производить взаиморасчеты, если сверка итогов произведена по истечении 5 (пяти) банковских дней с момента проведения операции.
- 13.5.6. Разместить информацию при входе в ТСП и/или возле касс о принятии к оплате карт, QR с логотипом Банка и логотипами платежных систем, принимаемых к оплате.
- 13.5.7. В случае отказа Держателя карты от операции или выставлении диспутов по операции, совершенной по POS-терминалу ТСП, Банк вправе затребовать документ, кассовые, товарные чеки, чеки POS-терминала, фото/видео с торговой точки, подтверждающие проведение покупки у ТСП.
- 13.5.8. Запрашивать кассовые и товарные чеки и чеки POS-терминала по оплате по любой прошедшей операции в независимости от даты проведения транзакции.
- 13.5.9. Выставить счет ТСП за порчу/поломку предоставленного POS-терминала или утерю POS-терминала, предоставленного ТСП по Акту приема передачи в размере полной стоимости POS-терминала.
- 13.5.10. В случае выявления подозрительных и/или мошеннических операций, несанкционированных транзакций, изменение деятельности ТСП как со стороны Держателей карт, так и со стороны персонала ТСП и/или ТСП в целом, ареста счетов, на основании актов налоговых или судебных органов, обнаружения несоответствия заявленной деятельности либо подозрения на осуществление ТСП операций, связанных с нарушением законодательства по противодействию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, или на проведение запрещенных законодательством операций, в одностороннем порядке расторгнуть Договор, заблокировать POS-терминал на прием платежей, приостановить зачисление денежных средств на счет ТСП, заблокировать счета ТСП, изъять POS-терминал по Акту приема-передачи.
- 13.5.11. Списать в безакцептном порядке с любого счета ТСП стоимость ремонта POS-терминала, стоимость утраченного POS-терминала или стоимость испорченного POS-терминала в случае невозможности его восстановления.
- 13.5.12. Запрашивать лицензию ТСП на ведение соответствующего вида деятельности, в случае если деятельность ТСП подлежит лицензированию.
- 13.5.13. Отказать в перемещении POS-терминала по своему усмотрению.
- 13.5.14. Изъять POS-терминал в случае, если через установленный POS-терминал не было оборотов в течение 2 (двух) календарных месяцев, либо POS-терминал был перемещен по другому адресу без согласия Банка.
- 13.5.15. В течение шести месяцев со дня расторжения настоящего Договора Банк вправе без согласия ТСП изъять с любых счетов ТСП суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям, платежных систем, выставленных Банку по совершенным ТСП операциям с использованием банковских платежных карт.
- 13.5.16. Периодически, не реже 1 раза в 6 (шесть) месяцев с момента подключения торгового эквайринга, проверять соответствие ТСП фактической деятельности, указанной в Заявке.
- 13.5.17. В одностороннем порядке расторгнуть Договор и изъять POS-терминал:
- в случае наличия информации о причастности ТСП к мошенническим операциям или имеет подозрение на совершение мошеннических или противоправных действий.
 - в случае отсутствия оборотов по POS-терминалу в течение 2 (двух) календарных месяцев.
- 13.6. ТСП обязуется:**
- 13.6.1. Открыть в Банке банковский счет для взаиморасчетов между Сторонами по операциям с банковскими платежными картами и с использованием QR-кода и не закрывать открытый счет в Банке до выполнения всех своих обязательств по Договору.
- 13.6.2. Строго соблюдать настоящие Условия, не разглашать третьим лицам информацию: размеры вознаграждения/комиссионных сборов, установленных Банком, информацию по операциям Держателей карт, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, размещенных на сайте и своевременно ознакомиться с изменениями Инструкций, размещенных на официальном сайте Банка по интернет адресу www.bakai.kg.
- 13.6.3. Не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате действующей карты, предъявленной к оплате подлинным Держателем карты платежных систем.

- 13.6.4. Принимать оплату за товары (услуги) картой или с использованием QR-кода без какой-либо дополнительной комиссии или наценки к стоимости по сравнению с товарами (услугами), реализуемыми за наличный расчет и не взимать дополнительные комиссии.
- 13.6.5. Допускать к проведению операций только проинструктированный/обученный персонал ТСП.
- 13.6.6. Своевременно осуществлять учет операций по картам и QR.
- 13.6.7. Совершать операцию закрытия дня и сверку итогов путем выгрузки отчета согласно Инструкции по работе с POS-терминалом.
- 13.6.8. Осуществлять сверку операций за товары и услуги на ежедневной основе посредством отчетов, выгруженных с POS-терминала.
- 13.6.9. Хранить в условиях конфиденциальности экземпляры и копии чеков, а также иную информацию, связанную с операциями по картам, в течение 5 (пяти) лет и предоставлять их Банку в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения письменного/ электронного требования.
- 13.6.10. Предоставлять Банку оригиналы (копии) чеков POS-терминалов по всем операциям, совершенным с использованием банковских платежных карт в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. Запрос документов может быть направлен по электронной почте или через мессенджеры.
- 13.6.11. В течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения письменного/ электронного уведомления возместить Банку все суммы начисленных платежными системами по вине ТСП.
- 13.6.12. Использовать POS-терминал для ведения деятельности, указанной в Заявке на подключение. В случае, если деятельность будет изменена необходимо в обязательном порядке уведомить Банк для рассмотрения и дальнейшей смены ПО POS-терминала.
- 13.6.13. Извещать Банк обо всех изменениях, включая вид деятельности (профиля) в течение 3 (трех) банковских дней с момента наступления изменений с предоставлением подтверждающих документов.
- 13.6.14. Не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров POS-терминалов.
- 13.6.15. Не перемещать POS-терминал с торговой точки, в которой первоначально он был установлен - без согласования с Банком. Для перемещения POS-терминала необходимо оформить заявление за 7 (семь) банковских дней до планируемой даты перемещения.
- 13.6.16. Использовать POS-терминалы в соответствии с их назначением, не передавать и не предоставлять их в пользование третьим лицам, включая расходные материалы, а также обеспечить их сохранность.
- 13.6.17. При досрочном прекращении или расторжении Договора, незамедлительно вернуть Банку POS-терминалы в исправном состоянии и в полной комплектации по Акту приема-передачи.
- 13.6.18. Незамедлительно уведомлять Банк о выходе из строя и/или прекращения работы POS-терминала.
- 13.6.19. В случае утраты и/или приведения в состояние, непригодное для дальнейшего использования POS-терминала, предоставленного Банком ТСП в пользование, по вине ТСП, возместить стоимость заменяемых при ремонте деталей и/или возместить в течение 3 (трех) банковских дней с момента поступления претензии от Банка полную стоимость POS-терминала в размере, указанном Банком. В случае указания стоимости в долларах США, возмещение осуществляется в национальной валюте, по курсу НБКР на день совершения возмещения.
- 13.6.20. При потере либо поломке блока питания или шнура POS-терминала, восстановить стоимость блока питания или шнура в размере, установленном Сторонами 2000 (две тысячи) сом.
- 13.6.21. Запрашивать подтверждающий документ держателя карты (оригинал паспорта/оригинал другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на бумажном носителе или в цифровом формате, полученный посредством Государственного портала электронных услуг или мобильного приложения "Тундук") при проведении операции через POS-терминал на сумму свыше 100 000 (ста тысяч) сом, а также заносить номер предоставленного подтверждающего документа в одобренный чек POS-терминала.

- 13.6.22. По запросу Банка направлять копии чеков в отсканированном виде на электронный почтовый адрес: OE@bakai.kg по прошедшим операциям на сумму свыше 100 000 (ста тысяч) сом в срок не позднее 3 (трех) банковских дней со дня получения запроса.
- 13.6.23. Включить в сумму транзакции суммы налога. Все налоги, взимаемые с Клиента в торговой точке, должны быть включены в общую сумму транзакции. Отдельная оплата сумм налога в наличной или безналичной форме запрещена.
- 13.6.24. Не принимать безналичную оплату за товары/услуги, запрещенные законодательством.
- 13.6.25. Допускать к получению/отправке документов (информации) с адреса электронной почты ТСП, указанного в Заявке, только лиц, надлежащим образом уполномоченных ТСП на получение/отправку соответствующих документов (информации).
- 13.6.26. Указать в Заявке реальный вид деятельности, который будет реализовываться посредством соответствующего ТСП, в целях использования корректного МСС кода.
- 13.6.27. Иметь все требуемые законодательством Кыргызской Республики документы, необходимые для осуществления на законных основаниях своей деятельности, касающейся торгового эквайринга.
- 13.6.28. Не проводить платежи за операции, запрещенные законодательством, не проводить любую неправомерную операцию в случае, если ТСП/работникам ТСП было известно о ее неправомерности.
- 13.6.29. В случае отсутствия на Счете ТСП денежных средств, подлежащих списанию согласно п.13.3.4. настоящего Договора, ТСП по требованию Банка не позднее 3 (трех) банковских дней со дня получения данного требования/уведомления, перечислить денежные средства на счет ТСП или по реквизитам указанным Банком.
- 13.6.30. В случае сомнения в санкционированной карточной операции и/или если сумма одной операции превышает сумму 100 000 (сто тысяч) сом, запросить подтверждающий документ Держателя карты (оригинал паспорта/оригинал другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на бумажном носителе или в цифровом формате, полученный посредством Государственного портала электронных услуг или мобильного приложения "Тундук"). Данные о документе, удостоверяющем личность, обязательно заносятся в чек.

13.7. ТСП вправе:

- 13.7.1. Запрашивать выписки по отчету ТСП за период не более 12 (двенадцать) месяцев.
- 13.7.2. Обращаться к Банку с запросом о проведение внеочередного обучения его персонала по работе с POS-терминалом.
- 13.7.3. Эксплуатировать POS-терминал для проведения безналичных расчетов по международным и локальным платежным картам, а также с использованием QR-кода.
- 13.7.4. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в части получения услуг по торговому эквайрингу путем направления письменного уведомления в адрес Банка за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора, вернуть POS-терминал по Акту приема-передачи.

13.8. Ответственность Сторон:

- 13.8.1. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики за несвоевременный перевод денежных средств, причитающихся ТСП, согласно условиям Договора.

13.9. Банк не несет ответственность:

- 13.9.1. за отказы в работе технических средств, сбои программного обеспечения, сетей связи, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой временную приостановку обслуживания;
- 13.9.2. по спорам и разногласиям, возникающим между ТСП и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора;
- 13.9.3. за задержку в платежах, в случае, если такая задержка вызвана несвоевременным извещением Банка об изменениях банковских реквизитов ТСП;
- 13.9.4. за задержку в открытии ТСП расчетного счета, если такая задержка вызвана несвоевременным обращением ТСП в Банк/ несвоевременным предоставлением документов для открытия расчетного счета;
- 13.9.5. За приостановление Банком работы POS-терминалов в соответствии с п. 13.5.10. настоящих Условий.

13.10. ТСП несет ответственность:

- 13.10.1. за проведение несанкционированных операций, нарушение процедур безопасности или других условий Договора;
- 13.10.2. за несвоевременную оплату счета, предъявленного Банком в соответствии с условиями настоящего Договора, в размере 0.1% от просроченной суммы за каждый день просрочки;
- 13.10.3. в случае, если действия или бездействие работников ТСП повлекут за собой нанесение материального и/или морального ущерба (вреда) Банку, ТСП возмещает Банку причиненный ущерб (вред), сумма которого указывается в предъявленной Банком письменной претензии. Сумма ущерба (вреда) может быть пересмотрена актом согласования, подписанного Банком и ТСП. Банк и ТСП в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения возмещения – удержанием из причитающихся ТСП сумм или оплатой по выставяемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по Договору до урегулирования претензии.

13.11. Особые условия

- 13.11.1. В случае возникновения подозрений на причастность ТСП к совершению мошеннических операций или получения Банком информации о совершении мошеннических операций на ТСП, ТСП обязано предоставить все необходимые материалы, запрашиваемые Банком по данному факту и оказать максимальное содействие в проведении расследования.
- 13.11.2. В течение 6 (шести) месяцев со дня расторжения Договора Банк вправе без согласия ТСП списать с любых счетов ТСП суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям, платежных систем, выставленных Банку по совершенным ТСП операциям с использованием банковских платежных карт.

14. ТАРИФЫ БАНКА

- 14.1. Информация о Тарифах на услуги Банка, в том числе о размерах и видах комиссий, ставках, обменном курсе, вознаграждении, процентах, лимитах, платежах, об оплате стоимости услуг Банка, а также о размере неустойки (штраф, пени) и иных условиях, размещается на информационных стендах отделений Банка, на официальном сайте Банка по адресу: www.bakai.kg и/или в системах ДБО.
- При предоставлении банковских услуг, продуктов в рамках настоящих Условий, Банк производит в безакцептном порядке удержание/взимание со счетов Клиента комиссий, вознаграждений, процентов, платежей, неустойки и/или иной стоимости услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 14.2. Клиент поручает Банку в первоочередном безакцептном порядке списывать с любого банковского счета Клиента денежные средства в счёт оплаты за оказанные банковские услуги, погашению любой задолженности Клиента перед Банком согласно настоящему Договору, отдельным договорам/соглашениям, заключенным между Банком и Клиентом, Тарифам Банка, действующим на момент совершения банковских операций/транзакций, предоставления банковских услуг, продуктов.
- 14.3. Банк вправе в одностороннем порядке обновлять, изменять и /или дополнять Тарифы, ставки, обменный курс, вознаграждения, проценты, лимиты и условия на любые банковские операции и сделки с обязательным уведомлением Клиента путем размещения информации на информационных стендах отделений Банка, на официальном сайте Банка по адресу: www.bakai.kg и/или в системах ДБО в сроки, установленные действующим законодательством Кыргызской Республики для информирования о предстоящих изменениях.
- 14.4. Незнание Клиента об обновлении, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы Банка, по причине того, что Клиент своевременно и самостоятельно не ознакомился с данной информацией, или не имел возможности ознакомиться, не освобождает Клиента от ответственности, возникшей в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по уплате соответствующих платежей согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 15.1. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение условий Договора комплексного банковского обслуживания, Стороны несут ответственность, предусмотренную настоящими Условиями, Тарифами Банка, законодательством Кыргызской Республики, правилами (условиями) национальных и/или международных/национальных платежных систем.

- 15.2. Банк не несёт ответственность перед Клиентом в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, а также за не ознакомление, несвоевременное ознакомление Клиентом с настоящими Условиями, Тарифами Банка, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем, публично размещенными актами/документами Банка, с их обновлениями, изменениями и дополнениями.
- 15.3. Клиент уведомлен и согласен, что Банк не несет ответственность, если задержка исполнения банковских операций/услуг, блокировка, невозврат, удержание перевода/платежа, утрата денежных средств, и иные неблагоприятные последствия, произошли по вине банка-корреспондента, платежной системы, иных третьих лиц, либо в связи с введением санкций/ограничений, наложением арестов, отзыва лицензии, принятием решения высшими органами власти (в том числе иностранного государства), мошенничеством и по иным обстоятельствам, и/или произошли по вине Клиента, указавшего не полную информацию о себе, бенефициарном собственнике, платеже/переводе либо указавшего ошибочные/неправильные реквизиты платежа, получателя или допущены иные ошибки, искажения, неточности данных/сведений при оформлении документов/поручений, и при наличии иных обстоятельств, произошедших по вине Клиента, а также в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не исполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом условий Договора, законодательства Кыргызской Республики, и/или законодательства страны гражданства Клиента.
- 15.4. В случае наступления обстоятельств, указанных в предыдущем пункте, Клиент самостоятельно (без участия Банка) за свой счет урегулирует спорные вопросы, дальнейшие взаиморасчёты с физическими или юридическим лицом, на счет которого поступили/не поступили денежные средства в результате оказания услуг, выполнения работ, купли-продажи товара и иных действий.
- 15.5. Клиент полностью принимает на себя все риски и самостоятельно несет ответственность за утрату/замену мобильного устройства, номера мобильного телефона, изменения/смены адреса электронной почты, на новый адрес электронной почты в системе ДБО, изменения/замены номера мобильного телефона на новый номер мобильного телефона Клиента в системе ДБО, за последствия не уведомления им Банка об этих изменениях для получения уведомлений/сообщений, SMS-сообщений с кодами 3D-Secure, паролями, кодом подтверждения и/или иными идентификаторами, средствами аутентификации/идентификации, при этом Клиент освобождает Банк от любой ответственности в вышеуказанных случаях, а также в случаях изменения иных реквизитов (включая почтовый и иной адрес), указанных Клиентом для получения информации, или получения отправленной Банком информации неуполномоченным лицом, и в иных случаях не соблюдения Клиентом условий Договора.
- 15.6. Ответственность Банка ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту ошибочными действиями/бездействием Банка, если иное не предусмотрено условиями Договора, правилами платежных систем.
- 15.7. Клиент принимает на себя все риски, и несет ответственность перед Банком в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, за убытки, которые могут возникнуть в случае несанкционированного использования средств доступа, средств аутентификации/идентификации при несанкционированных операциях/транзакциях третьих лиц по карте, в системах ДБО/мобильном приложении, а также за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора, законодательства Кыргызской Республики.
- 15.8. Банк не несет ответственность за договорные и иные отношения Клиента с поставщиком, получателем, плательщиком товаров, работ, услуг (в том числе государственных и муниципальных услуг), возникшие в связи с использованием Клиентом систем ДБО, мобильного приложения/его сервисов, иных инструментов дистанционного обслуживания, а также Банк не несет ответственность за временную неработоспособность, неисправности, ошибки и/или сбой в работе программных и/или иных аппаратных средств сервисов, информационных систем, в том числе государственного портала, принимающих оплату государственной/муниципальной услуги.
- 15.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия, обусловленные заполнением в предоставленной услуге/сервисе в мобильном приложении недостоверной, неполной, неактуальной информации.

- 15.10. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность сведений, персональных данных, предоставленных для регистрации в качестве Индивидуального предпринимателя в Государственную налоговую службу Кыргызской Республики используя услугу в мобильном приложении, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 15.11. Клиент несет ответственность за утрату, порчу, уничтожение, хищение переданного Банком Клиенту POS-терминала и иного устройства/оборудования в полном объеме по первоначальной его стоимости. При этом под стоимостью POS-терминала и иного устройства/оборудования подразумевается стоимость его приобретения Банком, указанная в Акте приема-передачи.
- 15.12. Банк не несёт ответственность за ненадлежащую работоспособность POS-терминала, принадлежащих третьим лицам, а также не несет ответственность за договорные/финансовые отношения между Клиентом и третьим лицом, предоставившим Клиенту POS-терминал и иное устройство/оборудование в пользование (аренду).
- 15.13. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях настоящего Договора, но прямо или косвенно вытекающим из отношений Сторон по нему, затрагивающих имущественные интересы и деловую репутацию Сторон Договора, последние будут руководствоваться нормами и положениями действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 15.14. Если по каким-либо причинам Договор полностью или частично утратит свою силу или в случае отсутствия соответствующих положений в настоящих Условиях, применяться будут положения внутренних правил Банка (как существующих, так и принимаемых в будущем), касающиеся соответствующих операций. При отсутствии соответствующих положений внутренних правил применяться будут положения законодательства Кыргызской Республики, регулирующие банковские операции, а также принятая международным сообществом банковская практика и обычаи делового оборота.

16. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 16.1. Стороны принимают на себя обязательства в период действия Договора, и после его расторжения/прекращения (полностью или в отношении отдельных его частей/условий), соблюдать конфиденциальность, не разглашать и не использовать в интересах третьих лиц сведения/информацию, полученные в ходе исполнения Договора, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон, а также не предоставлять доступ, не опубликовывать или каким-либо иными способами не передавать (не использовать), прямо или косвенно, такие данные и информацию третьим лицам, которые не уполномочены и/или не должны иметь доступ к таким данным и информации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями, правилами национальных и/или международных платежных систем.
- 16.2. Передача, опубликование или разглашение конфиденциальной информации третьим лицам возможны только с согласия другой Стороны, или в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями, отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Сторонами.

17. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

- 17.1. Договор комплексного банковского обслуживания вступает в силу с момента его заключения путем подписания Клиентом соответствующего Заявления-анкеты на присоединение к настоящим Условиям, и действует до момента его расторжения/прекращения (полностью или в отношении отдельных его частей/условий) по основаниям и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 17.2. Заключая Договор, Клиент соглашается, что Банк вправе в одностороннем порядке в любое время по собственной инициативе и по своему усмотрению вносить изменения в настоящие Условия, правила использования системы ДБО, Тарифы Банка, в иные акты/документы Банка путем размещения их в новой редакции и/или соответствующих изменений/дополнений/обновлений на официальном интернет-сайте Банка: www.bakai.kg, информационных стендах и/или в системах ДБО, в сроки, установленные действующим законодательством Кыргызской Республики до вступления их в силу.
- 17.3. В случае, если до даты вступления в силу новой редакции Условий, Тарифов, внутренних документов Банка и/или соответствующих изменений и дополнений, Банк не получит от Клиента письменного заявления о несогласии с указанными изменениями и о расторжении

Договора в порядке, установленном Банком, такие изменения считаются принятыми Клиентом. Клиент признается присоединившимся к новым условиям (в том числе посредством акцепта), и они приобретают для него обязательную юридическую силу с момента их вступления в действие.

- 17.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть/прекратить Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом другую Сторону в случаях и/или порядке, предусмотренном настоящими Условиями. При этом заключение между Сторонами отдельного соглашения о расторжении не требуется, если иное не будет согласовано Сторонами.
- 17.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания, прекратить/приостановить предоставление банковских услуг, продуктов или совершить иные действия, путем направления соответствующего сообщения/уведомления по последнему известному адресу Клиента, на мобильный номер телефона, и/или электронную почту Клиента, а также посредством использования систем ДБО, интернет-банкинга, мобильного банкинга, мобильного приложения, официального интернет-сайта Банка или иным способом, а в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, внутренними актами/документами Банка, законодательством Кыргызской Республики – без уведомления Клиента. При этом, какого-либо согласия, одобрения, подтверждения, акцепта данного сообщения/уведомления со стороны Клиента не требуется.
- 17.6. В случае, если к моменту расторжения/прекращения Договора, за Клиентом числится любая непогашенная задолженность и/или неисполненные обязательства перед Банком по Договору, в том числе задолженность по оплате основного долга, комиссий Банка, начисленных штрафов, пени и т.п., обязательства Клиента по их погашению, выплате, возмещению, исполнению действуют, остаются в силе до полного погашения Клиентом такой задолженности/исполнения обязательств перед Банком, независимо от факта расторжения/прекращения Договора.

18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 18.1. Все споры, претензии и/или разногласия, возникшие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия по спорам, претензиям и разногласиям путем переговоров, они разрешаются в порядке, установленном настоящими Условиями, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем, законодательством Кыргызской Республики.
- 18.2. В случае признания претензии Клиента обоснованной, Банк производит корректировку произведенной операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации.
- 18.3. В случае признания претензии или доказанности вины/ошибки Клиента, Клиент полностью возмещает Банку все расходы/издержки и иные платежи, связанные с рассмотрением предъявленной претензии, включая, но, не ограничиваясь перечисленными: комиссии Банка за рассмотрение претензии, комиссии, штрафы соответствующей платежной системы, банков-корреспондентов, агентов, партнеров, которые в некоторых случаях могут превышать сумму спорной операции.
- 18.4. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации, вправе письменно либо в электронной форме уведомить Клиента о результатах рассмотрения поданного заявления. Банк в зависимости от существа спора, самостоятельно определяет срок его рассмотрения в соответствии с настоящими Условиями, правилами соответствующих платежных систем, действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 18.5. Стороны согласны признавать реестр операций, записи/данные об операциях, записи телефонных разговоров и другую информацию (включая в электронной форме/ на электронных носителях (в том числе записанную на банковском сервере)) в качестве доказательств при разрешении споров.
- 18.6. При не достижении взаимоприемлемого решения Стороны могут передать спорный вопрос на разрешение в суд в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, по месту нахождения Головного офиса Банка, за исключением случаев применения к спорам исключительной подсудности, установленной процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

19. ФОРС-МАЖОР

- 19.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если оно явилось следствием обстоятельств/событий непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате событий чрезвычайного и иного характера, которые соответствующая Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).
- 19.2. Заинтересованная Сторона при возникновении форс-мажорных обстоятельств обязана незамедлительно, но в любом случае не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня их возникновения информировать другую Сторону о наступлении этих обстоятельств в письменном виде, приложив при необходимости соответствующее подтверждение, кроме случаев наступления общеизвестных обстоятельств/событий. Клиент считается извещенным при опубликовании информации о возникновении обстоятельств/событий непреодолимой силы на официальном сайте Банка/направлении уведомлений посредством системы ДБО.
- 19.3. В случае нарушения сроков по извещению/уведомлению, Сторона теряет право ссылаться на форс-мажорные обстоятельства/события как на основание освобождения от ответственности по настоящему Договору, если иное не будет согласовано между Сторонами.
- 19.4. Наступление форс-мажорных обстоятельств влечет увеличение срока исполнения соответствующих обязательств по настоящему Договору на период, соразмерный времени, в течение которого такие обстоятельства действовали.

20. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 20.1. В вопросах, неурегулированных настоящими Условиями, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 20.2. Клиент не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.
- 20.3. Клиент соглашается с тем, что Банк по своему усмотрению и собственному выбору имеет право направлять/уведомлять почтовой связью по адресу регистрации/проживания Клиента, на адрес электронной почты, посредством систем ДБО, факсу, рассылки push-уведомлений, SMS-сообщения по номерам телефонов сотовой/мобильной связи, через социальные мессенджеры или иным способом, указанным Клиентом в Заявлении-анкете либо в иных документах/системе ДБО, оформляемых в рамках Договора, либо разместить на официальном интернет-сайте Банка, любые сообщения/уведомления по исполнению Договора, расторжению/прекращению Договора (полностью или в отношении отдельных его частей/условий) и/или совершению иных действий. При этом, если на дату доставки сообщения/уведомления Банка, Клиент отсутствует по вышеуказанным адресатам/способам доставки (в связи с чем, получить подтверждение о получении Клиентом сообщения невозможно, а новый адрес не был сообщен (не известен) Банку) либо Клиент самостоятельно не ознакомился на официальном интернет-сайте Банка, в системах ДБО или иным способом, то сообщение/уведомление Банка будет считаться доставленным надлежащим образом/полученным Клиентом и при отсутствии такого подтверждения о его получении, своевременного ознакомления.
- 20.4. В случаях, если Клиентом изменено/утрачено или вышло из строя оборудование/устройство, используемое Клиентом для осуществления операций или связи, и/или изменён/ утрачен, заблокирован номер мобильного телефона и/или изменен/утрачен, заблокирован почтовый адрес/электронный адрес электронной почты, посредством которого Клиент получал направленные Банком уведомления/сообщения, и Банк не был уведомлён Клиентом об этом надлежащим образом, Банк не несёт ответственности за неполучение уведомлений Клиентом или их получение третьими лицами, а также за совершенные операции (в том числе несанкционированные) посредством использования вышеуказанных устройств/номеров/адресов Клиента.
- 20.5. Клиент согласен на осуществление записи телефонных разговоров между Контакт-центром Банка и Клиентом при устном обращении Клиента для запроса информации включая, но, не ограничиваясь по персональным данным Клиента, счету или карте, проведенным операциям, установленным лимитам и ограничениям или блокировки карты и т.д. Звукозапись телефонного разговора между Контакт-центром Банка и Клиентом является подтверждающим фактом устного обращения Клиента в Банк.

- 20.6. Заключая Договор, Клиент даёт свое согласие (предоставляет право) Банку самостоятельно и по своему усмотрению, в случае неплатежеспособности Клиента, просрочке и/или невозможности ответить по обязательствам перед Банком, а также в случае нарушения, неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора, предоставлять персональные данные и любую информацию о Клиенте, его счетах, операциях/транзакциях, задолженности Клиента перед Банком, видах обеспечения/деятельности в правоохранительные и иные государственные (муниципальные) органы Кыргызской Республики/иностраннных государств, представителям платежных систем, любым третьим лицам.
- 20.7. Все приложения, заявки, заявления, анкеты, правила, политики, соглашения, Тарифы Банка, изменения и/или дополнения, обновления к настоящим Условиям являются их неотъемлемой частью.

Единое заявление – согласие

субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных

Я, (ФИО) _____

ИНН/ПИН, присвоенный в Кыргызской Республике: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____

выдан: _____

(дата выдачи, наименование органа выдачи)

Адрес фактического проживания: _____

Адрес места прописки: _____

Контактный телефон: _____ эл. почта _____

Свободно, конкретно, безоговорочно, осознано и по своей воле даю безусловное согласие ОАО «БАКАЙ БАНК» (г. Бишкек, ул. Мичурина, 56) (далее – Банк):

❖ на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов держателем (обладателем) персональных данных либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых, в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных.

❖ на получение, обработку и передачу моих персональных данных/информации об мне в/из любых государственных, муниципальных органов, предприятий, учреждений и организаций Кыргызской Республики (в том числе Министерства цифрового развития, Государственной регистрационной службы, Государственной налоговой службы, Социального фонда, Министерства внутренних дел, Министерства юстиции, органов государственной регистрации прав на недвижимое имущество, органов государственной регистрации, перерегистрации транспортных средств, установок и оборудования, органов регистрации населения и актов гражданского состояния) и/или любых доступных источников данных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

❖ на проверку и получение персональных данных через государственные информационные системы и/или иные доступные источники данных (в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) «Тундук», автоматизированную информационную систему "Санарип аймак);

❖ на передачу персональных данных (предоставление держателем (обладателем) персональных данных третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами, в том числе на трансграничную передачу персональных данных (передача держателем (обладателем) персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств), а также третьим лицам/держателям (обладателям) массива персональных данных, в том числе сотовым операторам Кыргызской Республики («MEGA», «Beeline», «O!»), а также международной платежной системе, следующей информации персонального характера (в том числе сведений об их изменении):

1. Фамилия, имя, отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения);
2. Дата рождения;
3. Сведения о гражданстве;
4. Адрес места регистрации, места жительства (места пребывания);
5. Номер контактного телефона или сведения о других способах связи (в том числе адрес электронной почты);
6. Вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, орган, выдавший его, дата выдачи;
7. Персональный идентификационный номер (ПИН) и/или идентификационный налоговый номер (ИНН) налогоплательщика в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики;

8. Личный страховой счет с указанием фонда оплаты труда, номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования/пенсионное дело;
9. Сведения о привлечении к уголовной ответственности, о наличии либо отсутствии судимости;
10. Сведения о наличии движимого/недвижимого имущества;
11. Сведения о наличии задолженности перед налоговыми органами и социальным фондом Кыргызской Республики;
12. Сведения о составе семьи, семейном положении;
13. Сведения о трудовой деятельности (включая работу по совместительству, предпринимательскую деятельность и т.п.);
14. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (дата, номер регистрации (патента/свидетельства/решения), наименование регистрирующего органа, срок действия *(для индивидуальных предпринимателей)*);
15. Сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;
16. Личная фотография и/или личное видеоизображение (в том числе с документом, удостоверяющим личность).
17. Фотоизображение документа, удостоверяющего личность;
18. Цифровая форма документа, удостоверяющего личность.

Сбор, обработка и передача персональных данных осуществляется в целях:

- получения/использования государственных (муниципальных), банковских/платежных и иных услуг, банковских продуктов;
- идентификации, верификации, авторизации, аутентификации для получения банковских услуг и/или сервисов;
- получения услуг и сервисов, которые доступны в мобильном приложении Банка, включая интегрированные приложения (инструменты);
- проведения маркетинговых, рекламных кампаний/акций;
- получения уведомления, персонализированной информации от Банка;
- анализа и улучшения качества работы, разработки новых сервисов и услуг.

Также, Я, нижеподписавшийся, как Клиент ОАО «БАКАЙ БАНК», настоящим даю свое согласие на предоставление и/или получение любых сведений обо мне в/из кредитные(-х) бюро, включенные(-х) в Государственный реестр кредитных бюро в соответствии с законодательством об обмене кредитной информацией. Кроме того, я даю свое согласие Банку предоставлять/раскрывать информацию и сведения обо мне членам Кредитного Комитета и другим лицам, присутствующим на заседании вышеуказанного Комитета при рассмотрении спора.

К данным сведениям могут относиться сведения обо мне (ФИО физического лица, пол, дата рождения, адрес проживания / ведения бизнеса и любые прежние подобные адреса, род и вид деятельности и др.) как клиент Банка, сведения по кредитам (вид кредита, сумма кредита, роль субъекта, дата подачи заявления, подробные сведения об истории выплат, непогашенный остаток, сумма дефолта и общая сумма долга по данному счету, сведения о поручителях/гарантах, залогодателях и других лицах, у которых образовались или имеются обязательства перед Банком или другими финансово-кредитными организациями и другие сведения), полученными мной в Банке, сведения о мерах, предпринятых в отношении меня в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением своих обязательств по кредитам и иные сведения, ставшие известными Банку в период рассмотрения и оформления документов, в процессе выдачи и погашения кредита.

При этом со стороны ОАО «БАКАЙ БАНК» гарантируется строгая конфиденциальность использования всей информации, предоставленной с моей стороны.

Также ознакомлен с тем, что данный документ не влечет за собой обязательств ОАО «БАКАЙ БАНК» по выдаче кредита.

Я ознакомлен(а) с тем, что:

1. Настоящее согласие действует с даты подписания в течение всего срока обслуживания в Банке и/или до истечения сроков хранения персональных данных или документов, содержащих, вышеуказанные сведения, определяемых в соответствии с законодательством Кыргызской

Республики.

2. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом на основании письменного заявления в произвольной форме. В случае отзыва настоящего согласия, обработка персональных данных, полностью или частично может быть продолжена в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики и со статьями 5 и 15 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

3. Я подтверждаю, что ознакомлен (а) с законодательством Кыргызской Республики об информации персонального характера», включая порядок получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных и формой уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759 и налоговым законодательством Кыргызской Республики в части касающейся сведений, составляющих налоговую тайну. Права и обязанности в области защиты персональных данных мне понятны.

4. Я гарантирую, что все сведения, содержащиеся в Заявлении-согласии действительны на момент заполнения

(дата)

(подпись)

(ФИО)

Заявление (на Согласие/Отзыв)
субъекта на сбор и обработку персональных данных и сведений, составляющих налоговую тайну

Я, _____
ПИН, присвоенный в Кыргызской Республике: _____
Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____
(вид документа)
выдан: _____,
(дата выдачи, наименование органа выдачи)
Адрес фактического проживания: _____
Адрес места прописки: _____
Контактный телефон: _____ эл. почта _____
даю согласие: _____
(наименование и адрес организации)

на обработку моих персональных данных (сбор, запись, хранение, актуализация (обновление, изменение), группировка персональных данных) и **сведений, составляющих налоговую тайну;**

на передачу моих персональных данных третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и иными нормативными правовыми актами в сфере информации персонального характера;

на передачу моих персональных данных кредитным бюро в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» для последующей обработки (сбор, запись, хранения, актуализация (обновления, изменения), группировки персональных данных).

В соответствии со следующим перечнем персональных данных и сведениями об их изменении:

- 1) о реквизитах налогоплательщика (наименование или фамилия, имя, отчество), а также об идентификационном номере налогоплательщика;
- 2) о сумме налоговой задолженности, признанной налогоплательщиком;
- 3) обо всех ранее полученных и действующих патентах налогоплательщика;
- 4) о сведениях, необходимых для оплаты налогов, налогов на движимое и недвижимое имущество.

Сбор, обработка персональных данных осуществляется исключительно в целях: оформления электронного патента, принятия решения о выдаче кредита и оказания иных банковских услуг.

Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения персональных **и иных** данных или документов, содержащих, вышеуказанные сведения, определяемых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Согласие на обработку моих персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме. В случае отзыва настоящего согласия, обработка моих персональных данных и сведений, составляющих налоговую тайну, полностью или частично может быть продолжена в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики и со статьями 5 и 15 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

Отмечаю, что по письменному запросу имею право на получение информации, касающейся обработки моих персональных данных (в соответствии со ст.10 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера»).

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера», Порядком получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядком и формой уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, и

налоговым законодательством Кыргызской Республики в части касающейся сведений, составляющих налоговую тайну.

Права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

Дата: _____
(число, месяц, год)

Ф.И.О.

Подпись