УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления ЗАО «Мурас Банк»
Протокол № 12 от 20 августа 2026 года

КОМПЛЕКСНОЕ СОГЛАШЕНИЕ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (КСБО)
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МУРАС БАНК»

Глава 1. Общие положения

1. Общие положения

1.1. Настоящее Комплексное соглашение банковского обслуживания (далее — **КСБО**, **Соглашение**) определяет общие условия предоставления ЗАО «Мурас Банк» (далее — **Банк**) банковских и иных финансовых услуг физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам и иным клиентам Банка (далее — **Клиенты**), порядок возникновения, изменения и прекращения прав и обязанностей Сторон, а также регулирует иные правоотношения, возникающие при предоставлении Банком банковских продуктов и услуг.

1.2. КСБО является договором, содержащим общие условия банковского обслуживания, к которому Клиент присоединяется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Соглашением.

1.3. Индивидуальные условия предоставления отдельных банковских продуктов и услуг определяются соответствующими заявлениями, договорами, заявлениями о присоединении, тарифами, паспортами банковских продуктов, приложениями к настоящему КСБО и иными документами Банка, являющимися его неотъемлемой частью.

1.4. Настоящее КСБО разработано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

1.5. Настоящее КСБО регулирует отношения между Банком и Клиентом при предоставлении банковских услуг, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.

2. Цели и предмет регулирования

2.1. Целью настоящего КСБО является установление единых, прозрачных и обязательных для Банка и Клиента условий предоставления банковских услуг.

2.2. Настоящее КСБО направлено на обеспечение:

- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики;
- соблюдения нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики;
- защиты прав и законных интересов Клиентов и Банка;
- единообразного порядка предоставления банковских услуг;
- соблюдения принципов добросовестности, разумности, прозрачности и взаимного доверия при обслуживании Клиентов;
- применения риск-ориентированного подхода при предоставлении банковских услуг.

3. Сфера применения

3.1. Настоящее КСБО распространяется на все банковские продукты и услуги, предоставляемые Банком, если иное прямо не предусмотрено, отдельным договором либо условиями соответствующего банковского продукта.

3.2. Условия настоящего КСБО применяются совместно с приложениями к нему, тарифами Банка, индивидуальными договорами, заявлениями о присоединении, правилами использования отдельных банковских продуктов и иными документами Банка, регулирующими предоставление соответствующих услуг.

3.3. В случае противоречия между настоящим КСБО и индивидуальным договором, заключенным между Банком и Клиентом, преимущественную силу имеют условия индивидуального договора, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики

4. Принципы банковского обслуживания

Банк осуществляет банковское обслуживание Клиентов на принципах:

- законности;
- добросовестности;
- равенства прав Клиентов;
- прозрачности условий обслуживания;
- обеспечения банковской тайны;
- защиты информации и персональных данных;
- непрерывности банковского обслуживания;
- управления рисками;
- соблюдения требований в сфере ПФПД/ЛПД и санкционного контроля.

5. Документы, являющиеся неотъемлемой частью КСБО

Неотъемлемой частью настоящего КСБО являются:

- приложения к настоящему КСБО;
- тарифы Банка;
- заявление-анкета;
- индивидуальные договоры;
- иные документы, прямо указанные в КСБО либо оформленные во исполнение настоящего Соглашения.

В случае внесения изменений в приложения к КСБО или Тарифы Банка такие изменения применяются в порядке, установленном настоящим КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

6. Заключительные положения настоящей главы

6.1. Настоящее КСБО является основополагающим документом, определяющим общие условия банковского обслуживания Клиентов Банка.

6.2. Особенности предоставления отдельных банковских продуктов и услуг регулируются соответствующими приложениями к настоящему КСБО, являющимися его неотъемлемой частью.

6.3. Во всем, что не урегулировано настоящим КСБО, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и условиями соответствующих договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

Глава 2. Термины и определения

Для целей настоящего Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — КСБО), если иное прямо не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо контекстом соответствующего положения, используются следующие термины и определения.

Термины, определенные настоящей главой, применяются ко всем приложениям, индивидуальным договорам, заявлениям о присоединении, тарифам Банка и иным документам, являющимся неотъемлемой частью КСБО, если иное прямо не установлено соответствующим документом.

Банк — Закрытое акционерное общество «Мурас Банк», осуществляющее банковскую деятельность на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики.

Клиент — физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо либо иное лицо, заключившее с Банком КСБО и (или) пользующееся банковскими продуктами и услугами Банка.

КСБО — настоящее Комплексное соглашение банковского обслуживания, определяющее общие условия предоставления Банком банковских услуг Клиентам.

Банковская услуга — банковская операция или иная финансовая услуга, оказываемая Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, лицензией Банка, КСБО и условиями соответствующего банковского продукта.

Банковский продукт — комплекс банковских услуг, предоставляемых Банком на определенных условиях в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными документами Банка и условиями соответствующего продукта.

Банковский счет — счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и предназначенный для учета денежных средств и проведения банковских операций.

Вклад (депозит) — денежные средства, размещенные Клиентом в Банке на условиях возвратности, срочности либо до востребования, с выплатой процентов или без таковой в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего договора.

Платежная карта — банковская платежная карта, эмитированная Банком либо иным эмитентом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и правилами соответствующей платежной системы.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) — предоставление банковских услуг посредством информационных систем Банка без непосредственного посещения подразделения Банка, включая интернет-банкинг, мобильный банкинг и иные электронные каналы обслуживания.

Электронный документ — документ, созданный, переданный, полученный и (или) хранящийся в электронной форме, имеющий юридическую силу в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Электронная подпись — данные в электронной форме, используемые для подписания электронного документа в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Средство аутентификации — логин, пароль, одноразовый пароль (OTP), Push-подтверждение, биометрические данные, электронная подпись либо иное средство, используемое Банком для подтверждения личности Клиента и (или) подтверждения его волеизъявления.

Представитель Клиента — лицо, действующее от имени и в интересах Клиента на основании закона, доверенности либо иного документа, подтверждающего соответствующие полномочия.

Бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном итоге прямо или косвенно владеет Клиентом либо осуществляет контроль над ним или в интересах которого совершается операция, в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Выгодоприобретатель — лицо, к выгоде которого действует Клиент при совершении банковской операции либо установлении деловых отношений с Банком, если это предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

Идентификация — совокупность мероприятий по установлению личности Клиента, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Верификация — подтверждение достоверности сведений, полученных Банком в ходе идентификации, с использованием документов, государственных информационных ресурсов и иных источников, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

ПФПД/ЛПД — противодействие финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Санкционные ограничения — ограничения, запреты либо иные меры, применяемые в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, а также международными обязательствами Кыргызской Республики, подлежащими применению Банком.

Персональные данные — информация, относящаяся к субъекту персональных данных, обработка которой осуществляется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банковская тайна — сведения, составляющие банковскую тайну в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Тарифы Банка — утвержденный Банком документ, определяющий размеры комиссий, вознаграждений, ставок и иных платежей за предоставляемые банковские услуги.

Рабочий день Банка — день, в который Банк осуществляет обслуживание Клиентов и проведение банковских операций в соответствии с установленным режимом работы, за исключением выходных, праздничных и иных нерабочих дней, определенных законодательством Кыргызской Республики или внутренними документами Банка.

Сайт Банка — официальный интернет-ресурс Банка, на котором размещается информация, подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними документами Банка.

Термины, не определенные настоящим КСБО, применяются в значениях, установленных законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

В случае изменения законодательства Кыргызской Республики, затрагивающего содержание используемых в КСБО терминов, соответствующие положения КСБО применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Кыргызской Республики.

Использование терминов в единственном числе включает их применение во множественном числе и наоборот, если иное не следует из содержания соответствующего положения.

Заголовки глав и разделов используются исключительно для удобства пользования КСБО и не влияют на толкование его положений.

Глава 3. Предмет Комплексного соглашения

3.1. Общие положения

Настоящее Комплексное соглашение банковского обслуживания (далее — КСБО) определяет общие условия предоставления Банком банковских и иных финансовых услуг Клиентам, порядок возникновения, изменения и прекращения правоотношений между Банком и Клиентом, а также регулирует права, обязанности и ответственность Сторон.

Настоящее КСБО является договором присоединения в понимании гражданского законодательства Кыргызской Республики и заключается путем присоединения Клиента к его условиям в порядке, установленном настоящим КСБО.

Подписание Клиентом заявления-анкеты является заключением КСБО и является основанием для предоставления Клиенту банковских продуктов и услуг Банка на условиях, предусмотренных настоящим КСБО, соответствующими приложениями, индивидуальными договорами, тарифами Банка и иными документами, регулирующими предоставление конкретного банковского продукта или услуги.

3.2. Предмет КСБО

Предметом настоящего КСБО является установление единых условий предоставления Банком банковских продуктов и услуг, а также регулирование взаимоотношений между Банком и Клиентом при их предоставлении.

В рамках настоящего КСБО Банк вправе предоставлять Клиенту банковские продукты и услуги, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, лицензией Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Перечень банковских продуктов и услуг, предоставляемых в рамках настоящего КСБО, определяется Банком и может включать:

- открытие, ведение и закрытие банковских счетов;
- дистанционное банковское обслуживание;
- выпуск, обслуживание и использование банковских платежных карт;
- размещение банковских вкладов (депозитов);
- осуществление платежей и переводов денежных средств;
- валютно-обменные операции (при наличии соответствующей услуги);
- иные банковские продукты и услуги, предоставляемые Банком в соответствии с лицензией Национального банка Кыргызской Республики.

Особенности предоставления отдельных банковских продуктов и услуг регулируются соответствующими приложениями к настоящему КСБО, индивидуальными договорами, заявлениями о присоединении и иными документами Банка.

3.3. Общие принципы предоставления банковских услуг

Банк предоставляет банковские продукты и услуги на основании принципов:

- законности;
- добросовестности;
- равенства прав Клиентов;
- прозрачности условий обслуживания;
- недискриминации;
- разумности и добросовестности;
- защиты прав и законных интересов Клиентов;
- обеспечения банковской тайны;
- защиты информации и персональных данных;
- применения риск-ориентированного подхода.

Банк предоставляет банковские продукты и услуги в пределах имеющейся лицензии, с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка.

3.4. Предоставление отдельных банковских продуктов

Предоставление отдельных банковских продуктов осуществляется при условии выполнения Клиентом требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, настоящим КСБО и документами, регулирующими соответствующий банковский продукт.

Банк вправе устанавливать дополнительные условия предоставления отдельных банковских продуктов, если такие условия не противоречат законодательству Кыргызской Республики и доведены до сведения Клиента в установленном порядке.

Клиент вправе пользоваться только теми банковскими продуктами и услугами, к которым он присоединился либо которые оформлены в соответствии с установленными Банком процедурами.

3.5. Документы, регулирующие предоставление банковских продуктов

Предоставление отдельных банковских продуктов и услуг осуществляется на основании:

- настоящего КСБО;
- соответствующего приложения к КСБО;
- заявление-анкета;
- индивидуального договора (при необходимости);
- Тарифов Банка;
- иных документов, регулирующих предоставление соответствующего банковского продукта.

В случае противоречия между настоящим КСБО и документами, регулирующими отдельный банковский продукт, преимущественную силу имеют условия индивидуального договора или соответствующего приложения к КСБО в части регулирования данного банковского продукта, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3.6. Заключительные положения настоящей главы

Настоящее КСБО устанавливает единые правовые основы взаимодействия Банка и Клиента при предоставлении банковских продуктов и услуг.

Особенности предоставления отдельных банковских продуктов регулируются соответствующими приложениями к настоящему КСБО, являющимися его неотъемлемой частью.

Настоящее КСБО не ограничивает право Банка разрабатывать и внедрять новые банковские продукты и услуги, а также изменять условия их предоставления в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Глава 4. Порядок заключения, изменения и прекращения Комплексного соглашения банковского обслуживания

4.1. Общие положения

Настоящая глава определяет порядок заключения, изменения и прекращения Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — КСБО), а также регулирует порядок присоединения Клиента к условиям КСБО.

КСБО является договором присоединения, условия которого определяются Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

Заключение КСБО подтверждает согласие Клиента с условиями настоящего Соглашения, его приложениями, Тарифами Банка и иными документами, регулирующими предоставление соответствующих банковских продуктов и услуг.

Настоящее КСБО применяется ко всем банковским продуктам и услугам Банка, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, индивидуальным договором либо условиями соответствующего банковского продукта.

4.2. Порядок заключения КСБО

КСБО считается заключенным с момента принятия Банком решения о присоединении Клиента к настоящему Соглашению и выполнения Клиентом действий, свидетельствующих о его согласии с условиями КСБО, если иной момент не установлен законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.

Присоединение Клиента к КСБО может осуществляться одним или несколькими из следующих способов:

- путем подписания заявления-анкеты;
- посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания;
- посредством подписания электронного документа с использованием электронной подписи либо иного средства электронной идентификации, признаваемого Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- путем совершения иных действий, однозначно подтверждающих волеизъявление Клиента на присоединение к КСБО, если такой способ допускается законодательством Кыргызской Республики.

Банк обеспечивает Клиенту возможность ознакомиться с действующей редакцией КСБО, приложениями к нему, Тарифами Банка и иной обязательной информацией.

Подписывая заявление-анкету Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с условиями КСБО, приложениями и Тарифами Банка;
- понимает их содержание и правовые последствия;
- принимает условия КСБО в полном объеме без оговорок и исключений;
- подтверждает достоверность представленных Банку сведений и документов.

4.3. Внесение изменений в КСБО

Банк вправе вносить изменения и (или) дополнения в КСБО, приложения к нему и Тарифы Банка в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Банк информирует Клиентов о внесении изменений одним или несколькими из следующих способов:

- размещением новой редакции КСБО на официальном сайте Банка;
- размещением информации в мобильном приложении или интернет-банкинге;
- размещением информации в подразделениях Банка;
- направлением уведомления по электронной почте, SMS-сообщением, Push-уведомлением либо иным способом, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики или соглашением Сторон.

Если законодательством Кыргызской Республики или условиями конкретного банковского продукта предусмотрен обязательный срок предварительного уведомления Клиента, Банк обеспечивает соблюдение такого срока.

Продолжение использования Клиентом банковских продуктов или услуг после вступления изменений в силу означает согласие Клиента с новой редакцией КСБО.

4.4. Отказ Клиента от изменений

Если Клиент не согласен с изменениями, внесенными в КСБО, он вправе до даты вступления таких изменений в силу, отказаться от дальнейшего обслуживания по соответствующему банковскому продукту либо прекратить действие КСБО в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением и законодательством Кыргызской Республики.

Прекращение действия КСБО не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до даты прекращения КСБО.

4.5. Прекращение действия КСБО

КСБО прекращает свое действие:

- по соглашению Сторон;
- по инициативе Клиента путем подачи соответствующего заявления на имя Банка;
- по инициативе Банка в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Клиент вправе отказаться от КСБО при условии:

- исполнения всех обязательств перед Банком;
- отсутствия задолженности перед Банком;
- закрытия банковских счетов и прекращения действия банковских продуктов, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями отдельных договоров.

Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения КСБО полностью или в части в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, требованиями в сфере ПФПД/ЛПД, санкционного контроля, а также при наличии иных предусмотренных законом оснований.

В случае прекращения КСБО продолжают действовать положения, которые по своей правовой природе сохраняют силу после прекращения договорных отношений, включая положения о банковской тайне, конфиденциальности, обработке персональных данных, урегулировании споров, ответственности Сторон и исполнении неисполненных денежных обязательств.

4.6. Хранение документов и подтверждение присоединения

Банк осуществляет хранение документов, подтверждающих заключение, изменение и прекращение КСБО, в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Документы, оформленные на бумажном носителе или в электронной форме, имеют равную юридическую силу при соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики.

Банк вправе использовать электронные документы, электронные журналы, сведения информационных систем, аудиторские журналы (логи), данные средств аутентификации и иные сведения, сформированные в процессе обслуживания Клиента, в качестве

доказательства факта присоединения к КСБО, совершения операций, направления уведомлений и обмена информацией, если это не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

4.7. Заключительные положения настоящей главы

Любые изменения и дополнения к КСБО вступают в силу в порядке, установленном настоящим Соглашением и законодательством Кыргызской Республики.

Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и иными применимыми нормативными правовыми актами.

Глава 5. Общие условия банковского обслуживания

5.1. Общие положения

Настоящая глава определяет общие условия банковского обслуживания Клиентов, применяемые Банком при предоставлении банковских продуктов и услуг в рамках КСБО.

Общие условия банковского обслуживания распространяются на все банковские продукты и услуги, предоставляемые Банком, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, настоящим КСБО, приложениями к нему, индивидуальными договорами или условиями соответствующего банковского продукта.

Банковское обслуживание осуществляется Банком на основании принципов законности, добросовестности, разумности, прозрачности, соблюдения прав и законных интересов Клиентов, обеспечения банковской тайны, защиты персональных данных, управления рисками и соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

Банк самостоятельно определяет перечень предоставляемых банковских продуктов и услуг, порядок их предоставления, условия обслуживания и применяемые технологии с учетом требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.

5.2. Идентификация и актуализация сведений о Клиенте

До начала предоставления банковских услуг Клиенту, Банк проводит его идентификацию и верификацию Клиента, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка.

В период обслуживания Банк вправе осуществлять актуализацию сведений о Клиенте, его представителе, бенефициарном владельце и выгодоприобретателе, а также запрашивать дополнительные документы и сведения, необходимые для соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

Клиент обязан своевременно предоставлять Банку достоверные сведения и документы, а также незамедлительно уведомлять Банк об изменении персональных данных, регистрационных сведений, контактной информации, сведений о представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях и иных обстоятельствах, имеющих значение для банковского обслуживания.

Непредоставление Клиентом документов или сведений, необходимых для идентификации, верификации либо актуализации данных, может являться основанием для отказа в предоставлении банковских услуг, приостановления их предоставления либо прекращения деловых отношений в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5.3. Предоставление банковских услуг

Банковские услуги предоставляются Банком в пределах выданной лицензии, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, настоящим КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Предоставление отдельных банковских продуктов осуществляется при условии соблюдения Клиентом требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, настоящим КСБО и документами, регулирующими соответствующий банковский продукт.

Банк вправе использовать автоматизированные информационные системы, средства электронной идентификации, электронного документооборота, дистанционные каналы обслуживания и иные технологические решения, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

5.4. Информирование/уведомление Клиента

Банк обеспечивает своевременное информирование Клиентов по вопросам банковского обслуживания способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Информация может предоставляться посредством:

- официального сайта Банка;
- интернет-банкинга;
- мобильного приложения;
- электронной почты;
- SMS-сообщений;
- Push-уведомлений;
- телефонной связи;
- подразделений Банка;
- иных способов, согласованных между Банком и Клиентом.

Клиент самостоятельно обеспечивает актуальность предоставленных Банку контактных данных и несет риск неблагоприятных последствий, связанных с несвоевременным уведомлением Банка об их изменении.

5.5. Порядок исполнения распоряжений Клиента

Банк исполняет распоряжения Клиента при соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики, настоящего КСБО, условий соответствующего банковского продукта и внутренних процедур Банка.

Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Клиента полностью или частично в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, настоящим КСБО или иными обязательными требованиями.

При наличии предусмотренных законодательством оснований Банк вправе приостановить проведение операции, запросить дополнительные документы либо сведения, необходимые для принятия решения о возможности ее проведения.

5.6. Использование электронных каналов взаимодействия

При использовании дистанционных каналов обслуживания Клиент обязан соблюдать требования Банка по информационной безопасности, защите средств аутентификации и предотвращению несанкционированного доступа.

Банк вправе использовать современные средства аутентификации, включая одноразовые пароли, Push-подтверждения, биометрическую идентификацию, электронную подпись и иные технологии, допускаемые законодательством Кыргызской Республики.

Все действия, совершенные после успешной аутентификации Клиента в порядке, установленном Банком, считаются совершенными самим Клиентом либо его уполномоченным представителем, если не будет доказано иное.

5.7. Приостановление и ограничение банковского обслуживания

Банк вправе временно ограничить предоставление банковских услуг или приостановить обслуживание Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, требованиями в сфере ПФПД/ЛПД, санкционного контроля, информационной безопасности либо внутренними нормативными документами Банка.

При устранении обстоятельств, послуживших основанием для введения ограничений, Банк возобновляет обслуживание в возможно короткий срок при отсутствии иных препятствий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5.8. Хранение документов и информации

Банк осуществляет хранение документов, сведений и информации, связанных с банковским обслуживанием Клиентов, в сроки и порядке, установленные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Документы могут храниться на бумажном носителе, в электронной форме либо в иной форме, допускаемой законодательством Кыргызской Республики, при условии обеспечения их целостности, конфиденциальности и доступности.

5.9. Заключительные положения настоящей главы

Общие условия банковского обслуживания применяются ко всем правоотношениям между Банком и Клиентом, если иное прямо не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или документами, регулирующими предоставление конкретного банковского продукта.

Особенности предоставления отдельных банковских услуг регулируются соответствующими приложениями к настоящему КСБО, являющимися его неотъемлемой частью.

Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и условиями соответствующих договоров.

Глава 6. Права и обязанности Сторон

6.1. Общие положения

Настоящая глава определяет права и обязанности Банка и Клиента, возникающие при исполнении, изменении и прекращении Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — КСБО).

Права и обязанности, предусмотренные настоящей главой, применяются ко всем банковским продуктам и услугам, предоставляемым Банком, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики, настоящим КСБО, приложениями к нему либо индивидуальными договорами.

6.2. Права Банка

Банк вправе предоставлять Клиенту банковские продукты и услуги в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, лицензией Банка, настоящим КСБО, приложениями к нему и внутренними нормативными документами Банка.

Банк вправе проводить идентификацию, верификацию, обновление (актуализацию) сведений о Клиенте, его представителе, бенефициарном владельце и выгодоприобретателе в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк вправе запрашивать у Клиента документы, сведения и пояснения, необходимые для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, требований в сфере ПФПД/ЛПД, санкционного контроля, налогового законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка.

Банк вправе отказать в предоставлении банковского продукта или услуги либо ограничить их предоставление в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Клиента, приостановить проведение операции, отказать в ее совершении либо запросить дополнительные документы и сведения при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк вправе устанавливать и изменять Тарифы, если это допускается законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО, с обязательным информированием Клиентов в установленном порядке.

Банк вправе использовать информационные системы, средства электронной идентификации, электронной подписи, биометрической идентификации и иные технологии при предоставлении банковских услуг в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банк вправе осуществлять запись телефонных переговоров, электронных сообщений и иных коммуникаций с Клиентом в целях обеспечения качества обслуживания, информационной безопасности, предотвращения мошенничества, урегулирования спорных ситуаций и соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Клиента в объеме и целях, необходимых для исполнения настоящего КСБО и требований законодательства Кыргызской Республики.

Банк вправе передавать сведения, составляющие банковскую тайну, исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк вправе разрабатывать новые банковские продукты, изменять технологии обслуживания, внедрять новые сервисы и цифровые решения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6.3. Обязанности Банка

Банк обязан предоставлять банковские продукты и услуги в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, лицензией Банка, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Банк обязан обеспечивать сохранность денежных средств Клиента в пределах обязательств Банка, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк обязан обеспечивать сохранение банковской тайны и конфиденциальность информации о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк обязан обеспечивать защиту персональных данных Клиента в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банк обязан своевременно исполнять надлежащим образом оформленные распоряжения Клиента при отсутствии ограничений, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк обязан предоставлять Клиенту информацию о предоставляемых банковских продуктах, применяемых тарифах, условиях обслуживания и порядке рассмотрения обращений.

Банк обязан обеспечивать функционирование систем дистанционного банковского обслуживания с учетом возможных технологических перерывов, профилактических работ и обстоятельств, не зависящих от Банка.

Банк обязан рассматривать обращения Клиентов в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Банк обязан информировать Клиентов об изменениях условий КСБО, Тарифов и иных документов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

6.4. Права Клиента

Клиент вправе получать банковские продукты и услуги, предоставляемые Банком, на условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Клиент вправе получать достоверную, полную и своевременную информацию о банковских продуктах, тарифах, комиссиях, порядке обслуживания и правах, связанных с использованием банковских услуг.

Клиент вправе обращаться в Банк с заявлениями, запросами, жалобами и предложениями, получать ответы в сроки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Клиент вправе пользоваться дистанционными каналами обслуживания при соблюдении требований Банка и законодательства Кыргызской Республики.

Клиент вправе отказаться от отдельных банковских продуктов и услуг либо прекратить действие КСБО в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Клиент вправе требовать соблюдения Банком режима банковской тайны и защиты персональных данных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6.5. Обязанности Клиента

Клиент обязан соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, настоящего КСБО, приложений к нему, индивидуальных договоров и Тарифов Банка.

Клиент обязан предоставлять Банку достоверные, полные и актуальные сведения и документы.

Клиент обязан своевременно уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования, адреса, контактных данных, документов, удостоверяющих личность, регистрационных данных, сведений о представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях и иных сведений, имеющих значение для банковского обслуживания.

Клиент обязан по запросу Банка предоставлять документы и сведения, необходимые для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, требований ПФПД/ЛПД и санкционного контроля.

Клиент обязан обеспечивать конфиденциальность логинов, паролей, кодов подтверждения, средств электронной подписи, мобильных устройств и иных средств аутентификации.

Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о компрометации средств аутентификации, утрате банковской платежной карты, мобильного устройства либо о выявлении признаков несанкционированного доступа.

Клиент обязан использовать банковские продукты исключительно в законных целях и не совершать операции, направленные на нарушение законодательства Кыргызской Республики.

Клиент обязан своевременно оплачивать комиссии, вознаграждения и иные платежи, предусмотренные Тарифами Банка и условиями соответствующих банковских продуктов.

Клиент обязан соблюдать требования информационной безопасности и рекомендации Банка по безопасному использованию банковских продуктов и дистанционных каналов обслуживания.

6.6. Взаимодействие Сторон

Банк и Клиент обязуются строить взаимоотношения на принципах добросовестности, взаимного уважения, сотрудничества и соблюдения законодательства Кыргызской Республики.

Каждая из Сторон обязана принимать разумные меры для предотвращения возникновения убытков и минимизации возможных негативных последствий при исполнении настоящего КСБО.

Стороны обязуются своевременно обмениваться информацией, имеющей значение для исполнения настоящего КСБО.

6.7. Заключительные положения настоящей главы

Права и обязанности Сторон, предусмотренные настоящей главой, не являются исчерпывающими и применяются в совокупности с иными положениями настоящего КСБО, приложениями к нему, индивидуальными договорами и законодательством Кыргызской Республики.

В случае изменения законодательства Кыргызской Республики права и обязанности Сторон применяются в части, не противоречащей таким изменениям, до внесения соответствующих изменений в настоящее КСБО.

Глава 7. Заверения и гарантии Клиента

7.1. Общие положения

Настоящая глава устанавливает заверения и гарантии Клиента, предоставляемые Банку при заключении, исполнении, изменении и прекращении Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — КСБО).

Заверения и гарантии Клиента являются существенными условиями КСБО и принимаются Банком во внимание при принятии решения об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с Клиентом, предоставлении банковских продуктов и услуг, а также проведении банковских операций.

Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных Банку заверений, сведений, документов и информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями настоящего КСБО.

7.2. Заверения Клиента

Клиент заверяет Банк, что обладает необходимой правоспособностью и дееспособностью (правосубъектностью) для заключения настоящего КСБО и получения банковских продуктов и услуг.

Клиент подтверждает, что все документы, сведения и информация, представленные Банку, являются достоверными, полными, актуальными и не содержат заведомо ложных либо вводящих в заблуждение сведений.

Клиент заверяет, что заключение и исполнение настоящего КСБО не нарушает требования законодательства Кыргызской Республики, учредительных документов Клиента (для юридических лиц), условий иных договоров либо обязательств перед третьими лицами.

Клиент подтверждает, что лица, действующие от его имени, обладают всеми необходимыми полномочиями, подтвержденными документально в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Клиент заверяет, что денежные средства и иное имущество, используемые при осуществлении банковских операций, получены из законных источников и не связаны с деятельностью, запрещенной законодательством Кыргызской Республики.

7.3. Гарантии Клиента

Клиент гарантирует соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики при использовании банковских продуктов и услуг.

Клиент гарантирует своевременное предоставление Банку документов и сведений, необходимых для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, а также внутренних нормативных документов Банка.

Клиент гарантирует своевременное уведомление Банка об изменении сведений, ранее предоставленных Банку, включая сведения о документах, удостоверяющих личность, адресе, контактных данных, представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, организационно-правовой форме, составе участников (при необходимости) и иных данных, имеющих значение для банковского обслуживания.
Клиент гарантирует, что использование банковских продуктов и услуг не направлено на совершение операций, запрещенных законодательством Кыргызской Республики, а также на обход ограничений, установленных законодательством Кыргызской Республики

7.4. Заверения в сфере ПФПД/ЛПД и санкционного контроля

Клиент подтверждает, что ознакомлен с требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФПД/ЛПД) в объеме, применимом к его правоотношениям с Банком.
Клиент обязуется предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, санкционного контроля и иных обязательных требований.
Клиент подтверждает, что сведения о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, целях установления деловых отношений и характере совершаемых операций являются достоверными и будут своевременно актуализироваться.
Клиент принимает к сведению, что Банк вправе запрашивать дополнительные сведения, документы и пояснения, приостанавливать проведение операций, отказывать в их совершении либо прекращать деловые отношения в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

7.5. Заверения при использовании дистанционных банковских услуг

Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами использования систем дистанционного банковского обслуживания и обязуется соблюдать требования Банка по информационной безопасности.
Клиент гарантирует принятие необходимых мер по обеспечению сохранности средств аутентификации, электронных устройств, носителей информации и иных средств доступа к банковским продуктам.
Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк о случаях утраты, компрометации либо несанкционированного использования средств аутентификации, банковских платежных карт, мобильных устройств или иных средств доступа к банковским услугам.

7.6. Последствия недостоверности заверений и гарантий

В случае установления недостоверности заверений и гарантий Клиента Банк вправе применить меры, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, настоящим КСБО и внутренними нормативными документами Банка.
К таким мерам могут относиться:

- запрос дополнительных документов и сведений;
- отказ в предоставлении отдельного банковского продукта или услуги;
- приостановление проведения операции;
- ограничение использования отдельных банковских продуктов;
- отказ от установления или продолжения деловых отношений;
- прекращение действия КСБО либо отдельных договоров в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Применение Банком указанных мер не освобождает Клиента от исполнения обязательств, возникших до момента их применения.

7.7. Заключительные положения настоящей главы

Заверения и гарантии Клиента считаются предоставленными Банку с момента заключения КСБО и подтверждаются Клиентом при каждом обращении за предоставлением нового банковского продукта или услуги, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.
Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк о любых обстоятельствах, вследствие которых какое-либо из заверений или гарантий перестало соответствовать действительности.
Настоящая глава применяется совместно с иными положениями КСБО, регулирующими права и обязанности Сторон, требования в сфере ПФПД/ЛПД, санкционного контроля, банковской тайны, обработки персональных данных и ответственности Сторон.

Глава 8. Стоимость банковских услуг и порядок расчетов

8.1. Общие положения

Настоящая глава определяет порядок формирования стоимости банковских услуг, применения Тарифов Банка, уплаты комиссий, процентов, вознаграждений и иных платежей, связанных с предоставлением банковских продуктов и услуг.
Стоимость банковских услуг определяется в соответствии с Тарифами Банка, условиями настоящего КСБО, индивидуальными договорами и законодательством Кыргызской Республики.
Клиент обязуется своевременно и в полном объеме оплачивать комиссии, вознаграждения, проценты, расходы и иные платежи, связанные с предоставлением банковских продуктов и услуг.

8.2. Тарифы Банка

Размер комиссий, вознаграждений и иных платежей определяется Тарифами Банка, действующими на дату совершения соответствующей банковской операции, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо индивидуальным договором.
Тарифы Банка являются неотъемлемой частью КСБО и подлежат доведению до сведения Клиентов в порядке, установленном настоящим КСБО и законодательством Кыргызской Республики.
Банк вправе изменять Тарифы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.
Информация об актуальных Тарифах размещается на официальном сайте Банка, в подразделениях Банка, а также может предоставляться посредством дистанционных каналов обслуживания.

8.3. Порядок оплаты банковских услуг

Оплата банковских услуг осуществляется в порядке, установленном Тарифами Банка и условиями соответствующего банковского продукта.
Банк вправе списывать причитающиеся комиссии, вознаграждения, проценты, неустойки (при наличии оснований) и иные платежи с банковских счетов Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящим КСБО, индивидуальными договорами либо на основании заранее данного Клиентом согласия (акцепта), оформленного в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
При отсутствии денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка, Банк вправе отказать в совершении операции, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.

Все расходы третьих лиц, связанные с исполнением банковской операции (включая комиссии банков-корреспондентов, международных платежных систем и иных участников расчетов), если иное не предусмотрено условиями соответствующей операции, несет Клиент.

8.4. Проценты

Начисление и выплата процентов по банковским продуктам осуществляются в случаях, порядке и размере, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящим КСБО, индивидуальными договорами, условиями соответствующего банковского продукта и Тарифами Банка.

Процентные ставки могут быть фиксированными либо изменяемыми, если это допускается законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

При изменении процентных ставок Банк информирует Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

8.5. Валюта расчетов

Расчеты между Банком и Клиентом осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики либо в иностранной валюте в случаях, допускаемых законодательством Кыргызской Республики.

При необходимости осуществления конверсионных операций применяются курсы валют, установленные Банком на момент проведения соответствующей операции, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.

8.6. Налоги и обязательные платежи

Клиент самостоятельно исполняет обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей, связанных с получением банковских услуг, если законодательством Кыргызской Республики такая обязанность не возложена на Банк.

В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Банк вправе удерживать налоги и иные обязательные платежи в качестве налогового агента либо иного уполномоченного лица.

8.7. Возврат денежных средств

Возврат ошибочно списанных денежных средств осуществляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы (при применимости) и внутренними нормативными документами Банка.

При выявлении ошибочного зачисления денежных средств Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк и не распоряжаться такими денежными средствами до урегулирования ситуации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8.8. Заключительные положения настоящей главы

Стоимость банковских услуг определяется в соответствии с действующими Тарифами Банка, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующего банковского продукта.

Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, настоящим КСБО, Тарифами Банка и условиями соответствующих банковских продуктов.

Глава 9. Банковская тайна, конфиденциальность и обработка персональных данных

9.1. Общие положения

Настоящая глава определяет порядок обеспечения Банком режима банковской тайны, конфиденциальности информации, а также обработки и защиты персональных данных Клиента при предоставлении банковских продуктов и услуг.

Банк обеспечивает защиту информации о Клиенте в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, настоящим КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

При обработке информации о Клиенте Банк руководствуется принципами законности, добросовестности, соразмерности, конфиденциальности, достоверности, минимизации объема обрабатываемых данных и обеспечения их безопасности.

9.2. Банковская тайна

Банк гарантирует соблюдение режима банковской тайны в отношении сведений о Клиенте, его банковских счетах, вкладах (депозитах), банковских операциях, остатках денежных средств, заключенных договорах, а также иной информации, составляющей банковскую тайну в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Сведения, составляющие банковскую тайну, не подлежат разглашению Банком, его работниками, представителями и иными лицами, получившими доступ к такой информации в связи с исполнением своих обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется исключительно:

- Клиенту либо его надлежащим образом уполномоченному представителю;
- государственным органам, судам и иным лицам в случаях и порядке, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- иным лицам при наличии письменного согласия Клиента либо на иных законных основаниях.

Обязанность Банка по соблюдению банковской тайны сохраняется и после прекращения действия КСБО в течение срока, установленного законодательством Кыргызской Республики.

9.3. Конфиденциальность информации

Любая информация, полученная Банком при установлении и осуществлении деловых отношений с Клиентом, рассматривается как конфиденциальная, если иной режим ее использования не установлен законодательством Кыргызской Республики.

Банк принимает необходимые организационные, технические и правовые меры, направленные на предотвращение несанкционированного доступа, изменения, уничтожения, блокирования, копирования, распространения либо иных неправомерных действий в отношении информации о Клиенте.

Доступ к конфиденциальной информации предоставляется исключительно работникам Банка и иным лицам, которым такая информация необходима для исполнения служебных обязанностей или требований законодательства Кыргызской Республики.

9.4. Обработка персональных данных

Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в целях:

- исполнения, изменения и прекращения КСБО;
- предоставления банковских продуктов и услуг;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- идентификации и верификации Клиента;
- исполнения требований в сфере ПФПД/ЛПД;
- обеспечения информационной безопасности;

- предотвращения мошенничества;
- управления банковскими рисками;
- рассмотрения обращений Клиентов;
- выполнения иных обязанностей, возложенных на Банк законодательством Кыргызской Республики.

Обработка персональных данных осуществляется способами, не противоречащими законодательству Кыргызской Республики, включая:

- сбор;
- запись;
- систематизацию;
- накопление;
- хранение;
- уточнение (обновление);
- использование;
- передачу;
- обезличивание;
- блокирование;
- удаление;
- уничтожение;
- иные действия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Банк обрабатывает только те персональные данные, которые необходимы для достижения целей, предусмотренных настоящим КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

Обработка специальных категорий персональных данных, биометрических персональных данных и иных данных, требующих особого режима защиты, осуществляется Банком исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.5. Передача информации и персональных данных

Банк вправе передавать сведения о Клиенте и его персональные данные третьим лицам исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо с согласия Клиента, если такое согласие требуется.

Передача персональных данных может осуществляться государственным органам, Национальному банку Кыргызской Республики, правоохранительным органам, судам, аудиторам, платежным системам, банкам-корреспондентам, процессинговым центрам, операторам платежной инфраструктуры, поставщикам технологических услуг и иным лицам, если такая передача необходима для исполнения законодательства Кыргызской Республики, предоставления банковских услуг либо исполнения обязательств Банка.

При передаче информации Банк принимает необходимые меры по обеспечению режима конфиденциальности и защите персональных данных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9.6. Обязанности Клиента

Клиент обязан предоставлять Банку достоверные и актуальные персональные данные.

Клиент обязан своевременно уведомлять Банк об изменении персональных данных, контактной информации, документов, удостоверяющих личность, регистрационных данных, а также иных сведений, имеющих значение для банковского обслуживания.

Клиент обязан соблюдать требования Банка по обеспечению конфиденциальности средств аутентификации, паролей, кодов подтверждения, электронной подписи, мобильных устройств и иных средств доступа к банковским услугам.

9.7. Защита информации

Банк принимает комплекс организационных, технических, программных и иных мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, защиту банковской тайны, персональных данных и предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка.

Банк вправе применять средства криптографической защиты информации, многофакторную аутентификацию, системы мониторинга операций, журналы регистрации событий информационной безопасности и иные меры защиты, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка и законодательством Кыргызской Республики.

Клиент обязан соблюдать рекомендации Банка по безопасному использованию банковских продуктов, незамедлительно сообщать о случаях утраты средств аутентификации, подозрительных операциях, попытках мошенничества и иных обстоятельствах, способных повлиять на безопасность банковского обслуживания.

9.8. Сроки хранения информации

Документы, сведения, персональные данные и иная информация, полученные Банком в рамках КСБО, хранятся в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

По истечении установленных сроков хранения документы и информация подлежат уничтожению либо обезличиванию в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

9.9. Заключительные положения настоящей главы

Обязанность Банка по соблюдению режима банковской тайны, защите персональных данных и конфиденциальности информации сохраняется после прекращения действия КСБО в пределах сроков и объема, установленных законодательством Кыргызской Республики.

Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Если международным договором, вступившим в силу для Кыргызской Республики, установлены иные правила в части защиты информации или обмена сведениями, чем предусмотренные настоящим КСБО, применяются правила такого международного договора в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Глава 10. Требования законодательства в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и санкционного контроля

10.1. Общие положения

Настоящая глава определяет права и обязанности Банка и Клиента в целях соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее — ПФПД/ЛПД), а также требований санкционного законодательства и санкционного комплаенса.

Банк осуществляет деятельность в сфере ПФПД/ЛПД на основе риск-ориентированного подхода в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
Требования настоящей главы являются обязательными для всех Клиентов независимо от вида предоставляемого банковского продукта или услуги.

10.2. Идентификация и изучение Клиента
До установления деловых отношений, а также в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Банк проводит идентификацию, верификацию и изучение Клиента, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя.
Банк вправе осуществлять постоянный мониторинг деловых отношений и операций Клиента, обновлять сведения о Клиенте, а также проводить повторную идентификацию и верификацию.
Клиент обязан по требованию Банка предоставлять документы, сведения и пояснения, необходимые для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.
10.3. Мониторинг операций
Банк осуществляет мониторинг операций Клиента в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций (сделок), необычных операций и иных операций, требующих дополнительного анализа.
Банк вправе использовать автоматизированные системы мониторинга, анализа и оценки риска, а также иные информационные системы и источники информации, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.
При наличии оснований Банк вправе запросить документы, подтверждающие экономический смысл операции, происхождение денежных средств, цель операции либо иную информацию, необходимую для принятия решения.
10.4. Права Банка
В целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики Банк вправе:

- запрашивать дополнительные документы, сведения и пояснения;
- отказать в проведении операции в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- приостановить проведение операции;
- ограничить предоставление отдельных банковских продуктов или услуг;
- отказаться от установления деловых отношений;
- прекратить деловые отношения с Клиентом в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- применять иные меры, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Банк самостоятельно определяет уровень риска Клиента, применяет соответствующие меры контроля и вправе изменять уровень риска в течение всего периода обслуживания.
10.5. Обязанности Клиента
Клиент обязан предоставлять Банку достоверные документы, сведения и информацию, необходимые для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.
Клиент обязан своевременно уведомлять Банк об изменении сведений о себе, своих представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, структуре собственности, характере деятельности и иных сведений, имеющих значение для исполнения требований законодательства.
Клиент обязан по запросу Банка предоставить документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, экономический смысл совершаемых операций, сведения о контрагентах, целях совершения операций и иную информацию, если представление таких документов предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.
10.6. Санкционный контроль
Банк осуществляет санкционный контроль в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, обязательными для исполнения международными договорами Кыргызской Республики, а также внутренними нормативными документами Банка.
В целях исполнения требований санкционного контроля Банк вправе осуществлять проверку Клиентов, представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, контрагентов, платежей и иных операций с использованием доступных информационных ресурсов и специализированных систем контроля.
При выявлении обстоятельств, препятствующих проведению операции в связи с применением санкционных ограничений, Банк вправе отказать в проведении операции, приостановить ее исполнение либо принять иные меры, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.
10.7. Ограничение ответственности Банка
Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия отказа в проведении операции, приостановления операции, ограничения обслуживания либо прекращения деловых отношений, если такие действия осуществлены Банком во исполнение требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, уполномоченных государственных органов либо в целях соблюдения требований настоящей главы.
Исполнение Банком требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД и санкционного контроля не рассматривается как нарушение обязательств Банка перед Клиентом.
10.8. Заключительные положения настоящей главы
Клиент подтверждает, что ознакомлен с требованиями настоящей главы и обязуется соблюдать их в течение всего срока действия КСБО.
Банк вправе вносить изменения в процедуры исполнения требований законодательства в сфере ПФПД/ЛПД и санкционного контроля в случае изменения законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики либо внутренних нормативных документов Банка.
Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и иными обязательными нормативными правовыми актами.

Глава 11. Электронное взаимодействие и дистанционное банковское обслуживание

11.1. Общие положения
Настоящая глава определяет порядок электронного взаимодействия Банка и Клиента, а также общие условия использования систем дистанционного банковского обслуживания (далее — ДБО).
Электронное взаимодействие осуществляется с использованием информационных систем Банка, официального сайта Банка, интернет-банкинга, мобильного банкинга, электронной почты, средств электронной связи и иных каналов обслуживания, определяемых Банком.

Особенности использования отдельных систем дистанционного банковского обслуживания устанавливаются соответствующими приложениями к настоящему КСБО и внутренними нормативными документами Банка.
Использование Клиентом электронных каналов обслуживания означает его согласие соблюдать требования настоящего КСБО, правил информационной безопасности и условий использования соответствующих банковских продуктов.

11.2. Электронное взаимодействие
Обмен информацией между Банком и Клиентом может осуществляться в электронной форме посредством каналов связи, определенных Банком.
Электронные документы, электронные сообщения, уведомления и иные сведения, направленные Банком через согласованные каналы взаимодействия, имеют юридическую силу в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.
Клиент самостоятельно обеспечивает наличие технических средств и доступа к каналам связи, необходимым для использования электронного взаимодействия с Банком.
11.3. Средства идентификации и аутентификации
Для предоставления банковских услуг Банк использует средства идентификации и аутентификации, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
К средствам аутентификации могут относиться:

- логин и пароль;
- одноразовые пароли (OTP);
- Push-подтверждения;
- биометрическая идентификация;
- электронная подпись;
- цифровые сертификаты;
- иные средства, применяемые Банком.

Банк вправе применять многофакторную аутентификацию, дополнительные способы подтверждения личности Клиента и иные меры информационной безопасности.
11.4. Электронные документы
Документы, оформленные в электронной форме и подписанные способом, допускаемым законодательством Кыргызской Республики и правилами Банка, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, если иное не установлено законодательством.
Банк вправе хранить электронные документы, журналы регистрации операций, электронные подтверждения, сведения информационных систем и иную информацию, связанную с обслуживанием Клиента, в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
11.5. Права и обязанности Банка
Банк вправе:

- совершенствовать системы дистанционного банковского обслуживания;
- изменять функциональные возможности электронных сервисов;
- временно ограничивать доступ к отдельным сервисам при проведении профилактических, регламентных, технических и аварийно-восстановительных работ;
- применять дополнительные меры защиты информации и безопасности операций;
- блокировать доступ к системам ДБО при выявлении признаков несанкционированного доступа, мошенничества, нарушения требований информационной безопасности либо в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк обязан принимать разумные организационные и технические меры по обеспечению бесперебойного функционирования систем дистанционного банковского обслуживания, за исключением случаев проведения плановых работ, устранения аварий, действия обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не зависящих от Банка.
11.6. Права и обязанности Клиента
Клиент вправе использовать системы дистанционного банковского обслуживания в соответствии с их функциональными возможностями и условиями настоящего КСБО.
Клиент обязан:

- соблюдать требования Банка по информационной безопасности;
- обеспечивать сохранность средств аутентификации;
- не передавать третьим лицам логины, пароли, одноразовые коды подтверждения, средства электронной подписи и иные средства доступа;
- использовать лицензионное программное обеспечение и принимать необходимые меры по защите своих устройств;
- незамедлительно уведомлять Банк о случаях утраты устройств, компрометации средств аутентификации, подозрении на мошеннические действия либо несанкционированный доступ.

Клиент несет ответственность за сохранность средств доступа к системам ДБО до момента получения Банком уведомления об их компрометации, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.
11.7. Информационная безопасность
Банк принимает комплекс организационных, технических и программных мер, направленных на обеспечение безопасности электронного взаимодействия и защиту информации.
Банк вправе использовать системы мониторинга операций, средства обнаружения мошеннических действий, криптографическую защиту информации, журналы регистрации событий, средства контроля доступа и иные технологии обеспечения информационной безопасности.
В случае выявления операций, имеющих признаки мошенничества либо несанкционированного доступа, Банк вправе временно приостановить исполнение операции, ограничить доступ к системе ДБО или запросить дополнительное подтверждение операции.
11.8. Электронные уведомления
Банк вправе направлять Клиенту уведомления посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга, электронной почты, SMS-сообщений, Push-уведомлений и иных каналов связи.

Электронное уведомление считается доставленным с момента его направления Банком, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.
Клиент обязан самостоятельно контролировать получение уведомлений, поступающих через используемые им каналы связи, и обеспечивать актуальность своих контактных данных.

11.9. Ограничение ответственности

Банк не несет ответственности за невозможность использования Клиентом систем дистанционного банковского обслуживания вследствие обстоятельств, не зависящих от Банка, включая:

- неисправность оборудования или программного обеспечения Клиента;
- отсутствие доступа к сети Интернет;
- сбои в работе операторов связи;
- действия третьих лиц;
- проведение регламентных, профилактических либо аварийных работ;
- обстоятельства непреодолимой силы.

Банк не несет ответственности за последствия разглашения Клиентом средств аутентификации, нарушения им требований информационной безопасности либо передачи доступа к системам дистанционного банковского обслуживания третьим лицам.

11.10. Заключительные положения настоящей главы

Использование систем дистанционного банковского обслуживания осуществляется с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, настоящего КСБО, приложений к нему и внутренних нормативных документов Банка.
Особенности использования интернет-банкинга, мобильного банкинга и иных электронных сервисов регулируются Приложением № 2 к настоящему КСБО «Условия дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банкинг и мобильный банкинг)».
Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Глава 12. Ответственность Сторон

12.1. Общие положения

За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Комплексному соглашению банковского обслуживания (далее — КСБО) Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим КСБО, приложениями к нему и условиями соответствующих банковских продуктов.
Каждая из Сторон несет ответственность исключительно за нарушение обязательств, возникших по ее вине, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.
Привлечение Стороны к ответственности не освобождает ее от обязанности надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящим КСБО.

12.2. Ответственность Банка

Банк несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Клиентом в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны, конфиденциальной информации и персональных данных Клиента в пределах, установленных законодательством Кыргызской Республики.
Банк несет ответственность за своевременное исполнение распоряжений Клиента при соблюдении Клиентом требований законодательства Кыргызской Республики, настоящего КСБО и условий соответствующего банковского продукта.
В случае выявления ошибки, допущенной по вине Банка при проведении банковской операции, Банк принимает меры по ее устранению в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

12.3. Ограничение ответственности Банка

Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие:

- предоставления Клиентом недостоверных, неполных либо несвоевременно обновленных сведений;
- нарушения Клиентом условий настоящего КСБО;
- разглашения Клиентом средств аутентификации, логинов, паролей, кодов подтверждения, электронной подписи либо иных средств доступа;
- использования банковских продуктов третьими лицами по вине Клиента;
- сбоев в работе операторов связи, сети Интернет, поставщиков телекоммуникационных услуг, платежных систем либо иных третьих лиц;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, актов уполномоченных государственных органов;
- обстоятельств непреодолимой силы;
- иных обстоятельств, не зависящих от Банка.

Банк не несет ответственности за отказ в проведении операции, приостановление операции, ограничение обслуживания либо прекращение деловых отношений, если такие действия осуществлены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики или настоящим КСБО.
Банк не несет ответственности за косвенные убытки, упущенную выгоду либо иные неблагоприятные последствия, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

12.4. Ответственность Клиента

Клиент несет ответственность за достоверность документов, сведений и информации, предоставленных Банку.
Клиент несет ответственность за законность совершаемых банковских операций и использование банковских продуктов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
Клиент несет ответственность за сохранность средств аутентификации, банковских платежных карт, мобильных устройств, электронной подписи и иных средств доступа к банковским продуктам.
Клиент обязан возместить Банку убытки, причиненные вследствие предоставления недостоверных сведений, нарушения условий настоящего КСБО либо совершения противоправных действий, если такие убытки возникли по вине Клиента.
Клиент несет ответственность за своевременное исполнение своих денежных обязательств перед Банком, включая оплату комиссий, вознаграждений и иных платежей, предусмотренных настоящим КСБО, Тарифами Банка и условиями соответствующих банковских продуктов.

12.5. Ответственность при использовании дистанционного банковского обслуживания

Клиент несет риск неблагоприятных последствий использования средств дистанционного банковского обслуживания до момента получения Банком уведомления о компрометации средств аутентификации, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.
Банк не несет ответственности за операции, подтвержденные с использованием предусмотренных Банком средств аутентификации, если отсутствуют доказательства неправомерных действий или технического сбоя по вине Банка.
В случае получения уведомления о компрометации средств аутентификации Банк принимает меры по ограничению доступа к банковским продуктам в возможно короткий срок в соответствии с внутренними процедурами Банка.

12.6. Возмещение убытков
Возмещение убытков осуществляется в порядке и объеме, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
Сторона, заявляющая требование о возмещении убытков, обязана подтвердить факт нарушения обязательства, размер причиненных убытков и наличие причинно-следственной связи между нарушением и возникшими убытками, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.
12.7. Освобождение от ответственности
Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему КСБО, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, подтвержденными в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.
Освобождение от ответственности не распространяется на обязательства, возникшие до наступления обстоятельств, освобождающих Сторону от ответственности, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.
12.8. Заключительные положения настоящей главы
Ответственность Сторон определяется с учетом характера нарушения, требований законодательства Кыргызской Республики, условий настоящего КСБО и принципа добросовестности.
Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Глава 13. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

13.1. Общие положения
Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Комплексному соглашению банковского обслуживания (далее — КСБО), если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших после заключения КСБО и находящихся вне разумного контроля Сторон.
Обстоятельствами непреодолимой силы признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях события, наступление которых Сторона не могла предвидеть, предотвратить или устранить разумными мерами.
13.2. Обстоятельства непреодолимой силы
К обстоятельствам непреодолимой силы могут относиться, в том числе:

- стихийные бедствия;
- землетрясения, наводнения, пожары, эпидемии, пандемии и иные чрезвычайные ситуации природного характера;
- военные действия, вооруженные конфликты, террористические акты, массовые беспорядки, чрезвычайное или военное положение;
- решения органов государственной власти и органов местного самоуправления Кыргызской Республики, препятствующие исполнению обязательств;
- перебои в работе объектов энергетической, телекоммуникационной и иной критически важной инфраструктуры;
- масштабные сбои в работе платежных систем, систем межбанковских расчетов, каналов связи либо иных информационных систем, не зависящие от Банка;
- иные чрезвычайные обстоятельства, отвечающие признакам непреодолимой силы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Не относятся к обстоятельствам непреодолимой силы:

- отсутствие у Стороны необходимых денежных средств;
- нарушение обязательств контрагентами Стороны, если такое нарушение не вызвано обстоятельствами непреодолимой силы;
- изменение рыночной конъюнктуры, курсов валют, процентных ставок либо финансового положения Стороны;
- иные обстоятельства, не отвечающие признакам чрезвычайности и непредотвратимости.

13.3. Уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы
Сторона, для которой возникла невозможность исполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, обязана в разумный срок уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств и предполагаемом сроке их действия.
При наличии возможности уведомление направляется способом, обеспечивающим его получение другой Стороной, включая письменную форму, электронные средства связи либо иные способы, предусмотренные настоящим КСБО.
Несвоевременное уведомление другой Стороны может повлечь утрату права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы, если отсутствие уведомления привело к возникновению дополнительных убытков.
13.4. Последствия наступления обстоятельств непреодолимой силы
На период действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение обязательств Сторон приостанавливается в той части, в которой их исполнение стало невозможным.
После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны принимают все разумные меры для возобновления исполнения обязательств в возможно короткий срок.
Если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются в течение длительного времени и препятствуют дальнейшему исполнению КСБО, каждая из Сторон вправе инициировать прекращение КСБО в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.
13.5. Особенности исполнения обязательств Банком
Банк вправе временно ограничить предоставление отдельных банковских услуг, проведение операций либо доступ к электронным сервисам, если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы либо необходимостью обеспечения безопасности банковской деятельности.
При устранении обстоятельств, препятствующих оказанию банковских услуг, Банк принимает необходимые меры для восстановления обслуживания Клиентов в возможно короткий срок.
Введение ограничений, предусмотренных настоящей главой, не рассматривается как нарушение Банком условий КСБО, если такие ограничения вызваны обстоятельствами непреодолимой силы либо требованиями законодательства Кыргызской Республики

13.6. Заключительные положения настоящей главы

Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы подтверждается документами и (или) сведениями компетентных государственных органов либо иными допустимыми доказательствами в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Настоящая глава применяется с учетом положений законодательства Кыргызской Республики об освобождении от гражданско-правовой ответственности вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы.

Глава 14. Порядок рассмотрения обращений и разрешения споров

14.1. Общие положения

Настоящая глава определяет порядок рассмотрения Банком обращений Клиентов, урегулирования разногласий и разрешения споров, возникающих при исполнении Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — КСБО).

Банк обеспечивает рассмотрение обращений Клиентов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, настоящим КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Стороны принимают все разумные меры для урегулирования возникающих разногласий путем переговоров и в досудебном порядке.

14.2. Порядок подачи обращений

Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением, запросом, предложением, претензией или жалобой, касающимися предоставления банковских продуктов и услуг.

Обращение может быть подано одним из следующих способов:

- лично в Банк;
- посредством интернет-банкинга или мобильного банкинга (при наличии соответствующего функционала);
- посредством электронной почты в адрес Банка;
- почтовым отправлением;
- через официальный сайт Банка;
- по телефонам контакт-центра Банка;
- иными способами, предусмотренными Банком.

Обращение должно содержать сведения, достаточные для идентификации Клиента и рассмотрения поставленного вопроса, а также необходимые документы (при их наличии). Заявления поданные без указания ФИО клиента, адреса и номера телефона Клиента (анонимные) Банком не рассматриваются.

14.3. Рассмотрение обращений

Банк рассматривает обращения Клиентов объективно, всесторонне и в сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

При необходимости Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы, сведения или пояснения, необходимые для рассмотрения обращения.

Если предоставленных Клиентом сведений недостаточно для рассмотрения обращения, течение срока его рассмотрения может быть приостановлено до получения необходимых документов или информации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Ответ Банка предоставляется способом, указанным Клиентом в обращении, либо иным способом, позволяющим подтвердить факт его направления.

14.4. Досудебное урегулирование споров

До обращения в суд Стороны стремятся урегулировать спор путем переговоров и обмена письменными обращениями.

При поступлении претензии Банк рассматривает ее в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Представление претензии не освобождает Стороны от исполнения обязательств, не являющихся предметом спора.

14.5. Разрешение споров

Споры, не урегулированные путем переговоров, подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

К правоотношениям, возникающим между Банком и Клиентом, применяется законодательство Кыргызской Республики.

Если международным договором, вступившим в силу для Кыргызской Республики, установлены иные правила разрешения отдельных категорий споров, применяются положения такого международного договора в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

14.6. Ведение учета обращений

Банк осуществляет регистрацию, учет и хранение обращений Клиентов, а также документов, связанных с их рассмотрением, в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Информация, полученная Банком при рассмотрении обращений, используется исключительно в целях рассмотрения соответствующего обращения, совершенствования качества банковского обслуживания, исполнения требований законодательства Кыргызской Республики и защиты прав и законных интересов Банка и Клиента.

14.7. Заключительные положения настоящей главы

Подача Клиентом обращения или претензии не ограничивает его право на использование иных способов защиты своих прав, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Во всем, что не урегулировано настоящей главой, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

Банк обеспечивает доступность информации о порядке подачи и рассмотрения обращений Клиентов путем ее размещения на официальном сайте Банка, в подразделениях Банка и через иные каналы информирования, используемые Банком.

Глава 15. Заключительные положения

15.1. Общие положения

Настоящее Комплексное соглашение банковского обслуживания (далее — КСБО) регулирует отношения между Банком и Клиентом при предоставлении банковских продуктов и услуг и действует совместно с приложениями, являющимися его неотъемлемой частью.

Во всем, что не урегулировано настоящим КСБО, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, условиями соответствующих банковских

продуктов, Тарифами Банка и иными внутренними нормативными документами Банка, принятыми в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
Если отдельные положения настоящего КСБО противоречат императивным нормам законодательства Кыргызской Республики, применяются нормы законодательства Кыргызской Республики без необходимости признания недействительным КСБО в целом.

15.2. Действие КСБО

КСБО применяется ко всем банковским продуктам и услугам, предоставляемым Банком, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующего банковского продукта.
Приложения к настоящему КСБО являются его неотъемлемой частью и применяются в части, регулирующей соответствующий банковский продукт или услугу.
В случае противоречия между настоящим КСБО и индивидуальным договором преимущественную силу имеют условия индивидуального договора, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

15.3. Взаимодействие документов

Настоящее КСБО применяется совместно с:

- Тарифами Банка;
- условиями отдельных банковских продуктов;
- индивидуальными договорами;
- заявлениями (заявками) Клиента;
- согласиями, предоставленными Клиентом;
- иными документами, оформляемыми при предоставлении банковских продуктов и услуг.

В случае изменения законодательства Кыргызской Республики положения настоящего КСБО применяются в части, не противоречащей таким изменениям, до момента приведения КСБО в соответствие с законодательством.

15.4. Недействительность отдельных положений

Признание судом либо изменение законодательства Кыргызской Республики, вследствие которого отдельное положение настоящего КСБО становится недействительным или неприменимым, не влечет недействительности остальных положений КСБО.
В случае признания отдельного положения недействительным, Стороны продолжают исполнять остальные положения КСБО в полном объеме.

15.5. Хранение документов

Банк осуществляет хранение документов, связанных с заключением и исполнением КСБО, в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
Документы могут храниться на бумажных носителях, в электронной форме либо в иной форме, допускаемой законодательством Кыргызской Республики.

15.6. Язык КСБО

Настоящее КСБО утверждается на государственном и/или официальном языке Кыргызской Республики.
При предоставлении Банком текста КСБО на нескольких языках все версии имеют равную юридическую силу, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики либо решением Банка.
В случае возникновения расхождений между языковыми версиями КСБО применяется версия, определенная законодательством Кыргызской Республики либо внутренними нормативными документами Банка.

15.7. Вступление КСБО в силу

Настоящее КСБО вступает в силу с даты его утверждения уполномоченным органом Банка, если иная дата не установлена соответствующим решением уполномоченного органа Банка.
Настоящее КСБО действует бессрочно до его отмены либо утверждения новой редакции уполномоченным органом Банка.
Новая редакция КСБО распространяется на отношения с Клиентами в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и настоящим КСБО.

15.8. Заключительные положения

Настоящее КСБО является внутренним нормативным документом Банка, регулирующим единые условия комплексного банковского обслуживания физических лиц, если иное не предусмотрено соответствующими банковскими продуктами.
Все приложения к настоящему КСБО являются его неотъемлемой частью и применяются совместно с ним.
Вопросы, не урегулированные настоящим КСБО, разрешаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
Контроль за соблюдением требований настоящего КСБО осуществляется уполномоченными структурными подразделениями Банка в пределах их компетенции.
Ответственность за актуализацию настоящего КСБО, подготовку изменений и организацию его пересмотра возлагается на структурное подразделение Банка, определенное внутренними нормативными документами Банка.
Настоящее КСБО подлежит обязательному пересмотру при изменении законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики либо при необходимости совершенствования банковских процессов и условий обслуживания Клиентов.

Приложение № 1 к Комплексному соглашению банковского обслуживания

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования

Настоящие Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов (далее — **Условия**) являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и определяют порядок открытия, ведения, обслуживания, использования и закрытия банковских счетов, открываемых ЗАО «Мурас Банк» (далее — **Банк**) физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Настоящие Условия применяются ко всем банковским счетам, открываемым Банком, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, отдельным договором либо условиями соответствующего банковского продукта.

Отношения между Банком и Клиентом при открытии, ведении и закрытии банковских счетов регулируются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

2. Сфера применения

Настоящие Условия распространяются на банковские счета, открываемые физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, включая резидентов и нерезидентов Кыргызской Республики, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.

В рамках настоящих Условий Банк вправе открывать счета в национальной валюте Кыргызской Республики и иностранных валютах, если это допускается законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Особенности обслуживания отдельных видов банковских счетов могут определяться специальными условиями соответствующего банковского продукта.

3. Принципы обслуживания банковских счетов

Банк осуществляет открытие и обслуживание банковских счетов на принципах:

- законности;
- равного отношения к Клиентам;
- добросовестности;
- обеспечения сохранности денежных средств;
- соблюдения банковской тайны;
- защиты персональных данных;
- риск-ориентированного подхода;
- обеспечения информационной безопасности.

Банк оказывает услуги по открытию и обслуживанию банковских счетов при условии соблюдения Клиентом требований законодательства Кыргызской Республики, КСБО и настоящих Условий.

4. Общие условия открытия счета

Банковский счет открывается после проведения Банком процедур идентификации и верификации Клиента, а также выполнения иных обязательных процедур, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Банк вправе отказать в открытии банковского счета полностью или частично в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики либо внутренними нормативными документами Банка.

Открытие банковского счета не влечет безусловной обязанности Банка предоставлять Клиенту иные банковские продукты или услуги.

5. Взаимодействие с Клиентом

При обслуживании банковского счета Банк использует способы взаимодействия, предусмотренные КСБО, включая обслуживание в подразделениях Банка, посредством дистанционных каналов обслуживания, а также иных каналов связи, определяемых Банком.

Клиент обязан своевременно предоставлять Банку достоверные сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания банковского счета, а также незамедлительно уведомлять Банк об изменении ранее представленных данных.

Банк вправе запрашивать дополнительные сведения и документы в течение всего срока обслуживания банковского счета в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, требованиями ПФПД/ЛПД, санкционного контроля и внутренними нормативными документами Банка.

6. Заключительные положения настоящего раздела

Термины, используемые в настоящих Условиях, применяются в значениях, определенных КСБО, если иное прямо не предусмотрено настоящими Условиями.

Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются КСБО, законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

Раздел 2. Виды банковских счетов

1. Общие положения

Банк открывает Клиентам банковские счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — КСБО), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

Вид банковского счета определяется Банком в зависимости от цели его открытия, функционального назначения, условий соответствующего банковского продукта и требований законодательства Кыргызской Республики.

Банковский счет открывается в национальной валюте Кыргызской Республики либо в иностранной валюте, если открытие и обслуживание такого счета допускаются законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

2. Текущий банковский счет

Текущий банковский счет предназначен для хранения денежных средств Клиента и осуществления расчетных, кассовых и иных банковских операций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и условиями Банка.

По текущему банковскому счету могут осуществляться:

- зачисление денежных средств;
- выдача наличных денежных средств;
- безналичные переводы;
- платежи в пользу физических и юридических лиц;

- операции с использованием дистанционных каналов обслуживания;
- иные операции, допускаемые законодательством Кыргызской Республики и Банком.

Использование текущего счета осуществляется в пределах его режима и функциональных возможностей, установленных Банком.

3. Карточный счет

Карточный счет открывается для учета операций, совершаемых с использованием банковской платежной карты, а также иных операций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и правилами соответствующей платежной системы.

Карточный счет может использоваться для:

- получения заработной платы, пенсий, пособий и иных выплат;
- оплаты товаров, работ и услуг;
- снятия наличных денежных средств;
- осуществления переводов;
- проведения иных операций, предусмотренных условиями обслуживания банковских платежных карт.

Особенности выпуска, обслуживания, перевыпуска, блокирования и использования банковских платежных карт регулируются Приложением № 3 к КСБО «Регламент эмиссии и эквайринга банковских платежных карт».

4. Сберегательный счет (при наличии соответствующего банковского продукта)

Сберегательный счет предназначен для хранения денежных средств Клиента с возможностью начисления процентов в случаях и порядке, предусмотренных условиями соответствующего банковского продукта.

Условия начисления процентов, пополнения счета, снятия денежных средств и иные особенности обслуживания определяются Банком для соответствующего банковского продукта.

5. Счет до востребования

Счет до востребования открывается для хранения денежных средств Клиента с возможностью их использования в любое время, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.

Режим использования счета до востребования определяется условиями соответствующего банковского продукта и Тарифами Банка.

6. Валютные счета

Банк вправе открывать счета в иностранной валюте в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Операции по валютным счетам осуществляются с соблюдением требований валютного законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка.

Конверсионные операции проводятся по курсу Банка, действующему на момент совершения соответствующей операции, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики или условиями банковского продукта.

7. Специальные банковские счета

В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо отдельными банковскими продуктами, Банк вправе открывать специальные банковские счета с особым режимом использования.

Порядок открытия, ведения и закрытия специальных счетов определяется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

8. Изменение вида банковского счета

Изменение вида банковского счета допускается в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

При изменении вида счета Банк вправе оформить необходимые документы, изменить реквизиты обслуживания либо открыть новый банковский счет с последующим закрытием ранее открытого счета, если это требуется в соответствии с условиями банковского продукта.

9. Заключительные положения настоящего раздела

Конкретный перечень банковских счетов, открываемых Банком, определяется действующей линейкой банковских продуктов и может изменяться Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Особенности обслуживания отдельных видов банковских счетов устанавливаются КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка, условиями соответствующих банковских продуктов и иными внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 3. Порядок открытия банковского счета

1. Общие положения

Банковский счет открывается Банком после выполнения процедур, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — КСБО), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

Открытие банковского счета осуществляется на основании обращения Клиента и при условии предоставления документов и сведений, необходимых для проведения идентификации, верификации и комплексной проверки Клиента.

Банк вправе открывать банковские счета как при личном обращении Клиента, так и посредством дистанционных каналов обслуживания, если такой способ открытия предусмотрен законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными документами Банка и соответствующим банковским продуктом.

2. Основания для открытия банковского счета

Основанием для открытия банковского счета является:

- присоединение Клиента к КСБО;
- подача заявления (заявки) на открытие банковского счета по форме, установленной Банком (если оформление заявления предусмотрено Банком);
- успешное прохождение процедур идентификации и верификации;
- предоставление документов и сведений, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка;
- выполнение иных обязательных условий, установленных Банком.

Банк вправе использовать электронные документы, электронные заявления, электронную подпись, биометрическую идентификацию и иные способы подтверждения волеизъявления Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

3. Документы и сведения, предоставляемые Клиентом

Для открытия банковского счета Клиент предоставляет документы и сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Банк вправе самостоятельно определить перечень документов, необходимых для открытия конкретного вида банковского счета, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, характера банковского продукта и уровня риска Клиента.
При необходимости Банк вправе запросить дополнительные документы, сведения либо пояснения, подтверждающие:

- личность Клиента;
- законность представительства;
- адрес проживания (регистрации);
- источник происхождения денежных средств;
- цель открытия банковского счета;
- предполагаемый характер операций;
- иную информацию, необходимую для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

4. Проверка сведений

До открытия банковского счета Банк проводит проверку достоверности представленных Клиентом документов и сведений.
В целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики Банк вправе использовать государственные информационные системы, базы данных, информационные ресурсы государственных органов, бюро кредитных историй, а также иные источники информации, использование которых допускается законодательством Кыргызской Республики.
При наличии сомнений в достоверности представленных сведений Банк вправе приостановить рассмотрение заявления до получения дополнительных документов либо отказать в открытии банковского счета в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5. Срок открытия банковского счета

Банковский счет открывается после завершения всех обязательных процедур проверки и принятия Банком положительного решения.
Срок открытия банковского счета определяется внутренними процедурами Банка и может зависеть от вида банковского продукта, полноты представленных документов, результатов проверки Клиента и иных обстоятельств, имеющих значение для принятия решения.

6. Отказ в открытии банковского счета

Банк вправе отказать в открытии банковского счета в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики либо внутренними нормативными документами Банка.
Основаниями для отказа могут являться, в том числе:

- непредставление необходимых документов или сведений;
- предоставление недостоверной либо неполной информации;
- невозможность проведения идентификации или верификации Клиента;
- наличие обстоятельств, препятствующих установлению деловых отношений в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
- выявление повышенного уровня риска, исключающего возможность обслуживания Клиента;
- иные основания, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Отказ Банка в открытии банковского счета осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики. Если законодательством не предусмотрена обязанность Банка раскрывать причины отказа, Банк вправе их не раскрывать.

7. Момент открытия банковского счета

Банковский счет считается открытым с момента его регистрации в автоматизированной банковской системе Банка и присвоения соответствующих банковских реквизитов, если иной момент не установлен законодательством Кыргызской Республики.
После открытия банковского счета Клиенту предоставляется информация о реквизитах счета способом, определенным Банком.

8. Заключительные положения настоящего раздела

Открытие банковского счета не ограничивает право Банка осуществлять последующий мониторинг деловых отношений, запрашивать дополнительные документы и сведения, а также актуализировать информацию о Клиенте в течение всего срока обслуживания.
Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются КСБО, законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 4. Идентификация Клиента и предоставление документов

1. Общие положения

До открытия банковского счета, а также в течение всего периода обслуживания Банк осуществляет идентификацию, верификацию, изучение и актуализацию сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
Объем сведений и документов, подлежащих предоставлению Клиентом, определяется Банком с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, характера предоставляемого банковского продукта, уровня риска Клиента и иных обстоятельств, имеющих значение для установления и поддержания деловых отношений.
Банк вправе проводить идентификацию и верификацию Клиента при личном обращении, посредством дистанционных каналов обслуживания, а также с использованием государственных информационных систем, биометрической идентификации, электронной подписи и иных способов, допускаемых законодательством Кыргызской Республики.

2. Обязанности Клиента

Клиент обязан предоставить Банку достоверные, полные и актуальные документы и сведения, необходимые для открытия и обслуживания банковского счета.
Клиент обязан по требованию Банка предоставить дополнительные документы и сведения, если они необходимы:

- для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- для проведения идентификации, верификации либо актуализации сведений;
- для исполнения требований законодательства в сфере ПФПД/ЛПД;
- для оценки характера деловых отношений;
- для подтверждения законности совершаемых операций;
- для исполнения требований санкционного контроля;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Клиент несет ответственность за достоверность, полноту и актуальность предоставляемых Банку сведений и документов.

3. Актуализация сведений

Клиент обязан незамедлительно, но не позднее срока, установленного законодательством Кыргызской Республики либо требованиями Банка, уведомить Банк об изменении:

- фамилии, имени, отчества (при наличии);
- документа, удостоверяющего личность;
- гражданства;
- адреса регистрации или фактического проживания;
- номера телефона;
- адреса электронной почты;
- налогового статуса (при наличии соответствующих требований);
- сведений о представителях;
- иных сведений, ранее предоставленных Банку.

Банк вправе самостоятельно инициировать актуализацию сведений о Клиенте в течение всего периода обслуживания.

До получения обновленных сведений Банк вправе ограничить проведение отдельных операций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4. Проверка документов

Банк вправе проверять подлинность представленных документов и достоверность содержащихся в них сведений любыми способами, не запрещенными законодательством Кыргызской Республики.

При необходимости Банк вправе направлять запросы в государственные органы, использовать государственные информационные системы, официальные реестры, базы данных, а также иные законные источники информации.

Если предоставленные документы вызывают сомнения в их достоверности либо содержат признаки подделки, исправлений или несоответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики, Банк вправе отказать в совершении соответствующих действий до завершения проверки.

5. Представительство

Если банковский счет открывается либо обслуживается через представителя, представитель обязан предоставить документы, подтверждающие его полномочия, оформленные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банк вправе проверить действительность полномочий представителя и при необходимости запросить дополнительные документы либо сведения.

При прекращении либо изменении полномочий представителя Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

6. Право Банка на запрос дополнительных сведений

В течение всего срока действия банковского счета Банк вправе в любое время запросить у Клиента дополнительные документы, сведения и пояснения, если это необходимо для:

- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- исполнения требований Национального банка Кыргызской Республики;
- исполнения требований ПФПД/ЛПД;
- проведения санкционного контроля;
- подтверждения характера совершаемых операций;
- подтверждения источника происхождения денежных средств;
- актуализации сведений о Клиенте;
- управления банковскими рисками.

Клиент обязан предоставить запрашиваемые документы и сведения в срок, установленный Банком, если иной срок не предусмотрен законодательством Кыргызской Республики.

7. Последствия непредставления документов

В случае непредставления Клиентом документов или сведений, необходимых для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, Банк вправе применить меры, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

К таким мерам могут относиться:

- отказ в открытии банковского счета;
- отказ в проведении отдельной операции;
- временное ограничение операций по счету;
- приостановление обслуживания;
- отказ в предоставлении отдельного банковского продукта;
- прекращение деловых отношений в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8. Заключительные положения настоящего раздела

Документы и сведения, полученные Банком в рамках настоящего раздела, используются исключительно в целях исполнения законодательства Кыргызской Республики, КСБО, настоящих Условий и внутренних нормативных документов Банка.

Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются КСБО, законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 5. Режим банковского счета

1. Общие положения

Режим банковского счета определяется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — КСБО), настоящими Условиями, условиями соответствующего банковского продукта и внутренними нормативными документами Банка.

Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, КСБО либо условиями соответствующего банковского продукта.

Банк осуществляет обслуживание банковского счета в пределах его функционального назначения и установленного режима использования.

2. Использование банковского счета

По банковскому счету могут осуществляться операции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.
К таким операциям относятся:

- зачисление денежных средств;
- списание денежных средств;
- безналичные переводы;
- внесение и выдача наличных денежных средств;
- конверсионные операции;
- расчеты с использованием банковских платежных карт;
- операции посредством дистанционного банковского обслуживания;
- иные банковские операции, допускаемые законодательством Кыргызской Республики.

Проведение отдельных операций может быть ограничено видом банковского счета, валютой счета, требованиями законодательства Кыргызской Республики либо условиями соответствующего банковского продукта.

3. Зачисление денежных средств

Банк зачисляет денежные средства на банковский счет после их фактического поступления в Банк и при наличии достаточных оснований для их зачисления.
Зачисление денежных средств осуществляется в сроки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.
Банк вправе запросить у Клиента дополнительные сведения о поступивших денежных средствах в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4. Списание денежных средств

Денежные средства списываются со счета на основании:

- распоряжения Клиента;
- заранее данного согласия Клиента (если оно предусмотрено законодательством или договором);
- исполнительных документов;
- требований уполномоченных государственных органов;
- иных оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк не осуществляет списание денежных средств при отсутствии правовых оснований, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5. Остаток денежных средств

Клиент вправе получать информацию об остатке денежных средств и совершенных операциях способами, предусмотренными КСБО и условиями банковского продукта.
Если иной режим счета не установлен законодательством Кыргызской Республики или условиями банковского продукта, денежные средства находятся в свободном распоряжении Клиента.

6. Валюта банковского счета

Банковский счет открывается в валюте, выбранной Клиентом и доступной для открытия в Банке.
Операции в иностранной валюте осуществляются в соответствии с валютным законодательством Кыргызской Республики.
При необходимости проведения конверсионных операций применяется курс Банка, действующий на момент совершения соответствующей операции, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

7. Право Банка на ограничение операций

Банк вправе отказать в проведении операции либо временно ограничить ее проведение в случаях, предусмотренных:

- законодательством Кыргызской Республики;
- нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики;
- законодательством в сфере ПФПД/ЛПД;
- законодательством о санкционных ограничениях;
- решениями уполномоченных государственных органов;
- настоящими Условиями и КСБО.

Ограничение операций осуществляется только в объеме и на срок, предусмотренные соответствующими правовыми основаниями.

8. Исправление ошибочных операций

При выявлении ошибочного зачисления либо списания денежных средств Банк вправе произвести исправительные бухгалтерские записи в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
Если ошибочно зачисленные денежные средства были использованы Клиентом, Банк вправе потребовать их возврата в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

9. Заключительные положения настоящего раздела

Режим использования отдельных видов банковских счетов может предусматривать дополнительные особенности, установленные условиями соответствующего банковского продукта.
Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются КСБО, законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 6. Операции по банковскому счету

1. Общие положения

Банк осуществляет операции по банковскому счету в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — КСБО), настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.
Операции по банковскому счету осуществляются на основании распоряжения Клиента либо в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
Банк исполняет распоряжения Клиента при условии соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, наличия необходимых денежных средств на счете (если иное не предусмотрено договором) и отсутствия установленных ограничений.

2. Распоряжение денежными средствами

Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, лично либо через представителя, полномочия которого подтверждены в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Распоряжение денежными средствами может быть представлено:

- на бумажном носителе;
- в электронной форме;
- посредством систем дистанционного банковского обслуживания;
- с использованием банковской платежной карты;
- иными способами, предусмотренными Банком.

Банк вправе определить форму, формат и порядок представления распоряжений с учетом требований законодательства Кыргызской Республики и применяемых технологий.

3. Исполнение распоряжений Клиента

Банк исполняет распоряжения Клиента в сроки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.

Распоряжение считается принятым Банком после прохождения установленных процедур проверки, идентификации, аутентификации (при необходимости) и контроля правильности оформления.

Банк вправе отказать в исполнении распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями либо внутренними нормативными документами Банка.

4. Проверка операций

До исполнения операции Банк вправе осуществлять проверку:

- законности операции;
- полномочий лица, подавшего распоряжение;
- наличия денежных средств;
- соответствия операции режиму банковского счета;
- соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД;
- соблюдения санкционных ограничений;
- иных обстоятельств, влияющих на возможность исполнения операции.

При необходимости проведения дополнительной проверки Банк вправе запросить у Клиента документы, сведения либо пояснения.

5. Отказ в проведении операции

Банк вправе отказать в проведении операции полностью либо частично в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Основаниями для отказа могут являться, в том числе:

- недостаточность денежных средств;
- отсутствие необходимых полномочий;
- нарушение режима банковского счета;
- предоставление некорректного либо ненадлежащим образом оформленного распоряжения;
- выявление признаков мошенничества;
- невозможность проведения идентификации или аутентификации;
- наличие ограничений, установленных законодательством Кыргызской Республики;
- исполнение требований уполномоченных государственных органов;
- иные основания, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

6. Очередность списания денежных средств

При недостаточности денежных средств на банковском счете списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Кыргызской Республики.

Если законодательством Кыргызской Республики допускается иная очередность исполнения отдельных обязательств, Банк руководствуется соответствующими нормами законодательства.

7. Отмена и отзыв распоряжения

Клиент вправе отозвать распоряжение до момента его исполнения Банком, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики либо правилами соответствующей платежной системы.

После исполнения операции отзыв распоряжения осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8. Ошибочные операции

При выявлении ошибочной операции Банк принимает меры по ее устранению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк при обнаружении несанкционированной, ошибочной либо спорной операции.

Рассмотрение спорных операций осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

9. Подтверждение совершения операций

Подтверждением совершения операции являются документы Банка, электронные документы, выписки по банковскому счету, сведения автоматизированных банковских систем, а также иные документы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Электронные журналы регистрации операций, данные информационных систем Банка и сведения платежных систем могут использоваться Банком в качестве доказательства факта совершения операции в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

10. Заключительные положения настоящего раздела

Особенности проведения отдельных операций могут регулироваться условиями соответствующего банковского продукта, правилами платежных систем либо отдельными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 7. Ограничение операций по банковскому счету, арест денежных средств и принудительное списание

1. Общие положения

Настоящий раздел регулирует основания, порядок и последствия ограничения распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете Клиента, применения ареста денежных средств, приостановления операций, а также

осуществления принудительного (безакцептного/бесспорного) списания денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
Банк применяет ограничения по банковскому счету исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и обязательными для исполнения решениями уполномоченных государственных органов.
Ограничение операций не прекращает действие договора банковского счета и не освобождает Стороны от исполнения обязательств, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

2. Основания ограничения операций

Банк вправе полностью или частично ограничить проведение операций по банковскому счету в случаях:

- предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- исполнения решений судов, судебных исполнителей и иных уполномоченных государственных органов;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД;
- применения мер санкционного контроля;
- выявления признаков мошенничества, компрометации средств доступа либо иных обстоятельств, создающих угрозу сохранности денежных средств Клиента;
- необходимости проведения дополнительной проверки операции;
- непредоставления Клиентом документов и сведений, обязательных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Ограничение операций осуществляется только в пределах и на срок, необходимых для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики либо устранения обстоятельств, послуживших основанием для применения соответствующих мер.

3. Приостановление операций

Банк вправе временно приостановить проведение отдельной операции либо всех операций по банковскому счету до завершения проверки или устранения обстоятельств, препятствующих ее исполнению.
Основанием для приостановления операций могут являться:

- наличие признаков необычной или подозрительной операции;
- необходимость получения дополнительных документов либо пояснений;
- проведение мероприятий по предотвращению мошенничества;
- исполнение требований законодательства Кыргызской Республики;
- поступление обязательного для исполнения решения компетентного государственного органа.

Продолжительность приостановления операций определяется законодательством Кыргызской Республики либо сроком, необходимым для устранения обстоятельств, препятствующих проведению операции.

4. Арест денежных средств

Арест денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, осуществляется Банком исключительно на основании судебного акта, исполнительного документа либо иного документа, подлежащего обязательному исполнению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
Банк исполняет документ о наложении ареста в объеме и порядке, установленном соответствующим документом и законодательством Кыргызской Республики.
До получения документа о снятии ареста Банк осуществляет обслуживание банковского счета с учетом установленных ограничений.

5. Безакцептное (бесспорное) списание денежных средств

Банк вправе осуществлять списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо договором между Банком и Клиентом.
Безакцептное (бесспорное) списание денежных средств допускается, в том числе:

- на основании исполнительных документов;
- на основании судебных актов;
- на основании решений иных уполномоченных государственных органов;
- для исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком, если такое право предусмотрено законодательством Кыргызской Республики и соответствующим договором;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Кыргызской Республики.

6. Исправительные операции

При выявлении технической ошибки, ошибочного зачисления денежных средств либо ошибки бухгалтерского учета Банк вправе произвести соответствующие исправительные бухгалтерские записи.
Если ошибочно зачисленные денежные средства были использованы Клиентом, последний обязан возвратить такие денежные средства Банку в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
Банк вправе уведомить Клиента об исправительной операции способом, предусмотренным КСБО.

7. Запрос дополнительных документов

До исполнения операции Банк вправе запросить документы, сведения либо пояснения, необходимые для подтверждения:

- цели операции;
- экономического смысла операции;
- источника происхождения денежных средств;
- законности совершаемой операции;
- полномочий лица, совершающего операцию;
- иных обстоятельств, имеющих значение для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

До получения необходимых документов Банк вправе приостановить проведение соответствующей операции в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8. Уведомление Клиента

При наличии правовых оснований Банк информирует Клиента о введении ограничений по банковскому счету способом, предусмотренным КСБО.

Если законодательством Кыргызской Республики запрещено раскрытие информации о причинах применения ограничительных мер либо такое раскрытие может воспрепятствовать исполнению требований законодательства, Банк вправе не предоставлять соответствующую информацию Клиенту.

9. Возобновление операций

Ограничения по банковскому счету отменяются после прекращения обстоятельств, послуживших основанием для их применения. Возобновление операций осуществляется Банком после получения документов, подтверждающих устранение соответствующих оснований, либо после истечения срока действия ограничительных мер, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

10. Ответственность Банка

Исполнение Банком требований законодательства Кыргызской Республики, судебных актов, исполнительных документов, решений уполномоченных государственных органов и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики не является нарушением обязательств Банка перед Клиентом.

Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту вследствие правомерного применения ограничений, ареста денежных средств, приостановления операций либо безакцептного (бесспорного) списания денежных средств, осуществленных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

11. Заключительные положения настоящего раздела

Положения настоящего раздела применяются во взаимосвязи с КСБО, требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, санкционного контроля, исполнительного производства и иными обязательными требованиями законодательства.

Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 8. Информирование Клиента по банковскому счету

1. Общие положения

Банк обеспечивает информирование Клиента о состоянии банковского счета, совершенных операциях, изменениях условий обслуживания и иной информации в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

Информация предоставляется Клиенту способами, определенными КСБО, условиями соответствующего банковского продукта либо выбранными Клиентом при подключении банковских услуг.

Клиент обязан обеспечить актуальность своих контактных данных и своевременно уведомлять Банк об их изменении.

2. Способы информирования

Банк вправе информировать Клиента посредством:

- интернет-банкинга;
- мобильного банкинга;
- SMS-сообщений;
- Push-уведомлений;
- электронной почты;
- телефонной связи;
- обслуживания в подразделениях Банка;
- официального сайта Банка;
- иных каналов связи, используемых Банком.

Конкретный способ информирования определяется Банком с учетом характера банковского продукта, выбранных Клиентом сервисов и требований законодательства Кыргызской Республики.

3. Выписки по банковскому счету

Клиент вправе получать выписки по банковскому счету за любой период в пределах сроков хранения информации, установленных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Выписки могут предоставляться:

- в электронном виде;
- на бумажном носителе;
- посредством дистанционного банковского обслуживания;
- иным способом, определенным Банком.

Выписка по банковскому счету содержит сведения об остатке денежных средств, движении денежных средств и иных операциях по счету.

4. Электронные документы и уведомления

Электронные выписки, уведомления, сообщения и иные документы, сформированные информационными системами Банка, имеют юридическую силу в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Банк вправе использовать автоматизированные системы информирования для направления Клиенту уведомлений о совершенных операциях, изменении статуса операций, ограничениях по счету, изменении условий обслуживания и иной информации.

Направление уведомления по выбранному Клиентом каналу связи считается надлежащим исполнением Банком обязанности по информированию, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

5. Проверка информации Клиентом

Клиент обязан самостоятельно контролировать состояние банковского счета и регулярно проверять информацию о совершенных операциях.

При обнаружении ошибочной, несанкционированной либо спорной операции Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк способом, предусмотренным КСБО.

Несвоевременное уведомление Банка может повлиять на возможность оперативного предотвращения убытков и рассмотрения спорной операции в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6. Предоставление справок и иных документов

По запросу Клиента Банк предоставляет справки, подтверждения, выписки и иные документы, связанные с обслуживанием банковского счета, в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Предоставление отдельных документов может осуществляться на платной основе в соответствии с действующими Тарифами Банка.

7. Хранение информации

Банк осуществляет хранение информации о банковских счетах и совершенных операциях в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики.

После истечения установленных сроков хранения уничтожение либо архивирование информации осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

8. Ответственность Сторон

Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомлений вследствие:

- предоставления недостоверных либо устаревших контактных данных;
- недоступности сетей связи, операторов связи либо сети Интернет;
- неисправности оборудования Клиента;
- иных обстоятельств, не зависящих от Банка.

Клиент несет ответственность за своевременное уведомление Банка об изменении своих контактных данных и за обеспечение конфиденциальности используемых каналов связи.

9. Заключительные положения настоящего раздела

Настоящий раздел применяется совместно с положениями КСБО, регулирующими электронное взаимодействие, дистанционное банковское обслуживание, банковскую тайну и обработку персональных данных.

Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 9. Проценты по банковскому счету

1. Общие положения

1.1. Начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, осуществляется исключительно в случаях, предусмотренных условиями соответствующего банковского продукта, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — КСБО), либо решением Банка.

1.2. Если начисление процентов не предусмотрено условиями соответствующего банковского продукта, Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств по банковскому счету Клиента.

1.3. Размер процентной ставки, условия и порядок начисления и выплаты процентов, а также основания и порядок изменения процентной ставки и прекращения начисления процентов определяются условиями соответствующего банковского продукта, Тарифами Банка, КСБО.

2. Порядок начисления процентов

2.1. Если условиями соответствующего банковского продукта предусмотрено начисление процентов, они начисляются на фактический остаток денежных средств, учитываемый на банковском счете Клиента, в порядке и на условиях, установленных соответствующим банковским продуктом.

2.2. Расчет процентов осуществляется Банком в соответствии с условиями соответствующего банковского продукта, применяемой Банком методикой расчета и требованиями законодательства Кыргызской Республики.

3. Выплата процентов

3.1. Выплата начисленных процентов осуществляется в сроки и способом, предусмотренными условиями соответствующего банковского продукта.

3.2. В зависимости от условий соответствующего банковского продукта начисленные проценты могут:

- зачисляться на банковский счет Клиента;
- капитализироваться путем присоединения к остатку денежных средств на счете;
- выплачиваться иным способом, предусмотренным условиями соответствующего банковского продукта.

4. Изменение процентной ставки

4.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по банковскому счету Клиента, если начисление процентов предусмотрено условиями соответствующего банковского продукта, без получения дополнительного согласия Клиента.

4.2. Изменение процентной ставки осуществляется Банком с учетом изменения ставки Национального банка Кыргызской Республики по депозиту «Овернайт», в том числе в сторону уменьшения, вплоть до полного прекращения начисления процентов.

4.3. Решение об изменении размера процентной ставки принимается Банком самостоятельно, с учетом изменения ставки Национального банка Кыргызской Республики по депозиту «Овернайт». Клиент уведомляется об изменении процентной ставки в порядке и сроки, предусмотренные КСБО. Получение дополнительного согласия Клиента на такое изменение не требуется.

5. Прекращение начисления процентов

5.1. Начисление процентов прекращается:

- при закрытии банковского счета;
- при прекращении действия банковского продукта, предусматривающего начисление процентов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

5.2. При прекращении начисления процентов Банк производит окончательный расчет начисленных, но не выплаченных процентов в порядке, предусмотренном условиями соответствующего банковского продукта и законодательством Кыргызской Республики.

6. Особенности налогообложения

6.1. Налогообложение доходов Клиента в виде процентов осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики.

6.2. В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Банк исполняет обязанности налогового агента.

7. Заключительные положения

7.1. В случае если условиями соответствующего банковского продукта не предусмотрено начисление процентов, положения настоящего раздела, регулирующие порядок начисления, выплаты и изменения процентной ставки, применяются исключительно в случаях, когда это предусмотрено условиями такого банковского продукта.

7.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и условиями соответствующего банковского продукта.

Раздел 10. Закрытие банковского счета

1. Общие положения

Закрытие банковского счета осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

Закрытие банковского счета прекращает обслуживание соответствующего счета, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

Закрытие банковского счета не прекращает обязательства Сторон, возникшие до даты его закрытия, до их полного исполнения.

2. Закрытие банковского счета по инициативе Клиента

Клиент вправе в любое время обратиться в Банк с заявлением о закрытии банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

До закрытия банковского счета Клиент обязан:

- исполнить обязательства перед Банком, если такие обязательства имеются;
- погасить имеющуюся задолженность перед Банком;
- возвратить банковские платежные карты, электронные средства платежа и иные средства доступа (если их возврат предусмотрен условиями соответствующего банковского продукта);
- выполнить иные требования, установленные законодательством Кыргызской Республики и условиями банковского продукта.

При наличии ограничений, ареста денежных средств, неисполненных исполнительных документов либо иных обстоятельств, препятствующих закрытию счета, Банк вправе отказать в закрытии счета до устранения соответствующих обстоятельств, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3. Закрытие банковского счета по инициативе Банка

Банк вправе закрыть банковский счет в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

Основаниями для закрытия банковского счета по инициативе Банка могут являться:

- прекращение деловых отношений с Клиентом в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- непредоставление Клиентом документов и сведений, обязательных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- невозможность дальнейшего обслуживания Клиента вследствие требований законодательства Кыргызской Республики;
- отсутствие операций по счету и остатка денежных средств в течение периода, установленного внутренними нормативными документами Банка и законодательством Кыргызской Республики;
- закрытие соответствующего банковского продукта;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

При наличии обязанности по уведомлению Клиента Банк информирует его способом, предусмотренным КСБО.

4. Остаток денежных средств

Денежные средства, находящиеся на банковском счете на дату его закрытия, выдаются Клиенту наличными либо перечисляются по его письменному распоряжению на иной банковский счет, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

При наличии предусмотренных законодательством Кыргызской Республики ограничений выдача либо перечисление денежных средств осуществляется после прекращения действия соответствующих ограничений.

Если после закрытия банковского счета выявлены ошибочно поступившие денежные средства, Банк осуществляет действия в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

5. Дата закрытия банковского счета

Банковский счет считается закрытым после выполнения Банком всех необходимых процедур и внесения соответствующей записи в автоматизированную банковскую систему Банка.

После закрытия банковского счета прекращается возможность совершения операций по нему, за исключением операций, проведение которых требуется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Последствия закрытия банковского счета

После закрытия банковского счета:

- прекращается обслуживание счета;
- прекращается использование реквизитов счета;
- прекращается доступ к банковским продуктам, связанным исключительно с данным счетом;
- прекращается начисление процентов (если они были предусмотрены условиями банковского продукта);
- прекращается проведение операций по счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Закрытие банковского счета не освобождает Клиента от исполнения обязательств, возникших до даты закрытия счета.

7. Хранение документов

Документы, связанные с открытием, обслуживанием и закрытием банковского счета, хранятся Банком в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

После истечения установленных сроков хранения документы подлежат архивному хранению либо уничтожению в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

8. Заключительные положения настоящего раздела

Особенности закрытия отдельных видов банковских счетов могут определяться условиями соответствующего банковского продукта, если они не противоречат законодательству Кыргызской Республики.

Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 11. Заключительные положения

1. Общие положения

Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и применяются совместно с иными приложениями к КСБО, Тарифами Банка, условиями отдельных банковских продуктов и внутренними нормативными документами Банка.

Настоящие Условия обязательны для Банка и Клиента с момента присоединения Клиента к КСБО, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующего банковского продукта.
Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и иными документами, регулирующими предоставление банковских услуг.

2. Приоритет применения документов

При возникновении расхождений между настоящими Условиями и КСБО применяются положения КСБО, если иное прямо не предусмотрено настоящими Условиями.
Если для отдельного банковского продукта утверждены специальные условия обслуживания, такие условия применяются в части, регулирующей соответствующий банковский продукт, при условии их соответствия законодательству Кыргызской Республики.
Тарифы Банка применяются в части, регулирующей стоимость банковских услуг, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3. Внесение изменений

Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.
Информирование Клиентов о внесении изменений осуществляется способами, предусмотренными КСБО.
Продолжение использования банковского счета после вступления изменений в силу означает согласие Клиента с новой редакцией настоящих Условий, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

4. Разрешение вопросов, не урегулированных настоящими Условиями

Вопросы, не урегулированные настоящими Условиями, разрешаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.
Если отдельные положения настоящих Условий будут признаны недействительными либо утратившими силу, это не влияет на действительность остальных положений.

5. Заключительные положения

Настоящие Условия вступают в силу одновременно с вступлением в силу КСБО либо новой редакции настоящих Условий, если иной срок не установлен решением Банка.
Настоящие Условия действуют до их отмены или утверждения новой редакции.
Настоящие Условия подлежат размещению и доведению до сведения Клиентов в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

Приложение № 2 Условия дистанционного банковского обслуживания

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования

1.1. Настоящие Условия дистанционного банковского обслуживания (далее — **Условия**) являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и регулируют порядок предоставления Банком услуг дистанционного банковского обслуживания через интернет-банкинг с использованием компьютера, мобильный банкинг с использованием телефона, а также другие дистанционные сервисы Банка.
1.2. Настоящие Условия определяют права, обязанности и ответственность Банка и Клиента при использовании дистанционных банковских сервисов, а также порядок совершения электронных банковских операций.
1.3. Использование Клиентом системы дистанционного банковского обслуживания означает согласие с настоящими Условиями, КСБО, Тарифами Банка и условиями соответствующих банковских продуктов.

2. Правовое регулирование

2.1. Отношения, возникающие при предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, регулируются:

- законодательством Кыргызской Республики;
- нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики;
- КСБО;

- настоящими Условиями;
- Тарифами Банка;
- внутренними нормативными документами Банка.

2.2. В случае изменения законодательства Кыргызской Республики либо нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики положения настоящих Условий применяются в части, не противоречащей таким изменениям.

3. Система дистанционного банковского обслуживания

3.1. Система дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) представляет собой совокупность программно-технических средств, обеспечивающих Клиенту возможность получения банковских услуг без посещения подразделений Банка.

3.2. Система ДБО может включать:

- интернет-банкинг;
- мобильный банкинг;
- иные дистанционные сервисы, внедряемые Банком.

1.3.3. Перечень операций, доступных посредством Системы ДБО, определяется Банком и может изменяться без внесения изменений в настоящие Условия, если такие изменения не ухудшают положение Клиента по сравнению с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

4. Принципы дистанционного банковского обслуживания

4.1. Дистанционное банковское обслуживание осуществляется на принципах:

- законности;
- безопасности;
- конфиденциальности;
- непрерывности предоставления услуг с учетом технологических возможностей;
- применения современных средств идентификации и аутентификации;
- защиты информации и персональных данных;
- риск-ориентированного подхода.

4.2. Банк принимает организационные и технические меры по обеспечению безопасности Системы ДБО в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

5. Доступность сервиса

5.1. Банк принимает разумные меры для обеспечения круглосуточной доступности Системы ДБО, за исключением времени проведения технического обслуживания, модернизации, устранения сбоев, а также случаев действия обстоятельств непреодолимой силы.

5.2. Банк вправе временно ограничить доступ к Системе ДБО полностью либо частично для проведения технических работ, обеспечения информационной безопасности или исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

6. Заключительные положения настоящего раздела

6.1. Термины, используемые в настоящих Условиях, применяются в значениях, определенных КСБО, если настоящими Условиями не установлено иное.

6.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются КСБО, законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 2. Подключение к системе дистанционного банковского обслуживания

1. Общие положения

1.1. Подключение Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Подключение к Системе ДБО осуществляется при наличии действующих договорных отношений между Банком и Клиентом, успешного прохождения процедур идентификации и выполнения требований Банка по информационной безопасности.

1.3. Банк вправе определить перечень банковских продуктов и услуг, доступных для подключения к Системе ДБО.

2. Способы подключения

2.1. Подключение к Системе ДБО может осуществляться:

- при обращении Клиента в подразделение Банка;
- посредством официального мобильного приложения Банка;
- посредством интернет-банкинга;
- дистанционно с использованием средств электронной идентификации и аутентификации, если такой способ допускается законодательством Кыргызской Республики;
- иными способами, предусмотренными Банком.

2.2. Конкретный порядок подключения определяется Банком в зависимости от используемого банковского продукта, уровня риска и технических возможностей Системы ДБО.

3. Регистрация Клиента

3.1. Для получения доступа к Системе ДБО Клиент проходит процедуру регистрации в порядке, установленном Банком.

3.2. В процессе регистрации Банк вправе запросить сведения и документы, необходимые для:

- идентификации и верификации Клиента;
- подтверждения полномочий представителя (при наличии);
- проверки актуальности контактных данных;
- выполнения требований законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка.

3.3. Банк вправе отказать в регистрации либо приостановить ее завершение до устранения обстоятельств, препятствующих подключению.

4. Предоставление средств доступа

4.1. После успешной регистрации Банк предоставляет Клиенту средства доступа к Системе ДБО в порядке, определенном Банком.

4.2. Средствами доступа могут являться:

- логин;
- пароль;

- одноразовые коды подтверждения (OTP);
- Push-подтверждение;
- биометрическая аутентификация;
- программные или аппаратные средства аутентификации;
- иные средства защиты, применяемые Банком.

4.3. Конкретный перечень используемых средств доступа определяется Банком с учетом требований информационной безопасности.

5. Активация доступа

5.1. Доступ к Системе ДБО предоставляется после успешного завершения процедур регистрации, активации и проверки средств аутентификации.

5.2. Банк вправе установить обязательные процедуры первичной активации, смены первоначального пароля, подтверждения номера мобильного телефона, адреса электронной почты либо иных идентификаторов.

5.3. До завершения процедуры активации отдельные функции Системы ДБО могут быть недоступны.

6. Отказ в подключении

6.1. Банк вправе отказать в подключении Клиента к Системе ДБО полностью либо частично в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

6.2. Основаниями для отказа могут являться:

- невозможность проведения идентификации либо верификации Клиента;
- предоставление недостоверных либо неполных сведений;
- наличие ограничений, установленных законодательством Кыргызской Республики;
- выявление высокого уровня риска;
- нарушение требований информационной безопасности;
- иные основания, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

7. Изменение параметров доступа

7.1. Клиент вправе изменить отдельные параметры доступа к Системе ДБО в порядке, установленном Банком.

7.2. Банк вправе потребовать повторное прохождение идентификации либо дополнительной аутентификации при изменении:

- номера мобильного телефона;
- адреса электронной почты;
- устройства, используемого для доступа;
- средств аутентификации;
- иных параметров безопасности.

8. Отключение доступа

8.1. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об отключении Системы ДБО полностью либо отдельных сервисов.

8.2. Банк вправе прекратить либо ограничить доступ к Системе ДБО в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Подключение к Системе ДБО не означает автоматического подключения всех банковских продуктов и сервисов. Перечень доступных функций определяется Банком.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 3. Порядок идентификации, аутентификации и авторизации Клиента

1. Общие положения

1.1. Доступ Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) предоставляется после успешного прохождения процедур идентификации, аутентификации и авторизации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Банк самостоятельно определяет применяемые способы идентификации, аутентификации и авторизации с учетом уровня риска совершаемой операции, требований информационной безопасности и используемых технологий.

1.3. В целях обеспечения безопасности Банк вправе применять один либо несколько способов подтверждения личности Клиента.

2. Идентификация Клиента

2.1. Идентификация Клиента осуществляется при подключении к Системе ДБО, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

2.2. В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, идентификация может осуществляться:

- при личном обращении Клиента;
- дистанционно с использованием государственных информационных систем;
- посредством электронной идентификации;
- с использованием биометрических технологий;
- иными способами, допускаемыми законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Банк вправе проводить повторную идентификацию Клиента при возникновении обстоятельств, влияющих на безопасность обслуживания либо требующих актуализации сведений.

3. Аутентификация Клиента

3.1. Аутентификация представляет собой процедуру подтверждения права Клиента на доступ к Системе ДБО и использование банковских услуг.

3.2. Для аутентификации Банк вправе использовать один или несколько следующих способов:

- логин и пароль;
- одноразовые пароли (OTP);
- Push-подтверждение;
- биометрическую аутентификацию;
- PIN-код;

- доверенное устройство;
- аппаратные или программные средства аутентификации;
- иные средства защиты, применяемые Банком.

3.3. Для отдельных операций Банк вправе применять усиленную (многофакторную) аутентификацию.

4. Авторизация операций

4.1. После успешной аутентификации Клиент проходит процедуру авторизации операций в объеме, необходимом для выполнения соответствующей банковской операции.

4.2. Банк вправе устанавливать различные способы авторизации в зависимости от:

- вида операции;
- суммы операции;
- уровня риска;
- используемого устройства;
- местонахождения Клиента;
- иных факторов риска.

4.3. Без успешной авторизации операция считается неподтвержденной и Банком не исполняется.

5. Использование доверенных устройств

5.1. Банк вправе предоставлять возможность использования доверенных устройств для упрощенного доступа к Системе ДБО.

5.2. Регистрация доверенного устройства осуществляется после прохождения процедур безопасности, установленных Банком.

5.3. Банк вправе в любое время исключить устройство из перечня доверенных при выявлении признаков компрометации либо повышенного риска.

6. Управление сессиями

6.1. После успешной аутентификации Клиенту предоставляется ограниченный по времени доступ к Системе ДБО.

6.2. При отсутствии активности пользователя Банк вправе автоматически завершить сеанс работы.

6.3. В целях обеспечения информационной безопасности Банк вправе завершить активную сессию при:

- выявлении признаков несанкционированного доступа;
- использовании подозрительного устройства;
- неоднократном вводе неверных средств аутентификации;
- возникновении технических угроз безопасности;
- иных обстоятельствах, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка.

7. Блокирование средств доступа

7.1. Банк вправе временно заблокировать средства доступа к Системе ДБО в случаях:

- многократного ввода неверного пароля либо кода подтверждения;
- получения информации о компрометации средств доступа;
- обращения Клиента;
- выявления признаков мошеннических действий;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

7.2. Разблокирование осуществляется после прохождения процедур, установленных Банком.

8. Обязанности Клиента

8.1. Клиент обязан:

- обеспечивать конфиденциальность средств доступа;
- не передавать логин, пароль, OTP-коды, Push-подтверждения и иные средства аутентификации третьим лицам;
- использовать только официальные приложения и интернет-ресурсы Банка;
- обеспечивать защиту мобильного устройства и иных устройств, используемых для доступа к Системе ДБО;
- незамедлительно уведомлять Банк о компрометации средств доступа, утрате устройства либо подозрении на несанкционированный доступ.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Все действия, совершенные после успешного прохождения процедур идентификации, аутентификации и авторизации с использованием действующих средств доступа Клиента, считаются совершенными самим Клиентом либо его уполномоченным представителем до момента получения Банком уведомления об их компрометации, если иное не будет установлено законодательством Кыргызской Республики или подтверждено результатами расследования Банка.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 4. Использование средств доступа и требования информационной безопасности

1. Общие положения

1.1. При использовании системы дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) Клиент обязан соблюдать требования информационной безопасности, установленные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Банк применяет организационные, технические и программные меры защиты информации, направленные на обеспечение конфиденциальности, целостности и доступности информации, а также на предотвращение несанкционированного доступа к Системе ДБО.

1.3. Клиент обязан использовать Систему ДБО добросовестно, разумно и с соблюдением требований информационной безопасности.

2. Средства доступа

2.1. Средства доступа являются персонализированными средствами идентификации и аутентификации Клиента и предназначены исключительно для его личного использования.

2.2. К средствам доступа могут относиться:

- логин;
- пароль;
- PIN-код;

- одноразовые пароли (OTP);
- Push-подтверждения;
- биометрические данные;
- доверенные устройства;
- программные или аппаратные средства аутентификации;
- иные средства защиты, используемые Банком.

2.3. Перечень применяемых средств доступа определяется Банком и может изменяться с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, развития технологий и необходимости обеспечения информационной безопасности.

3. Обязанности Клиента по обеспечению безопасности

3.1. Клиент обязан:

- обеспечивать конфиденциальность средств доступа;
- не сообщать средства доступа третьим лицам;
- использовать сложные пароли и регулярно их изменять, если это предусмотрено функционалом Системы ДБО;
- использовать только официальные мобильные приложения и интернет-ресурсы Банка;
- обеспечивать защиту мобильного устройства, компьютера и иных устройств, используемых для доступа к Системе ДБО;
- устанавливать обновления операционной системы и программного обеспечения;
- использовать лицензионное программное обеспечение и антивирусные средства защиты;
- контролировать совершаемые операции и уведомления Банка.

3.2. Клиент самостоятельно несет ответственность за соблюдение требований настоящего раздела.

4. Запрещенные действия

4.1. Клиенту запрещается:

- передавать средства доступа третьим лицам;
- хранить логины, пароли и коды подтверждения в открытом виде;
- использовать устройства с отключенными средствами защиты информации, если это создает повышенный риск несанкционированного доступа;
- использовать программное обеспечение, предназначенное для обхода механизмов защиты Системы ДБО;
- совершать действия, способные нарушить работоспособность Системы ДБО либо создать угрозу ее безопасности;
- использовать Систему ДБО в противоправных целях.

5. Действия при утрате средств доступа или устройства

5.1. При утрате мобильного устройства, SIM-карты, средств доступа либо при возникновении подозрения на их компрометацию Клиент обязан незамедлительно:

- уведомить Банк любым доступным способом;
- инициировать блокирование доступа к Системе ДБО либо соответствующего средства доступа;
- выполнить рекомендации Банка по восстановлению безопасности.

5.2. До момента получения Банком соответствующего уведомления риск использования действующих средств доступа несет Клиент, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

6. Противодействие мошенничеству

6.1. В целях предотвращения мошеннических действий Банк вправе применять автоматизированные системы мониторинга операций и анализа событий информационной безопасности.

6.2. При выявлении признаков мошенничества, фишинга, вредоносной активности, компрометации средств доступа либо иных обстоятельств, создающих угрозу безопасности, Банк вправе:

- временно ограничить доступ к Системе ДБО;
- приостановить проведение операций;
- запросить дополнительную идентификацию или аутентификацию Клиента;
- связаться с Клиентом для подтверждения операции;
- применить иные меры, направленные на защиту денежных средств Клиента и Банка.

7. Информационная безопасность Банка

7.1. Банк принимает необходимые организационные и технические меры по защите информации в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка.

7.2. Банк вправе совершенствовать механизмы защиты информации, внедрять новые способы идентификации и аутентификации, изменять требования к информационной безопасности без внесения изменений в настоящие Условия, если такие изменения не ухудшают положение Клиента по сравнению с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

8. Уведомление о событиях информационной безопасности

8.1. Банк вправе направлять Клиенту уведомления о выявленных угрозах информационной безопасности, необходимости изменения средств доступа, выявлении подозрительной активности либо иных обстоятельствах, связанных с безопасностью использования Системы ДБО.

8.2. Клиент обязан своевременно реагировать на такие уведомления и выполнять рекомендации Банка по обеспечению безопасности.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Соблюдение требований информационной безопасности является обязательным условием использования Системы ДБО.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 5. Порядок совершения операций посредством системы дистанционного банковского обслуживания

1. Общие положения

1.1. Посредством системы дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) Клиент вправе совершать банковские операции и получать банковские услуги в объеме, определяемом Банком для соответствующего банковского продукта.

1.2. Перечень операций, доступных посредством Системы ДБО, определяется Банком и может изменяться в зависимости от требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, уровня риска, технических возможностей и условий соответствующего банковского продукта.

1.3. Совершение операций посредством Системы ДБО осуществляется после успешной идентификации, аутентификации и авторизации Клиента.

2. Формирование электронного распоряжения

2.1. Для совершения банковской операции Клиент формирует электронное распоряжение посредством Системы ДБО.

2.2. Электронное распоряжение должно содержать сведения, необходимые для исполнения соответствующей банковской операции.

2.3. До подтверждения операции Клиент обязан проверить корректность введенных реквизитов, суммы операции и иных данных.

2.4. Подтверждение операции с использованием предусмотренных Банком средств аутентификации означает согласие Клиента с содержанием электронного распоряжения.

3. Прием и исполнение электронных распоряжений

3.1. Банк принимает к исполнению электронные распоряжения, сформированные в соответствии с требованиями настоящих Условий.

3.2. Электронное распоряжение считается принятым Банком после прохождения предусмотренных процедур контроля, если отсутствуют основания для отказа в его исполнении.

3.3. Исполнение операций осуществляется в сроки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, внутренними нормативными документами Банка и условиями соответствующего банковского продукта.

3.4. Операции, поступившие после окончания установленного Банком операционного времени, а также в выходные, праздничные или нерабочие дни, могут исполняться в следующий операционный день, если иной порядок не предусмотрен условиями соответствующей платежной системы либо законодательством Кыргызской Республики.

4. Проверка операций

4.1. До исполнения электронного распоряжения Банк вправе осуществлять автоматизированную и (или) ручную проверку операции.

4.2. Проверка может включать:

- контроль достаточности денежных средств;
- проверку реквизитов операции;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- проверку соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики;
- мероприятия по противодействию мошенничеству;
- процедуры ПФПД/ЛПД;
- санкционный контроль;
- иные контрольные процедуры, применяемые Банком.

5. Лимиты на совершение операций

5.1. Банк вправе устанавливать лимиты на совершение операций посредством Системы ДБО.

5.2. Лимиты могут устанавливаться:

- на одну операцию;
- на общую сумму операций за определенный период;
- по отдельным видам операций;
- по отдельным банковским продуктам;
- по отдельным категориям Клиентов;
- по иным критериям, определяемым Банком.

5.3. Банк вправе изменять размеры лимитов в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, требованиями информационной безопасности и внутренними нормативными документами Банка.

6. Отказ в исполнении операции

6.1. Банк вправе отказать в исполнении электронного распоряжения полностью либо частично в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

6.2. Основаниями для отказа могут являться:

- недостаточность денежных средств;
- некорректные либо неполные реквизиты;
- нарушение установленных лимитов;
- наличие ограничений по банковскому счету;
- непрохождение процедур безопасности;
- наличие признаков мошенничества;
- необходимость проведения дополнительной проверки;
- исполнение требований законодательства Кыргызской Республики;
- техническая невозможность исполнения операции;
- иные основания, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

7. Отмена электронного распоряжения

7.1. Клиент вправе отменить электронное распоряжение до момента его исполнения Банком, если такая возможность предусмотрена функционалом Системы ДБО и законодательством Кыргызской Республики.

7.2. После исполнения операции ее отмена осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

8. Подтверждение исполнения операций

8.1. После исполнения операции Банк отражает информацию о ее статусе в Системе ДБО либо уведомляет Клиента иным способом, предусмотренным КСБО.

8.2. Электронная информация об исполненной операции является подтверждением факта ее обработки Банком, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

9. Особенности исполнения отдельных операций

9.1. Для отдельных видов операций Банк вправе устанавливать дополнительные требования к их совершению, включая проведение дополнительной идентификации, предоставление подтверждающих документов, применение усиленной аутентификации или проведение дополнительной проверки.

9.2. Особенности исполнения отдельных операций определяются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, правилами платежных систем, условиями соответствующего банковского продукта и внутренними нормативными документами Банка.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Все операции, совершенные посредством Системы ДБО с использованием действующих средств идентификации, аутентификации и авторизации, рассматриваются Банком как совершенные Клиентом либо его надлежащим образом уполномоченным представителем, если иное не будет установлено законодательством Кыргызской Республики.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 6. Электронные документы и электронные распоряжения

1. Общие положения

1.1. При использовании системы дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) обмен информацией между Банком и Клиентом осуществляется посредством электронных документов, электронных сообщений и электронных распоряжений в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящими Условиями.

1.2. Электронные документы, сформированные посредством Системы ДБО, признаются документами, созданными в электронной форме, и имеют юридическую силу в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.3. Банк обеспечивает формирование, передачу, обработку, хранение и защиту электронных документов с использованием средств информационной безопасности.

2. Электронные распоряжения Клиента

2.1. Электронное распоряжение представляет собой сформированное Клиентом посредством Системы ДБО распоряжение на совершение банковской операции.

2.2. Электронное распоряжение считается оформленным надлежащим образом после его подтверждения средствами идентификации, аутентификации и авторизации, применяемыми Банком.

2.3. Подтверждение электронного распоряжения означает согласие Клиента с его содержанием и поручение Банку исполнить соответствующую операцию.

3. Юридическая сила электронных документов

3.1. Электронные документы, сформированные, полученные или направленные посредством Системы ДБО, имеют юридическую силу, равную документам на бумажном носителе, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Использование средств идентификации, аутентификации и авторизации, предусмотренных Банком, является подтверждением волеизъявления Клиента на совершение соответствующей операции.

3.3. Клиент признает юридическую силу электронных документов, сформированных в соответствии с настоящими Условиями.

4. Время получения и исполнения электронных документов

4.1. Электронный документ считается полученным Банком после его регистрации информационными системами Банка.

4.2. Время регистрации электронного документа определяется по системному времени информационных систем Банка.

4.3. Регистрация электронного документа не означает его безусловного принятия к исполнению. Исполнение осуществляется после прохождения всех предусмотренных Банком процедур контроля.

5. Хранение электронных документов

5.1. Банк осуществляет хранение электронных документов, электронных распоряжений, журналов операций (логов) и иной информации о действиях Клиента в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

5.2. Электронные документы могут храниться исключительно в электронной форме, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

6. Электронные журналы (логи)

6.1. Банк ведет электронные журналы регистрации действий пользователей Системы ДБО.

6.2. Электронные журналы могут содержать сведения о:

- дате и времени входа в Систему ДБО;
- прохождении процедур идентификации и аутентификации;
- формировании, изменении и подтверждении электронных распоряжений;
- совершении операций;
- использовании средств подтверждения операций;
- технических событиях, связанных с использованием Системы ДБО;
- иных действиях, фиксируемых информационными системами Банка.

6.3. Данные электронных журналов используются Банком для обеспечения информационной безопасности, расследования инцидентов, рассмотрения обращений Клиентов и в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

7. Предоставление электронных документов

7.1. По запросу Клиента Банк предоставляет электронные документы, выписки, подтверждения операций и иные сведения в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Предоставление отдельных документов может осуществляться на платной основе в соответствии с Тарифами Банка.

8. Исправление ошибок

8.1. При выявлении технической ошибки, повлиявшей на формирование электронного документа, Банк вправе выполнить корректирующие действия в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

8.2. Исправление технической ошибки не является изменением волеизъявления Клиента и осуществляется только в пределах, необходимых для устранения последствий такой ошибки.

9. Использование электронных документов при разрешении споров

9.1. При рассмотрении обращений Клиентов, разрешении спорных ситуаций, проведении внутренних расследований и судебных разбирательств Банк вправе использовать электронные документы, электронные журналы (логи), сведения информационных систем, данные о прохождении процедур идентификации, аутентификации и авторизации, а также иную информацию, полученную в процессе использования Системы ДБО, в качестве доказательств в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9.2. При оценке обстоятельств совершения операции Банк принимает во внимание совокупность имеющихся сведений, включая технические данные, журналы событий и информацию о средствах подтверждения операций.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Электронный документооборот осуществляется с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики о банковской деятельности, электронном взаимодействии, защите информации и персональных данных.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 7. Права и обязанности Банка

1. Права Банка

1.1. Банк вправе предоставлять Клиенту услуги посредством системы дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) в объеме и на условиях, определяемых законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Банк вправе самостоятельно определять перечень операций, сервисов и функциональных возможностей Системы ДБО, а также изменять, дополнять, ограничивать или прекращать предоставление отдельных сервисов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и КСБО.

1.3. Банк вправе устанавливать требования к программному обеспечению, техническим средствам, средствам идентификации, аутентификации и авторизации, необходимым для использования Системы ДБО.

2. Банк вправе

2.1. Банк вправе:

- осуществлять идентификацию, верификацию, аутентификацию и авторизацию Клиента;
- применять усиленные меры безопасности при совершении операций повышенного уровня риска;
- устанавливать, изменять и отменять лимиты на проведение операций;
- запрашивать у Клиента дополнительные документы, сведения и пояснения в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- проводить проверку операций на соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики, внутренним процедурам Банка, требованиям по ПФПД/ЛПД, санкционному контролю и управлению рисками;
- временно приостанавливать исполнение операций при наличии предусмотренных законодательством Кыргызской Республики оснований;
- ограничивать либо прекращать доступ Клиента к Системе ДБО в случаях, предусмотренных настоящими Условиями;
- использовать автоматизированные системы мониторинга операций и выявления мошеннических действий;
- проводить технические, профилактические и регламентные работы;
- внедрять новые технологии и способы защиты информации;
- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и КСБО.

3. Обязанности Банка

3.1. Банк обязан:

- предоставлять Клиенту доступ к Системе ДБО при соблюдении условий подключения;
- обеспечивать функционирование Системы ДБО с учетом технологических возможностей Банка;
- принимать разумные организационные и технические меры по обеспечению информационной безопасности;
- обеспечивать конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- исполнять электронные распоряжения Клиента в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями;
- информировать Клиента о случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и КСБО;
- обеспечивать хранение информации об операциях в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики;
- рассматривать обращения и претензии Клиентов в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

4. Ограничение и приостановление обслуживания

4.1. Банк вправе временно ограничить либо полностью приостановить предоставление услуг посредством Системы ДБО в случаях:

- выявления признаков мошенничества;
- компрометации средств доступа;
- нарушения Клиентом требований настоящих Условий;
- возникновения угроз информационной безопасности;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- проведения технических, профилактических либо аварийно-восстановительных работ;
- возникновения обстоятельств непреодолимой силы;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4.2. При наличии возможности Банк информирует Клиента о введенных ограничениях способом, предусмотренным КСБО.

5. Информационная безопасность

5.1. Банк вправе применять современные организационные, технические и криптографические средства защиты информации, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

5.2. В целях обеспечения безопасности Банк вправе:

- изменять способы идентификации и аутентификации;
- внедрять дополнительные способы подтверждения операций;
- использовать средства мониторинга подозрительной активности;
- осуществлять анализ событий информационной безопасности;
- блокировать операции, требующие дополнительной проверки.

6. Обработка информации

6.1. Банк вправе осуществлять обработку информации, связанной с использованием Системы ДБО, в объеме, необходимом для:

- исполнения банковских операций;
- обеспечения информационной безопасности;
- предотвращения мошенничества;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- рассмотрения обращений Клиентов;
- совершенствования качества банковских услуг.

6.2. Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

7. Освобождение Банка от ответственности

7.1. Банк не несет ответственности за невозможность предоставления услуг посредством Системы ДБО вследствие:

- неисправности оборудования или программного обеспечения Клиента;
- отсутствия доступа к сети Интернет либо услугам операторов связи;
- действий третьих лиц, не зависящих от Банка;
- проведения технических работ;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- действия обстоятельств непреодолимой силы;
- иных обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка.

8. Заключительные положения настоящего раздела

8.1. Реализация Банком своих прав, предусмотренных настоящими Условиями, осуществляется добросовестно, разумно и с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики.

8.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 8. Права и обязанности Клиента

1. Права Клиента

1.1. Клиент вправе пользоваться системой дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и условиями соответствующих банковских продуктов.

1.2. Клиент вправе:

- получать доступ к Системе ДБО после выполнения условий подключения;
- совершать банковские операции в пределах функциональных возможностей Системы ДБО;
- получать информацию о банковских счетах, операциях, остатках денежных средств и статусе исполнения распоряжений;
- получать электронные выписки, уведомления и иные документы, предусмотренные Банком;
- изменять отдельные параметры обслуживания, если такая возможность предусмотрена функционалом Системы ДБО;
- обращаться в Банк за консультациями, технической поддержкой и разъяснениями по вопросам использования Системы ДБО;
- направлять обращения, заявления, претензии и иные сообщения в порядке, установленном Банком;
- отказаться от использования Системы ДБО в порядке, установленном настоящими Условиями.

2. Общие обязанности Клиента

2.1. Клиент обязан:

- соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, КСБО и настоящих Условий;
- использовать Систему ДБО исключительно в законных целях;
- предоставлять Банку достоверные сведения и документы;
- своевременно уведомлять Банк об изменении персональных, регистрационных и контактных данных;
- соблюдать требования информационной безопасности;
- выполнять требования Банка, направленные на предотвращение мошенничества и обеспечение безопасности банковских операций.

3. Обязанности по использованию средств доступа

3.1. Клиент обязан обеспечивать сохранность и конфиденциальность средств идентификации, аутентификации и авторизации.

3.2. Клиент не вправе:

- передавать средства доступа третьим лицам;
- сообщать логины, пароли, PIN-коды, OTP-коды, Push-коды подтверждения и иные средства защиты посторонним лицам;
- хранить средства доступа способом, позволяющим получить к ним доступ третьим лицам;
- использовать Систему ДБО через незащищенные либо заведомо небезопасные устройства и программное обеспечение.

3.3. Клиент самостоятельно обеспечивает безопасность устройств, посредством которых осуществляется доступ к Системе ДБО.

4. Обязанности при совершении операций

4.1. До подтверждения электронного распоряжения Клиент обязан проверить правильность:

- реквизитов получателя;
- суммы операции;
- назначения платежа;
- иных данных, необходимых для исполнения операции.

4.2. После подтверждения электронного распоряжения ответственность за корректность указанных Клиентом реквизитов несет Клиент, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

5. Действия при выявлении несанкционированного доступа

5.1. При обнаружении признаков несанкционированного доступа, утраты мобильного устройства, компрометации средств доступа либо выявлении подозрительных операций Клиент обязан незамедлительно:

- уведомить Банк любым доступным способом;
- инициировать блокирование доступа к Системе ДБО либо соответствующих средств доступа;

- предоставить Банку имеющуюся информацию, необходимую для расследования инцидента;
- выполнять рекомендации Банка по восстановлению безопасного доступа.

5.2. Клиент обязан содействовать Банку при рассмотрении спорных операций и расследовании инцидентов информационной безопасности.

6. Соблюдение требований информационной безопасности

6.1. Клиент обязан:

- использовать только официальные мобильные приложения и интернет-ресурсы Банка;
- своевременно устанавливать обновления операционной системы и программного обеспечения;
- применять средства защиты информации, рекомендованные Банком;
- не переходить по подозрительным ссылкам и не сообщать сведения о средствах доступа третьим лицам;
- соблюдать рекомендации Банка по безопасному использованию Системы ДБО.

7. Ответственность Клиента

7.1. Клиент несет ответственность за:

- достоверность предоставленных Банку сведений;
- сохранность средств доступа;
- соблюдение требований настоящих Условий;
- последствия передачи средств доступа третьим лицам;
- последствия несвоевременного уведомления Банка о компрометации средств доступа либо подозрительных операциях, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

8. Содействие Банку

8.1. По запросу Банка Клиент обязан предоставлять документы, сведения и пояснения, необходимые для:

- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- проведения идентификации либо повторной идентификации;
- рассмотрения спорных операций;
- исполнения требований по ПФПД/ЛПД;
- обеспечения информационной безопасности;
- предотвращения мошеннических действий.

8.2. Непредоставление необходимых сведений может повлечь применение Банком мер, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Клиент обязан добросовестно использовать Систему ДБО, соблюдать требования настоящих Условий и принимать разумные меры по защите своих денежных средств и персональных данных.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Клиент руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 9. Ограничение, приостановление и прекращение дистанционного банковского обслуживания

1. Общие положения

1.1. Банк вправе ограничить, приостановить либо прекратить предоставление услуг посредством системы дистанционного банковского обслуживания (далее — **Система ДБО**) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Ограничение либо прекращение дистанционного банковского обслуживания осуществляется в целях обеспечения информационной безопасности, защиты денежных средств Клиента и Банка, исполнения требований законодательства Кыргызской Республики и управления банковскими рисками.

1.3. Ограничение доступа к Системе ДБО не прекращает действие КСБО и иных договоров между Банком и Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или соответствующим договором.

2. Основания для ограничения или приостановления обслуживания

2.1. Банк вправе полностью либо частично ограничить или приостановить дистанционное банковское обслуживание в случаях:

- выявления признаков мошеннических действий;
- получения информации о компрометации средств доступа;
- неоднократного ввода неверных средств аутентификации;
- выявления несанкционированного доступа либо попыток такого доступа;
- возникновения угроз информационной безопасности;
- необходимости проведения дополнительной идентификации либо проверки Клиента;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- проведения технических, профилактических, регламентных либо аварийно-восстановительных работ;
- возникновения обстоятельств непреодолимой силы;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

3. Ограничение отдельных операций

3.1. Банк вправе ограничить проведение отдельных операций посредством Системы ДБО без полного прекращения обслуживания.

3.2. Ограничения могут применяться:

- к отдельным видам операций;
- к отдельным банковским продуктам;
- к операциям, превышающим установленные лимиты;
- к операциям, требующим дополнительной проверки;
- к операциям, подпадающим под процедуры ПФПД/ЛПД или санкционного контроля;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4. Блокирование средств доступа

4.1. Банк вправе временно заблокировать средства доступа Клиента к Системе ДБО в случаях:

- обращения Клиента;
- утраты либо компрометации средств доступа;
- подозрения на несанкционированный доступ;
- выявления признаков мошенничества;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- иных обстоятельств, создающих угрозу безопасности обслуживания.

4.2. Блокирование средств доступа осуществляется без предварительного согласия Клиента, если промедление может привести к причинению ущерба Клиенту, Банку или третьим лицам.

5. Прекращение дистанционного банковского обслуживания

5.1. Банк вправе прекратить предоставление услуг посредством Системы ДБО в случаях:

- прекращения действия КСБО либо иных договоров, являющихся основанием для обслуживания;
- закрытия всех банковских счетов Клиента;
- прекращения обслуживания Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- выявления существенного нарушения Клиентом требований настоящих Условий;
- невозможности дальнейшего предоставления услуг по причинам, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики;
- по заявлению Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6. Восстановление доступа

6.1. После устранения обстоятельств, послуживших основанием для ограничения либо блокирования, Банк восстанавливает доступ к Системе ДБО в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

6.2. Перед восстановлением доступа Банк вправе потребовать:

- повторную идентификацию Клиента;
- повторную аутентификацию;
- замену средств доступа;
- подтверждение контактных данных;
- предоставление дополнительных документов и сведений.

7. Информирование Клиента

7.1. При наличии возможности и если это не противоречит законодательству Кыргызской Республики, Банк информирует Клиента об ограничении, блокировании либо прекращении дистанционного банковского обслуживания способом, предусмотренным КСБО.

7.2. Если законодательством Кыргызской Республики запрещено раскрытие причин ограничения либо такое раскрытие может воспрепятствовать исполнению требований законодательства, Банк вправе не предоставлять соответствующую информацию Клиенту.

8. Последствия ограничения обслуживания

8.1. В период ограничения или приостановления дистанционного банковского обслуживания Клиент вправе пользоваться банковскими услугами иными способами, предусмотренными Банком, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики или примененными ограничительными мерами.

8.2. Ограничение доступа к Системе ДБО не освобождает Клиента от исполнения обязательств перед Банком.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Применение Банком мер, предусмотренных настоящим разделом, не является нарушением обязательств перед Клиентом, если такие меры осуществлены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 10. Ответственность Сторон

1. Общие положения

1.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящими Условиями.

1.2. Ответственность Сторон наступает при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, если иное не установлено законом.

1.3. Каждая Сторона обязана принимать разумные меры по предотвращению возникновения убытков и минимизации возможных негативных последствий.

2. Ответственность Банка

2.1. Банк несет ответственность за:

- надлежащее исполнение электронных распоряжений Клиента, принятых Банком к исполнению;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики о банковской тайне и защите информации;
- обеспечение функционирования Системы ДБО в пределах своей зоны ответственности;
- сохранность информации, обрабатываемой в информационных системах Банка;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие:

- предоставления Клиентом недостоверных, неполных или несвоевременно обновленных сведений;
- нарушения Клиентом требований настоящих Условий;
- передачи Клиентом средств идентификации, аутентификации или авторизации третьим лицам;
- использования третьими лицами средств доступа вследствие действий или бездействия Клиента;
- неисправности оборудования, программного обеспечения, каналов связи или интернет-соединения, находящихся вне контроля Банка;
- действий операторов связи, поставщиков телекоммуникационных услуг, поставщиков программного обеспечения и иных третьих лиц;

- исполнения Банком требований законодательства Кыргызской Республики, актов государственных органов либо Национального банка Кыргызской Республики;
- наступления обстоятельств непреодолимой силы;
- иных обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка.

3. Ответственность Клиента

3.1. Клиент несет ответственность за:
- достоверность сведений и документов, предоставленных Банку;
- правильность реквизитов, указанных в электронных распоряжениях;
- соблюдение требований настоящих Условий;
- сохранность средств идентификации, аутентификации и авторизации;
- соблюдение требований информационной безопасности;
- своевременное уведомление Банка о компрометации средств доступа, подозрительных операциях или утрате устройства;
- последствия передачи средств доступа третьим лицам.

3.2. Клиент несет риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием средств доступа до момента получения Банком уведомления об их утрате или компрометации, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

4. Ответственность за несанкционированные операции

4.1. При получении информации о возможной несанкционированной операции Банк принимает меры по проверке соответствующих обстоятельств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о выявлении операций, которые, по мнению Клиента, совершены без его согласия либо с нарушением требований безопасности.

4.3. Рассмотрение спорных операций осуществляется Банком в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующих платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.

5. Освобождение от ответственности

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажором), возникшими после заключения КСБО и находящимися вне разумного контроля Сторон.

5.2. К обстоятельствам непреодолимой силы могут относиться:
- стихийные бедствия;
- военные действия;
- террористические акты;
- массовые беспорядки;
- чрезвычайные ситуации;
- решения государственных органов, препятствующие исполнению обязательств;
- масштабные сбои в работе объектов энергетики или телекоммуникационной инфраструктуры;
- иные чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

5.3. Сторона, для которой наступили обстоятельства непреодолимой силы, обязана при наличии такой возможности уведомить другую Сторону в разумный срок.

6. Ограничение ответственности

6.1. Банк не несет ответственности за косвенные убытки, упущенную выгоду или иные неблагоприятные последствия, если обязанность по их возмещению прямо не предусмотрена законодательством Кыргызской Республики.

6.2. Ответственность Банка ограничивается пределами, установленными законодательством Кыргызской Республики.

7. Урегулирование спорных ситуаций

7.1. При возникновении спорной ситуации Клиент вправе обратиться в Банк с обращением, заявлением или претензией в порядке, установленном КСБО.

7.2. Банк рассматривает обращения Клиентов в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

7.3. При рассмотрении спорной ситуации Банк вправе использовать сведения информационных систем, электронные документы, журналы регистрации событий (логи), данные средств идентификации, аутентификации и авторизации, а также иную информацию, имеющую значение для установления обстоятельств совершения операции.

8. Заключительные положения настоящего раздела

8.1. Применение мер по ограничению доступа к Системе ДБО, блокированию операций или проведению дополнительных проверок в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями не является нарушением обязательств Банка перед Клиентом.

8.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 11. Заключительные положения

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и регулируют порядок предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания посредством системы интернет-банкинга, мобильного банкинга и иных дистанционных сервисов Банка.

1.2. Настоящие Условия обязательны для Банка и Клиента с момента присоединения Клиента к КСБО и подключения к системе дистанционного банковского обслуживания, если иной момент не установлен законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующего банковского продукта.

1.3. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

2. Взаимодействие с иными документами Банка

2.1. Настоящие Условия применяются совместно с КСБО, Тарифами Банка, условиями отдельных банковских продуктов и иными документами Банка, регулирующими предоставление банковских услуг.

2.2. В случае противоречия между настоящими Условиями и КСБО применяются положения КСБО, если иное прямо не предусмотрено настоящими Условиями либо законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Особенности использования отдельных сервисов дистанционного банковского обслуживания могут регулироваться специальными условиями, являющимися неотъемлемой частью КСБО.

3. Внесение изменений

3.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Информирование Клиентов о внесении изменений осуществляется способами, предусмотренными КСБО.

3.3. Продолжение использования Клиентом Системы ДБО после вступления изменений в силу означает согласие Клиента с новой редакцией настоящих Условий, если иной порядок не предусмотрен законодательством Кыргызской Республики.

4. Электронное взаимодействие

4.1. Клиент соглашается с использованием электронного взаимодействия при оказании услуг дистанционного банковского обслуживания в объеме, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

4.2. Уведомления, сообщения и иная информация могут направляться Клиенту посредством Системы ДБО, SMS-сообщений, Push-уведомлений, электронной почты либо иными способами, предусмотренными КСБО.

4.3. Клиент самостоятельно обеспечивает актуальность предоставленных Банку контактных данных и несет риск последствий их несвоевременного обновления.

5. Недействительность отдельных положений

5.1. Если одно или несколько положений настоящих Условий будут признаны недействительными, незаконными либо не подлежащими применению, это не влияет на действительность остальных положений.

5.2. До внесения соответствующих изменений положения настоящих Условий применяются в части, не противоречащей законодательству Кыргызской Республики.

6. Урегулирование вопросов, не предусмотренных настоящими Условиями

6.1. Вопросы, не урегулированные настоящими Условиями, разрешаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

6.2. При изменении законодательства Кыргызской Республики положения настоящих Условий применяются в части, не противоречащей действующему законодательству.

7. Вступление в силу

7.1. Настоящие Условия вступают в силу одновременно со вступлением в силу КСБО либо новой редакции настоящих Условий, если иной срок не установлен решением Банка.

7.2. Настоящие Условия действуют до их отмены либо утверждения Банком новой редакции.

7.3. Настоящие Условия размещаются и доводятся до сведения Клиентов в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

Приложение № 3 Условия приема и исполнения платежей, переводов денежных средств и использования электронных денег

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования

1.1. Настоящие Условия приема и исполнения платежей, переводов денежных средств и использования электронных денег (далее — **Условия**) являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и регулируют порядок предоставления Банком услуг по приему, обработке и исполнению платежей, переводов денежных средств, операций с электронными деньгами, а также определяют права, обязанности и ответственность Банка и Клиента.

1.2. Настоящие Условия распространяются на все платежные операции, осуществляемые Банком в рамках предоставляемых банковских услуг, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующего банковского продукта.

1.3. Настоящие Условия применяются ко всем способам обслуживания Клиента, включая обслуживание через подразделения Банка, систему дистанционного банковского обслуживания, платежные инструменты, устройства самообслуживания и иные каналы обслуживания, используемые Банком.

2. Правовое регулирование

2.1. Отношения, возникающие при осуществлении платежей, переводов денежных средств и операций с электронными деньгами, регулируются:

- законодательством Кыргызской Республики;
- нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики;
- КСБО;
- настоящими Условиями;
- Тарифами Банка;
- правилами соответствующих платежных систем;
- внутренними нормативными документами Банка.

2.2. В случае изменения законодательства Кыргызской Республики либо нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики настоящие Условия применяются в части, не противоречащей таким изменениям.

3. Основные принципы осуществления платежей

3.1. Банк осуществляет платежи и переводы денежных средств на основе следующих принципов:

- законности;
- добросовестности;
- своевременности исполнения операций;
- обеспечения безопасности расчетов;
- защиты денежных средств Клиентов;
- соблюдения требований ПФПД/ЛПД;
- соблюдения санкционного законодательства;
- управления операционными и комплаенс-рисками.

3.2. При осуществлении платежных операций Банк руководствуется риск-ориентированным подходом и вправе применять дополнительные меры контроля в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4. Банковские операции

4.1. В рамках настоящих Условий Банк вправе осуществлять:

- прием платежей;
- внутренние переводы денежных средств;
- международные переводы денежных средств;
- переводы между счетами Клиента;
- переводы без открытия банковского счета в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- операции с электронными деньгами;
- иные платежные операции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и лицензией Банка.

4.2. Конкретный перечень предоставляемых услуг определяется Банком и может изменяться без внесения изменений в настоящие Условия, если такие изменения не ухудшают положение Клиента по сравнению с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

5. Использование платежной инфраструктуры

5.1. Для исполнения платежей Банк вправе использовать:

- национальные платежные системы;
- международные платежные системы;
- системы денежных переводов;
- корреспондентские отношения с банками;
- операторов платежной инфраструктуры;
- иные платежные механизмы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

5.2. При осуществлении международных переводов исполнение операций может зависеть от требований иностранных банков, платежных систем, банков-корреспондентов, международных санкционных режимов и законодательства иностранных государств.

6. Применение мер контроля

6.1. До исполнения платежной операции Банк вправе проводить проверки, необходимые для:

- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- выполнения процедур ПФПД/ЛПД;
- санкционного контроля;
- предотвращения мошенничества;
- оценки операционного риска;
- обеспечения информационной безопасности;

- соблюдения внутренних процедур Банка.

6.2. Проведение Банком указанных проверок может повлечь приостановление исполнения операции на срок, необходимый для завершения соответствующих процедур, если это допускается законодательством Кыргызской Республики.

7. Термины

7.1. Термины, используемые в настоящих Условиях, применяются в значениях, установленных КСБО, если настоящими Условиями прямо не предусмотрено иное.

8. Заключительные положения настоящего раздела

8.1. Настоящие Условия являются обязательными для Банка и Клиента с момента присоединения Клиента к КСБО.

8.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 2. Общие условия приема и исполнения платежей и переводов денежных средств

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет прием, обработку и исполнение платежей и переводов денежных средств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Платежные операции исполняются Банком при соблюдении Клиентом требований законодательства Кыргызской Республики, настоящих Условий и условий соответствующего банковского продукта.

1.3. Банк осуществляет платежные операции исключительно в пределах предоставленных ему законодательством Кыргызской Республики полномочий и имеющихся технических возможностей.

2. Основания для исполнения платежных операций

2.1. Основанием для исполнения платежной операции является надлежащим образом оформленное платежное распоряжение Клиента либо иной документ, являющийся основанием для осуществления операции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Платежное распоряжение может быть представлено:

- на бумажном носителе;
- в электронной форме посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- посредством платежного инструмента;
- иным способом, предусмотренным Банком и законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Платежное распоряжение должно содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и требованиями Банка.

3. Общие условия исполнения платежей

3.1. Банк исполняет платежные операции при наличии одновременно следующих условий:

- успешной идентификации и, при необходимости, аутентификации Клиента;
- достаточности денежных средств, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или договором;
- отсутствия ограничений по банковскому счету;
- прохождения процедур внутреннего контроля;
- соблюдения требований ПФПД/ЛПД;
- прохождения санкционного контроля;
- отсутствия иных обстоятельств, препятствующих исполнению операции.

3.2. Банк вправе потребовать предоставления дополнительных сведений или документов, если это необходимо для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики либо проведения внутреннего контроля.

4. Проверка платежных операций

4.1. До исполнения платежной операции Банк вправе осуществлять автоматизированную и (или) ручную проверку платежного распоряжения.

4.2. Проверка может включать:

- контроль полноты реквизитов;
- проверку полномочий лица, инициировавшего операцию;
- проверку достаточности денежных средств;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- проверку соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики;
- проведение процедур ПФПД/ЛПД;
- санкционный контроль;
- проверку на признаки мошеннических действий;
- оценку уровня операционного риска;
- иные процедуры внутреннего контроля.

5. Валюта платежей

5.1. Платежные операции осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики и (или) в иностранной валюте в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

5.2. Конверсионные операции осуществляются по курсу Банка либо в ином порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

6. Комиссионное вознаграждение

6.1. За исполнение платежных операций Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

6.2. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения списывать комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, если такой порядок допускается законодательством Кыргызской Республики и КСБО.

6.3. Комиссии третьих банков, банков-корреспондентов, платежных систем или иных участников платежной инфраструктуры могут удерживаться в случаях и порядке, предусмотренных правилами соответствующих систем и международной банковской практикой.

7. Особенности исполнения отдельных платежей

7.1. Для отдельных видов платежей Банк вправе устанавливать дополнительные требования к оформлению платежных распоряжений, составу представляемых документов, срокам исполнения, порядку подтверждения операций и проведению дополнительных проверок.

7.2. Особенности исполнения отдельных видов платежей определяются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, правилами соответствующих платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.

8. Информирование Клиента

8.1. Информация о принятии, исполнении, отклонении, приостановлении либо ином статусе платежной операции предоставляется Клиенту посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО.

8.2. Банк вправе направлять Клиенту запросы о предоставлении дополнительных сведений или документов, необходимых для исполнения платежной операции.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Исполнение Банком платежных операций осуществляется на принципах законности, добросовестности, разумности, безопасности и управления рисками.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 3. Порядок оформления и исполнения платежных распоряжений

1. Общие положения

1.1. Платежные операции осуществляются Банком на основании платежных распоряжений, оформленных Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящих Условий и внутренних нормативных документов Банка.

1.2. Платежное распоряжение должно содержать достоверные, полные и корректные сведения, необходимые для исполнения соответствующей платежной операции.

1.3. Ответственность за правильность сведений, указанных в платежном распоряжении, несет Клиент, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

2. Способы представления платежных распоряжений

2.1. Платежные распоряжения могут представляться в Банк:

- на бумажном носителе;
- в электронной форме посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа;
- посредством устройств самообслуживания;
- иными способами, предусмотренными Банком.

2.2. Электронные платежные распоряжения имеют юридическую силу при условии их оформления и подтверждения в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

3. Требования к оформлению платежного распоряжения

3.1. Платежное распоряжение должно содержать обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и правилами Банка.

3.2. К обязательным реквизитам могут относиться:

- сведения о плательщике;
- сведения о получателе денежных средств;
- банковские реквизиты сторон;
- сумма платежа;
- валюта платежа;
- назначение платежа;
- дата оформления распоряжения;
- иные сведения, необходимые для исполнения операции.

3.3. Банк вправе устанавливать дополнительные требования к содержанию платежных распоряжений по отдельным видам операций.

4. Прием платежного распоряжения

4.1. Платежное распоряжение считается принятым Банком после его регистрации в информационных системах Банка и успешного прохождения первичных процедур контроля.

4.2. Регистрация платежного распоряжения не означает его безусловного принятия к исполнению.

4.3. До исполнения платежного распоряжения Банк вправе проводить проверки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

5. Проверка платежного распоряжения

5.1. При рассмотрении платежного распоряжения Банк вправе проверить:

- полномочия лица, инициировавшего операцию;
- корректность оформления платежного распоряжения;
- полноту обязательных реквизитов;
- достаточность денежных средств;
- соблюдение валютного законодательства Кыргызской Республики;
- соблюдение требований ПФПД/ЛПД;
- результаты санкционного контроля;
- наличие ограничений или запретов на проведение операции;
- иные обстоятельства, имеющие значение для исполнения операции.

5.2. При необходимости Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы, сведения либо пояснения.

6. Принятие к исполнению

6.1. Платежное распоряжение принимается к исполнению при одновременном соблюдении следующих условий:

- соблюдены требования законодательства Кыргызской Республики;
- платежное распоряжение оформлено надлежащим образом;
- успешно завершены процедуры внутреннего контроля;
- отсутствуют основания для отказа в исполнении;
- имеются достаточные денежные средства, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или договором.

6.2. После принятия платежного распоряжения к исполнению Банк осуществляет дальнейшую обработку операции в соответствии с установленными процедурами.

7. Возврат платежного распоряжения без исполнения

7.1. Банк вправе возвратить платежное распоряжение без исполнения в случаях:

- отсутствия обязательных реквизитов;
- выявления ошибок либо противоречий в платежном распоряжении;
- недостаточности денежных средств;
- отсутствия необходимых документов;
- невозможности идентификации плательщика либо получателя;
- выявления обстоятельств, препятствующих исполнению операции;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

7.2. Возврат платежного распоряжения не препятствует его повторному представлению после устранения причин возврата.

8. Отзыв платежного распоряжения

8.1. Клиент вправе отозвать платежное распоряжение до момента его исполнения Банком, если такая возможность предусмотрена законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

8.2. После исполнения платежной операции отзыв платежного распоряжения допускается только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9. Хранение платежных документов

9.1. Банк обеспечивает хранение платежных распоряжений, электронных документов и иных материалов, связанных с исполнением платежных операций, в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики.

9.2. Документы могут храниться в бумажной и (или) электронной форме в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Все действия Банка по приему, проверке и исполнению платежных распоряжений осуществляются в соответствии с принципами законности, добросовестности, разумности, управления рисками и обеспечения безопасности платежных операций.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 4. Сроки исполнения платежей и порядок их обработки

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет обработку и исполнение платежей и переводов денежных средств в сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Срок исполнения платежной операции зависит от вида операции, валюты платежа, времени поступления платежного распоряжения, способа его представления, необходимости проведения дополнительных проверок, а также правил соответствующих платежных систем и банков-корреспондентов.

1.3. Банк принимает меры для исполнения платежных операций в возможно короткие сроки при соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики, процедур внутреннего контроля, требований по ПФПД/ЛПД, санкционного контроля и управления рисками.

2. Операционное время Банка

2.1. Исполнение платежных операций осуществляется Банком в течение операционного времени, установленного Банком для соответствующего вида банковских операций.

2.2. Информация об операционном времени размещается Банком способами, предусмотренными КСБО, и может изменяться Банком в соответствии с внутренними нормативными документами и требованиями законодательства Кыргызской Республики.

2.3. Платежные распоряжения, поступившие после окончания операционного времени, а также в выходные, праздничные или нерабочие дни, считаются принятыми следующим операционным днем, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы либо условиями конкретного банковского продукта.

3. Дата приема и дата исполнения платежного распоряжения

3.1. Датой приема платежного распоряжения считается дата его регистрации в информационных системах Банка после прохождения первичного контроля.

3.2. Датой исполнения платежного распоряжения считается дата списания денежных средств со счета Клиента либо дата совершения иной платежной операции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и правилами соответствующей платежной системы.

3.3. Для отдельных видов операций датой исполнения может считаться дата завершения расчетов между участниками платежной системы либо дата зачисления денежных средств получателю в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4. Очередность исполнения платежей

4.1. Исполнение платежных распоряжений осуществляется в очередности, установленной законодательством Кыргызской Республики.

4.2. При наличии нескольких платежных распоряжений Клиента Банк исполняет их в порядке поступления, если иная очередность не установлена законодательством Кыргызской Республики или обязательными для Банка исполнительными документами.

4.3. При недостаточности денежных средств на счете исполнение платежных распоряжений осуществляется в порядке очередности, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

5. Особенности исполнения внутренних платежей

5.1. Внутренние платежи исполняются Банком в сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и правилами соответствующих платежных систем.

5.2. Фактический срок зачисления денежных средств получателю может зависеть от режима работы банка получателя, платежной системы и иных участников расчетов.

6. Особенности исполнения международных переводов

6.1. Международные переводы исполняются с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, законодательства иностранных государств (в применимой части), правил международных платежных систем, банков-корреспондентов и иных участников международных расчетов.

6.2. Срок исполнения международного перевода может увеличиваться вследствие:

- проведения комплаенс-проверок;
- прохождения санкционного контроля;
- запроса дополнительных документов;
- требований банков-корреспондентов;
- особенностей законодательства государства получателя;
- иных обстоятельств, не зависящих от Банка.

6.3. Банк не несет ответственности за увеличение сроков исполнения международного перевода, вызванное действиями банков-корреспондентов, иностранных банков, международных платежных систем либо государственных органов иностранных государств, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

7. Приостановление обработки платежных операций

7.1. Банк вправе приостановить обработку платежной операции в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, в том числе при:

- необходимости проведения дополнительной проверки;
- выявлении признаков мошенничества;
- наличии признаков подозрительной операции;
- необходимости исполнения требований ПФПД/ЛПД;
- проведении санкционного контроля;
- поступлении требований уполномоченных государственных органов;
- возникновении технических обстоятельств, препятствующих безопасному исполнению операции.

7.2. После устранения обстоятельств, послуживших основанием для приостановления, обработка платежной операции возобновляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

8. Уведомление Клиента

8.1. Банк вправе информировать Клиента о принятии, исполнении, приостановлении, возврате или отказе в исполнении платежного распоряжения посредством каналов связи, предусмотренных КСБО.

8.2. Если раскрытие причин задержки или отказа ограничено законодательством Кыргызской Республики либо препятствует исполнению требований компетентных органов, Банк вправе не раскрывать Клиенту соответствующую информацию.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. При обработке платежных операций Банк руководствуется принципами своевременности, законности, добросовестности, информационной безопасности и управления рисками.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, правилами соответствующих платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 5. Особенности осуществления внутренних и международных переводов денежных средств

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет внутренние и международные переводы денежных средств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями, правилами соответствующих платежных систем, банков-корреспондентов и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Переводы денежных средств осуществляются на основании надлежащим образом оформленного платежного распоряжения Клиента после проведения предусмотренных законодательством Кыргызской Республики процедур идентификации, проверки и внутреннего контроля.

1.3. Банк вправе устанавливать особенности осуществления отдельных видов переводов с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, международной банковской практики и правил платежной инфраструктуры.

2. Внутренние переводы денежных средств

2.1. Внутренними являются переводы денежных средств, осуществляемые между счетами, открытыми в Банке, а также между Банком и другими банками, зарегистрированными на территории Кыргызской Республики.

2.2. Внутренние переводы осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики, а в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, — также в иностранной валюте.

2.3. Исполнение внутренних переводов осуществляется в сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и правилами соответствующих платежных систем.

3. Международные переводы денежных средств

3.1. Международные переводы денежных средств осуществляются с использованием международных платежных систем, корреспондентской сети Банка, систем денежных переводов либо иных платежных механизмов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Исполнение международного перевода осуществляется с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, законодательства иностранных государств (в применимой части), правил международных платежных систем, банков-корреспондентов и иностранных финансовых организаций.

3.3. При осуществлении международного перевода Банк вправе привлекать банки-корреспонденты, посредников и иных участников международной платежной инфраструктуры без получения дополнительного согласия Клиента, если это необходимо для исполнения перевода.

4. Требования к международным переводам

4.1. Клиент обязан предоставить Банку достоверные сведения, необходимые для исполнения международного перевода, включая сведения о плательщике, получателе, назначении платежа, валюте перевода и иные сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, требованиями банков-корреспондентов и международной банковской практикой.

4.2. При недостаточности либо некорректности сведений Банк вправе запросить дополнительные документы, пояснения или подтверждающую информацию.

4.3. До получения запрошенной информации исполнение международного перевода может быть приостановлено.

5. Валютные операции и конвертация

5.1. Переводы денежных средств в иностранной валюте осуществляются с соблюдением требований валютного законодательства Кыргызской Республики.

5.2. Если исполнение перевода требует конвертации валюты, конвертация осуществляется по курсу Банка, действующему на момент проведения операции, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики, соглашением Сторон или условиями соответствующего банковского продукта.

5.3. Курсы иностранных валют могут изменяться в течение операционного дня, если иное не установлено внутренними нормативными документами Банка.

6. Комиссии и расходы при международных переводах

6.1. Комиссионное вознаграждение Банка взимается в соответствии с действующими Тарифами Банка.

6.2. При осуществлении международных переводов дополнительно могут удерживаться комиссии банков-корреспондентов, банков-посредников, иностранных банков и иных участников платежной инфраструктуры.

6.3. Распределение расходов между отправителем и получателем осуществляется в соответствии с условиями платежного распоряжения, правилами международной платежной системы и международной банковской практикой (включая варианты распределения комиссий **OUR**, **SHA** и **BEN**, если они применимы к соответствующему переводу).

7. Возврат международного перевода

7.1. Международный перевод может быть возвращен Банку либо не исполнен по причинам, не зависящим от Банка, включая:

- отказ иностранного банка;
- отказ банка-корреспондента;
- несоответствие требованиям законодательства государства получателя;
- применение международных санкционных ограничений;
- недостаточность либо некорректность реквизитов;
- невозможность идентификации получателя;
- иные обстоятельства, препятствующие исполнению перевода.

7.2. Возврат денежных средств осуществляется после их фактического получения Банком с учетом удержанных комиссий и расходов, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или правилами соответствующей платежной системы.

8. Санкционный контроль и меры комплаенс

8.1. Все международные переводы подлежат проверке в рамках процедур санкционного контроля, ПФПД/ЛПД, экспортного контроля (если применимо) и иных обязательных процедур внутреннего контроля.

8.2. В случае выявления обстоятельств, требующих дополнительной проверки, Банк вправе:

- приостановить исполнение перевода;
- запросить дополнительные документы и сведения;
- отказать в исполнении перевода в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- исполнить требования уполномоченных государственных органов и компетентных органов иностранных государств в случаях, предусмотренных международными обязательствами и применимым законодательством.

8.3. Банк вправе не раскрывать Клиенту сведения о содержании внутренних процедур санкционного контроля, критериях оценки рисков и основаниях проведения отдельных проверок, если такое ограничение предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо необходимо для соблюдения требований комплаенса и обеспечения эффективности мер по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Банк осуществляет внутренние и международные переводы денежных средств на принципах законности, добросовестности, своевременности, прозрачности, информационной безопасности и управления рисками.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, правилами соответствующих платежных систем, международной банковской практикой и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 6. Использование электронных денег

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел регулирует порядок использования электронных денег, осуществления операций с электронными деньгами, а также права, обязанности и ответственность Банка и Клиента при совершении таких операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящими Условиями.

1.2. Операции с электронными деньгами осуществляются Банком в пределах предоставленных законодательством Кыргызской Республики полномочий и при наличии соответствующих договорных отношений с оператором системы электронных денег, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

1.3. Использование электронных денег допускается только после прохождения Клиентом процедур идентификации (при необходимости), предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

2. Операции с электронными деньгами

2.1. В рамках настоящих Условий Клиент вправе осуществлять операции с электронными деньгами, включая:

- приобретение (эмиссию, если Банк является эмитентом, либо получение) электронных денег;
- пополнение электронного кошелька;
- оплату товаров, работ и услуг;
- переводы электронных денег;
- получение электронных денег;

- погашение (обмен) электронных денег на денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- иные операции, допускаемые законодательством Кыргызской Республики и правилами соответствующей системы электронных денег.

2.2. Перечень доступных операций определяется Банком с учетом функциональных возможностей используемой системы электронных денег.

3. Пополнение и использование электронных денег

3.1. Пополнение электронного кошелька осуществляется способами, предусмотренными Банком и оператором системы электронных денег.

3.2. Электронные деньги могут использоваться исключительно в пределах остатка электронных денег, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3.3. Банк вправе устанавливать лимиты на совершение операций с электронными деньгами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

4. Идентификация и ограничения

4.1. Объем операций с электронными деньгами, перечень доступных функций и применяемые лимиты могут зависеть от уровня идентификации Клиента.

4.2. При необходимости Банк вправе потребовать прохождения повторной идентификации, обновления сведений о Клиенте либо предоставления дополнительных документов.

4.3. При непрохождении идентификации либо непредоставлении необходимых документов Банк вправе ограничить проведение операций с электронными деньгами в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5. Меры безопасности

5.1. Для обеспечения безопасности операций с электронными деньгами Банк вправе использовать средства идентификации, аутентификации и подтверждения операций, включая одноразовые коды, биометрические данные (при наличии согласия и технической возможности), Push-уведомления, электронную подпись и иные способы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Клиент обязан обеспечивать сохранность устройств, средств доступа и иных средств защиты, используемых при совершении операций с электронными деньгами.

5.3. При выявлении признаков компрометации средств доступа либо подозрительных операций Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк.

6. Приостановление и отказ в проведении операций

6.1. Банк вправе приостановить либо отказать в проведении операций с электронными деньгами в случаях:

- выявления признаков мошенничества;
- нарушения требований законодательства Кыргызской Республики;
- проведения процедур ПФПД/ЛПД;
- проведения санкционного контроля;
- необходимости дополнительной идентификации Клиента;
- поступления требований уполномоченных государственных органов;
- нарушения Клиентом настоящих Условий;
- возникновения угроз информационной безопасности;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6.2. При наличии возможности Банк информирует Клиента о примененных ограничениях способом, предусмотренным КСБО.

7. Погашение электронных денег

7.1. Погашение электронных денег осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей системы электронных денег и внутренними нормативными документами Банка.

7.2. При погашении электронных денег Банк вправе удержать комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка, если такое удержание допускается законодательством Кыргызской Республики.

8. Права и обязанности Банка и Клиента

8.1. Банк вправе:

- устанавливать перечень доступных операций;
- изменять лимиты в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- осуществлять мониторинг операций;
- проводить проверки в рамках ПФПД/ЛПД, санкционного контроля и управления рисками;
- ограничивать операции в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Клиент обязан:

- использовать электронные деньги исключительно в законных целях;
- соблюдать требования настоящих Условий;
- обеспечивать сохранность средств доступа;
- своевременно уведомлять Банк о компрометации средств доступа или несанкционированных операциях;
- предоставлять достоверную информацию по запросу Банка.

9. Ответственность

9.1. Банк и Клиент несут ответственность за операции с электронными деньгами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

9.2. Банк не несет ответственности за невозможность проведения операций, вызванную действиями оператора системы электронных денег, платежной инфраструктуры, операторов связи либо иными обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Банка, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Операции с электронными деньгами осуществляются Банком с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, правил соответствующей системы электронных денег и внутренних нормативных документов Банка.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и правилами соответствующей системы электронных денег.

Раздел 7. Приостановление, отказ в исполнении и отзыв платежных распоряжений

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел регулирует основания, порядок и последствия приостановления, отказа в исполнении, возврата и отзыва платежных распоряжений в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящими Условиями.

1.2. Банк осуществляет приостановление, отказ в исполнении либо возврат платежного распоряжения исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Применение Банком мер, предусмотренных настоящим разделом, не рассматривается как нарушение обязательств Банка перед Клиентом, если такие меры приняты в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

2. Приостановление исполнения платежного распоряжения

2.1. Банк вправе приостановить исполнение платежного распоряжения полностью или частично в случаях:

- необходимости проведения дополнительной проверки операции;
- выявления признаков подозрительной либо необычной операции;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД;
- проведения санкционного контроля;
- необходимости получения дополнительных документов, сведений или пояснений;
- выявления признаков мошенничества либо попытки несанкционированного проведения операции;
- получения требований, постановлений либо иных обязательных для исполнения документов уполномоченных государственных органов;
- возникновения технических обстоятельств, препятствующих безопасному исполнению операции;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Исполнение платежного распоряжения возобновляется после устранения обстоятельств, послуживших основанием для его приостановления, если отсутствуют иные препятствия для исполнения.

3. Отказ в исполнении платежного распоряжения

3.1. Банк вправе отказать в исполнении платежного распоряжения в случаях:

- несоответствия платежного распоряжения требованиям законодательства Кыргызской Республики;
- отсутствия обязательных реквизитов либо их некорректного заполнения;
- недостаточности денежных средств на счете Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или договором;
- отсутствия полномочий лица, подписавшего или подтвердившего платежное распоряжение;
- невозможности идентификации Клиента;
- непредоставления Клиентом документов или сведений, необходимых для исполнения операции;
- наличия ограничений, ареста, приостановления операций по счету либо иных ограничительных мер;
- выявления признаков нарушения требований законодательства Кыргызской Республики;
- наличия оснований полагать, что операция может быть связана с мошенничеством, финансированием террористической деятельности, легализацией (отмыванием) преступных доходов либо иной противоправной деятельностью;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4. Возврат платежного распоряжения без исполнения

4.1. При наличии оснований для отказа Банк вправе возвратить платежное распоряжение без исполнения.

4.2. Возврат платежного распоряжения осуществляется способом, соответствующим способу его представления, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики либо внутренними нормативными документами Банка.

4.3. Возврат платежного распоряжения без исполнения не ограничивает право Клиента повторно представить платежное распоряжение после устранения причин возврата.

5. Отзыв платежного распоряжения Клиентом

5.1. Клиент вправе отозвать платежное распоряжение до момента его безотзывности (неотменяемости), если такой отзыв допускается законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы и настоящими Условиями.

5.2. Отзыв платежного распоряжения осуществляется путем подачи соответствующего заявления либо посредством системы дистанционного банковского обслуживания, если такая возможность предусмотрена Банком.

5.3. После наступления момента безотзывности платежного распоряжения его отзыв допускается только в случаях, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы либо по соглашению между участниками расчетов.

6. Запрос дополнительных документов и сведений

6.1. При рассмотрении платежного распоряжения Банк вправе запросить у Клиента:

- документы, подтверждающие основание платежа;
- документы, подтверждающие происхождение денежных средств, если это требуется законодательством Кыргызской Республики;
- сведения о цели и экономическом смысле операции;
- документы по валютной операции (в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики);
- иные документы и сведения, необходимые для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики и внутренних процедур Банка.

6.2. До получения необходимых документов и завершения проверки Банк вправе не исполнять платежное распоряжение в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

7. Информирование Клиента

7.1. При наличии возможности Банк уведомляет Клиента о приостановлении, отказе либо возврате платежного распоряжения посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО.

7.2. Если раскрытие причин отказа, приостановления или возврата ограничено законодательством Кыргызской Республики либо может препятствовать исполнению требований уполномоченных государственных органов, Банк вправе не раскрывать Клиенту соответствующую информацию.

8. Последствия приостановления или отказа

8.1. Приостановление либо отказ в исполнении платежного распоряжения не освобождает Клиента от исполнения обязательств перед Банком и третьими лицами, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие законного приостановления, отказа в исполнении либо возврата платежного распоряжения, если такие действия совершены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. При принятии решений, предусмотренных настоящим разделом, Банк руководствуется принципами законности, добросовестности, риск-ориентированного подхода, информационной безопасности и соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 8. Ошибочные, несанкционированные и спорные операции

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел регулирует порядок выявления, рассмотрения и урегулирования ошибочных, несанкционированных и спорных платежных операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящими Условиями.

1.2. Банк рассматривает обращения Клиентов, связанные с ошибочными, несанкционированными и спорными операциями, объективно, своевременно и с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики.

2. Ошибочные платежные операции

2.1. Ошибочной признается платежная операция, исполненная вследствие технической ошибки, неправильного оформления платежного распоряжения, ошибки при обработке операции либо по иным причинам, установленным законодательством Кыргызской Республики.

2.2. При выявлении ошибочной операции Банк вправе:

- провести внутреннюю проверку обстоятельств совершения операции;
- запросить у Клиента необходимые документы и пояснения;
- принять меры по возврату ошибочно перечисленных денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;
- взаимодействовать с банком получателя, банком-корреспондентом, платежной системой и иными участниками расчетов.

2.3. Если ошибочная операция произошла по вине Банка, Банк принимает меры по ее устранению в возможно короткий срок в пределах своих полномочий и в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. Ошибочно зачисленные денежные средства

3.1. Клиент, которому были ошибочно зачислены денежные средства, обязан незамедлительно уведомить Банк о таком зачислении, если ему стало известно о наличии ошибки.

3.2. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, ошибочно зачисленными на его счет, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3.3. Банк вправе принять меры по возврату ошибочно зачисленных денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

4. Несанкционированные операции

4.1. Несанкционированной признается операция, совершенная без согласия Клиента либо уполномоченного им лица, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.

4.2. При обнаружении несанкционированной операции Клиент обязан незамедлительно:

- уведомить Банк любым доступным способом;
- обратиться с заявлением о спорной операции;
- предоставить сведения и документы, имеющие значение для рассмотрения обращения;
- принять меры по предотвращению дальнейшего несанкционированного использования банковских продуктов и средств доступа.

4.3. После получения уведомления Банк вправе:

- заблокировать соответствующие средства доступа;
- приостановить проведение отдельных операций;
- провести внутреннее расследование;
- запросить дополнительные документы;
- взаимодействовать с платежными системами, банками-корреспондентами, правоохранительными органами и иными компетентными организациями в пределах, допускаемых законодательством Кыргызской Республики.

5. Рассмотрение спорных операций

5.1. Спорные операции рассматриваются Банком на основании заявления Клиента.

5.2. При рассмотрении спорной операции Банк вправе использовать:

- электронные документы;
- журналы регистрации событий (логи);
- сведения информационных систем Банка;
- данные средств идентификации, аутентификации и авторизации;
- информацию платежных систем;
- сведения банков-корреспондентов;
- результаты внутренних проверок;
- иную информацию, имеющую значение для установления обстоятельств совершения операции.

5.3. Рассмотрение спорной операции осуществляется в сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

6. Возврат денежных средств

6.1. Возврат денежных средств осуществляется при наличии правовых оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы либо решением компетентного суда или иного уполномоченного органа.

6.2. Если возврат денежных средств зависит от действий третьих лиц, включая банк получателя, банк-корреспондент, международную платежную систему либо оператора системы электронных денег, Банк принимает разумные меры по содействию возврату денежных средств, однако не гарантирует его осуществление, если отсутствуют предусмотренные законодательством Кыргызской Республики основания для безусловного возврата.

7. Ограничение ответственности Банка

7.1. Банк не несет ответственности за несанкционированные операции, если они стали следствием:

- передачи Клиентом средств идентификации, аутентификации либо авторизации третьим лицам;
- несоблюдения Клиентом требований информационной безопасности;
- использования вредоносного программного обеспечения на устройствах Клиента;
- предоставления Клиентом недостоверной информации;
- иных действий или бездействия Клиента, повлекших возможность совершения несанкционированной операции, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

7.2. Ограничение ответственности Банка не применяется в случаях, когда законодательством Кыргызской Республики прямо установлена ответственность Банка за соответствующие действия (бездействие).

8. Сотрудничество при расследовании

8.1. Клиент обязан оказывать Банку необходимое содействие при рассмотрении ошибочных, несанкционированных и спорных операций.

8.2. Банк вправе запрашивать дополнительные сведения, документы и пояснения, необходимые для проведения проверки.

8.3. Непредоставление Клиентом необходимых документов либо информации может повлиять на возможность рассмотрения обращения в полном объеме, если такие документы объективно необходимы для установления обстоятельств совершения операции.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Рассмотрение ошибочных, несанкционированных и спорных операций осуществляется Банком с соблюдением принципов законности, объективности, добросовестности, конфиденциальности и защиты прав участников платежных отношений.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, правилами соответствующих платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 9. Права и обязанности Банка

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет прием и исполнение платежей, переводов денежных средств и операций с электронными деньгами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. При исполнении платежных операций Банк действует добросовестно, разумно, с соблюдением принципов законности, информационной безопасности, защиты прав Клиентов и управления банковскими рисками.

2. Права Банка

2.1. Банк вправе:

- принимать, проверять, исполнять, отклонять, возвращать либо приостанавливать исполнение платежных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями;
- осуществлять идентификацию, верификацию, аутентификацию и повторную идентификацию Клиента;
- запрашивать документы, сведения и пояснения, необходимые для исполнения платежной операции;
- проводить проверки в рамках внутреннего контроля, ПФПД/ЛПД, санкционного контроля, валютного контроля (в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики), а также иных обязательных процедур;
- применять риск-ориентированный подход при оценке платежных операций;
- устанавливать лимиты на проведение отдельных видов операций;
- ограничивать доступ к отдельным платежным сервисам в целях обеспечения безопасности;
- использовать автоматизированные системы мониторинга операций и выявления признаков мошенничества;
- привлекать банки-корреспонденты, операторов платежных систем, операторов систем электронных денег, платежные организации и иных участников платежной инфраструктуры для исполнения операций;
- списывать комиссии и иные платежи, предусмотренные Тарифами Банка и КСБО, в случаях, допускаемых законодательством Кыргызской Республики;
- осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

3. Обязанности Банка

3.1. Банк обязан:

- принимать к рассмотрению платежные распоряжения, оформленные в соответствии с установленными требованиями;
- исполнять платежные операции в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями;
- обеспечивать конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- обеспечивать защиту персональных данных Клиента в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- применять необходимые организационные, технические и программные меры по обеспечению безопасности платежных операций;
- вести учет платежных операций и хранить документы в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики;
- рассматривать обращения, заявления и претензии Клиентов в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики;

- предоставлять Клиенту информацию о статусе платежной операции в случаях и порядке, предусмотренных КСБО и настоящими Условиями.

4. Полномочия Банка при осуществлении контроля

4.1. В целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики Банк вправе:

- проводить проверку экономического смысла платежной операции;
- анализировать характер операций Клиента;
- проверять источник происхождения денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- осуществлять проверку участников платежной операции;
- использовать государственные информационные ресурсы, базы данных, перечни санкционных лиц и иные законные источники информации;
- применять меры внутреннего контроля, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Проведение Банком указанных мероприятий не является нарушением банковской тайны и не требует получения отдельного согласия Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5. Информационная безопасность

5.1. Банк принимает разумные организационные и технические меры по обеспечению защиты информационных систем, используемых при осуществлении платежных операций.

5.2. Для предотвращения мошенничества Банк вправе:

- использовать системы мониторинга операций;
- применять дополнительные способы подтверждения платежей;
- временно ограничивать проведение отдельных операций;
- блокировать средства доступа при наличии признаков компрометации;
- проводить расследование инцидентов информационной безопасности.

6. Информирование Клиента

6.1. Банк предоставляет Клиенту информацию о ходе исполнения платежных операций, остатках денежных средств, удержанных комиссиях и иных сведениях посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО.

6.2. Банк вправе направлять Клиенту уведомления, запросы, предупреждения и иную информацию посредством дистанционных каналов обслуживания, электронной почты, SMS-сообщений, Push-уведомлений либо иными способами, предусмотренными КСБО.

7. Ограничение ответственности Банка

7.1. Банк не несет ответственности за последствия, вызванные:

- предоставлением Клиентом недостоверной либо неполной информации;
- ошибками в реквизитах, указанных Клиентом;
- действиями банков-корреспондентов, платежных систем, операторов систем электронных денег, операторов связи либо иных третьих лиц, если Банк действовал добросовестно и в пределах своей компетенции;
- задержками исполнения платежей по причинам, не зависящим от Банка;
- исполнением требований законодательства Кыргызской Республики и обязательных для Банка предписаний государственных органов;
- обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажором).

7.2. Ограничение ответственности Банка не применяется в случаях, когда законодательством Кыргызской Республики прямо установлена ответственность Банка.

8. Заключительные положения настоящего раздела

8.1. Реализация Банком прав, предусмотренных настоящими Условиями, осуществляется добросовестно, разумно и без необоснованного ограничения прав Клиента.

8.2. Во всем, что не уреглировано настоящим разделом, Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 10. Права и обязанности Клиента

1. Общие положения

1.1. Клиент при осуществлении платежей, переводов денежных средств и операций с электронными деньгами пользуется правами и исполняет обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящими Условиями.

1.2. Клиент обязан добросовестно пользоваться банковскими услугами, соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики и не совершать действий, способных причинить ущерб Банку, другим Клиентам либо иным участникам платежной системы.

2. Права Клиента

2.1. Клиент вправе:

- получать услуги по приему и исполнению платежей и переводов денежных средств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями;
- получать информацию о порядке предоставления платежных услуг, действующих Тарифах Банка, лимитах и условиях осуществления операций;
- получать информацию о статусе платежных операций посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО;
- обращаться в Банк за разъяснениями по вопросам исполнения платежных операций;
- подавать заявления, обращения, претензии и запросы, связанные с исполнением платежных операций;
- инициировать отзыв платежного распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями;
- пользоваться сервисами дистанционного банковского обслуживания и электронными платежными средствами при соблюдении установленных требований;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

3. Обязанности Клиента

3.1. Клиент обязан:

- предоставлять Банку достоверные, актуальные и полные сведения и документы;
- своевременно информировать Банк об изменении персональных данных, реквизитов, контактной информации, сведений о представителях и иных данных, имеющих значение для банковского обслуживания;
- оформлять платежные распоряжения в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящих Условий;
- обеспечивать наличие достаточного остатка денежных средств для исполнения платежных операций и уплаты комиссионного вознаграждения Банка;
- соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, включая законодательство в сфере ПФПД/ЛПД, валютного регулирования и санкционного законодательства (в применимой части);
- выполнять законные требования Банка о предоставлении дополнительных документов и сведений;
- использовать банковские услуги исключительно в законных целях.

4. Обеспечение безопасности

4.1. Клиент обязан обеспечивать сохранность логинов, паролей, одноразовых кодов подтверждения, ПИН-кодов, электронных подписей, устройств аутентификации, мобильных устройств и иных средств доступа к банковским услугам.

4.2. Клиент не вправе:

- передавать средства доступа третьим лицам;
- хранить ПИН-коды и пароли совместно с платежными инструментами;
- сообщать третьим лицам одноразовые коды подтверждения;
- совершать действия, способные привести к компрометации средств защиты.

4.3. При утрате средств доступа, мобильного устройства, платежного инструмента либо при возникновении подозрения на их компрометацию Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк посредством доступных каналов связи.

5. Обязанность по сотрудничеству с Банком

5.1. Клиент обязан по запросу Банка предоставлять документы, сведения и пояснения, необходимые для:

- исполнения платежной операции;
- проведения идентификации или обновления данных;
- выполнения требований ПФПД/ЛПД;
- проведения санкционного контроля;
- выполнения требований валютного законодательства;
- рассмотрения спорной операции;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

5.2. Непредоставление Клиентом необходимых документов или сведений может являться основанием для отказа в проведении операции либо ее приостановления в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6. Проверка информации и операций

6.1. Клиент обязан самостоятельно проверять правильность реквизитов платежных распоряжений до их направления в Банк.

6.2. После получения информации об исполненной операции Клиент обязан в разумный срок ознакомиться с результатами исполнения операции и при выявлении ошибок либо несанкционированных операций незамедлительно уведомить Банк.

7. Ответственное использование банковских услуг

7.1. Клиент обязан соблюдать требования информационной безопасности при использовании дистанционных каналов обслуживания.

7.2. Клиент обязан использовать лицензионное программное обеспечение, своевременно обновлять программное обеспечение своих устройств и принимать разумные меры по защите их от вредоносного программного обеспечения.

7.3. Клиент несет риск последствий несоблюдения требований информационной безопасности, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

8. Информирование Банка

8.1. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк о:

- выявлении ошибочной либо несанкционированной операции;
- утрате платежного инструмента;
- компрометации средств доступа;
- изменении сведений, ранее предоставленных Банку;
- обстоятельствах, способных повлиять на исполнение платежных операций.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Клиент несет ответственность за полноту, достоверность и своевременность предоставляемой Банку информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Клиент руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

Раздел 11. Ответственность Сторон

1. Общие положения

1.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящими Условиями.

1.2. Каждая из Сторон обязана принимать разумные меры по предотвращению возникновения убытков, минимизации рисков и соблюдению требований законодательства Кыргызской Республики.

1.3. Ни одна из Сторон не освобождается от исполнения обязательств, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО или настоящими Условиями.

2. Ответственность Банка

2.1. Банк несет ответственность за надлежащее исполнение платежных операций в пределах обязанностей, возложенных на него законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

2.2. Банк несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту вследствие виновного неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств, если наличие такой ответственности предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения платежного распоряжения, содержащего недостоверные, неполные либо ошибочные реквизиты, предоставленные Клиентом.

3. Ответственность Клиента

3.1. Клиент несет ответственность за:

- достоверность сведений и документов, предоставляемых Банку;
- правильность оформления платежных распоряжений;
- законность совершаемых операций;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики;
- сохранность средств идентификации, аутентификации и иных средств доступа;
- своевременное уведомление Банка об обстоятельствах, влияющих на безопасность операций.

3.2. Клиент несет риск последствий предоставления Банку недостоверной, неполной или несвоевременно обновленной информации.

4. Ограничение ответственности Банка

4.1. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие:

- предоставления Клиентом ошибочных, неполных либо недостоверных реквизитов;
- действий или бездействия самого Клиента;
- действий банков-корреспондентов, банков получателя, платежных систем, операторов систем электронных денег, операторов связи и иных третьих лиц, не находящихся под контролем Банка;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, судебных актов, исполнительных документов либо требований уполномоченных государственных органов;
- проведения процедур ПФПД/ЛПД, санкционного контроля, комплаенс-проверок и иных обязательных процедур;
- технических сбоев, возникших вне контроля Банка;
- обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора).

4.2. Банк не несет ответственности за косвенные убытки, упущенную выгоду, потерю деловой репутации либо иные неблагоприятные последствия, если иное прямо не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

5. Ответственность за несанкционированные операции

5.1. Ответственность по операциям, совершенным с использованием предусмотренных Банком средств идентификации и подтверждения, определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

5.2. Если несанкционированная операция стала следствием нарушения Клиентом требований безопасности, передачи средств доступа третьим лицам либо иных виновных действий (бездействия) Клиента, риск последствий такой операции несет Клиент, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.

5.3. При рассмотрении спорных операций Банк учитывает обстоятельства совершения операции, результаты внутреннего расследования, сведения платежных систем и иные имеющие значение доказательства.

6. Ответственность третьих лиц

6.1. При исполнении платежных операций могут участвовать банки-корреспонденты, платежные системы, операторы систем электронных денег, платежные организации и иные участники платежной инфраструктуры.

6.2. Банк не отвечает за действия либо бездействие указанных лиц, если они действуют самостоятельно и вне контроля Банка, за исключением случаев, когда ответственность Банка прямо предусмотрена законодательством Кыргызской Республики.

7. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения КСБО и не зависящих от воли Сторон.

7.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся, в частности:

- стихийные бедствия;
- военные действия;
- массовые беспорядки;
- террористические акты;
- эпидемии, пандемии;
- чрезвычайные ситуации;
- перебои в работе систем электроснабжения, связи и платежной инфраструктуры;
- решения органов государственной власти, препятствующие исполнению обязательств;
- иные чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

7.3. Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, обязана при наличии возможности уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств в разумный срок.

8. Урегулирование разногласий

8.1. Стороны принимают меры к урегулированию возникающих разногласий путем переговоров и рассмотрения обращений (претензий) в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

8.2. В случае невозможности урегулирования спора во внесудебном порядке спор подлежит рассмотрению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Положения настоящего раздела применяются с учетом императивных норм законодательства Кыргызской Республики. Если отдельные положения настоящих Условий противоречат обязательным требованиям законодательства, применяются нормы законодательства Кыргызской Республики.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

Раздел 12. Заключительные положения

1. Применение настоящих Условий

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и применяются ко всем отношениям, связанным с приемом и исполнением платежей, переводов денежных средств и использованием электронных денег, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо отдельным договором между Банком и Клиентом.

1.2. Присоединение Клиента к КСБО означает полное и безусловное согласие Клиента с настоящими Условиями.

1.3. Совершение Клиентом платежной операции, использование электронных денег либо иных платежных сервисов Банка подтверждает принятие Клиентом настоящих Условий.

2. Внесение изменений и дополнений

2.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Изменения и дополнения вступают в силу после их доведения до сведения Клиентов способом, предусмотренным КСБО, если иной срок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Если после вступления изменений в силу Клиент продолжает пользоваться услугами Банка, такие действия рассматриваются как согласие Клиента с внесенными изменениями, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

3. Взаимодействие документов

3.1. Настоящие Условия применяются во взаимосвязи с КСБО, Тарифами Банка, иными приложениями к КСБО и внутренними нормативными документами Банка в части, регулирующей порядок предоставления соответствующих банковских услуг.

3.2. В случае противоречия между настоящими Условиями и императивными нормами законодательства Кыргызской Республики применяются нормы законодательства Кыргызской Республики.

3.3. В случае противоречия между настоящими Условиями и индивидуальным договором, заключенным между Банком и Клиентом, применяются положения такого договора, если иное не вытекает из законодательства Кыргызской Республики.

4. Электронное взаимодействие

4.1. Документы, уведомления, сообщения, электронные платежные распоряжения и иные электронные документы, сформированные посредством систем дистанционного банковского обслуживания либо иных электронных сервисов Банка, признаются юридически значимыми в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

4.2. Обмен информацией между Банком и Клиентом может осуществляться посредством дистанционных каналов обслуживания, включая интернет-банкинг, мобильный банкинг, электронную почту, SMS-сообщения, Push-уведомления и иные способы, предусмотренные Банком.

5. Хранение информации

5.1. Банк осуществляет хранение документов, сведений об операциях и иной информации, связанной с исполнением настоящих Условий, в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Документы могут храниться как в бумажной, так и в электронной форме при соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики.

6. Недействительность отдельных положений

6.1. Если какое-либо положение настоящих Условий будет признано недействительным, незаконным или неисполнимым, это не влияет на действительность остальных положений настоящих Условий.

6.2. В указанном случае соответствующее положение применяется в части, не противоречащей законодательству Кыргызской Республики, либо заменяется нормой законодательства Кыргызской Республики.

7. Применимое право и разрешение споров

7.1. К отношениям Банка и Клиента применяется законодательство Кыргызской Республики.

7.2. Споры, возникающие при исполнении настоящих Условий, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия — в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8. Вступление в силу

8.1. Настоящие Условия вступают в силу с даты их утверждения Банком, если иной срок не установлен решением Банка или законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Настоящие Условия действуют до их отмены либо утверждения новой редакции.

8.3. Утрата силы отдельных положений настоящих Условий не прекращает действие остальных положений, если иное не вытекает из законодательства Кыргызской Республики.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящие Условия разработаны с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики и принципов добросовестной банковской практики.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка и иными внутренними нормативными документами Банка.

Приложение № 4 Регламент эмиссии, обслуживания и использования банковских платежных карт

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования

1.1. Настоящий Регламент эмиссии, обслуживания и использования банковских платежных карт (далее — **Регламент**) является неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и определяет порядок выпуска (эмиссии), перевыпуска, выдачи, обслуживания, использования, блокировки, прекращения использования банковских платежных карт, а также регулирует права, обязанности и ответственность Банка и Держателя карты.

1.2. Настоящий Регламент распространяется на все банковские платежные карты, эмитируемые Банком, независимо от их вида, категории, платежной системы, носителя, технологии использования и способа выпуска, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, либо условиями соответствующего банковского продукта.

1.3. Настоящий Регламент применяется совместно с КСБО, Тарифами Банка, правилами международных и (или) национальных платежных систем, внутренними нормативными документами Банка и иными документами, регулирующими предоставление соответствующих банковских услуг.

2. Правовое регулирование

2.1. Отношения, возникающие при эмиссии, обслуживании и использовании банковских платежных карт, регулируются:

- законодательством Кыргызской Республики;
- нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики;
- КСБО;
- настоящим Регламентом;
- Тарифами Банка;
- правилами соответствующей платежной системы;
- внутренними нормативными документами Банка.

2.2. В случае изменения законодательства Кыргызской Республики либо нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики настоящий Регламент применяется в части, не противоречащей таким изменениям.

3. Сфера применения

3.1. Настоящий Регламент регулирует отношения, связанные с:

- выпуском и перевыпуском банковских платежных карт;
- выдачей банковских платежных карт Клиентам;
- использованием банковских платежных карт для совершения операций;
- использованием цифровых (виртуальных) банковских карт;
- использованием токенизированных платежных инструментов;
- проведением операций в устройствах самообслуживания, организациях торговли (сервиса), сети Интернет и иных каналах обслуживания;
- блокировкой, ограничением и прекращением использования банковских платежных карт;
- рассмотрением спорных операций и претензий Держателей карт.

3.2. Действие настоящего Регламента распространяется на операции, совершаемые на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо правилами соответствующей платежной системы.

4. Основные принципы обслуживания банковских платежных карт

4.1. Банк осуществляет эмиссию и обслуживание банковских платежных карт на основе следующих принципов:

- законности;
- добросовестности;
- безопасности платежных операций;
- защиты денежных средств Клиентов;
- соблюдения требований ПФПД/ЛПД;
- соблюдения санкционного законодательства;
- обеспечения конфиденциальности информации;
- управления операционными, комплаенс- и мошенническими рисками.

4.2. При осуществлении операций с использованием банковских платежных карт Банк применяет риск-ориентированный подход, предусматривающий проведение проверок, направленных на предотвращение мошенничества, несанкционированного использования карт и иных противоправных действий.

5. Использование платежной инфраструктуры

5.1. Для обслуживания банковских платежных карт Банк вправе использовать:

- национальные платежные системы;
- международные платежные системы;
- процессинговые центры;
- операторов платежной инфраструктуры;
- банки-эквайеры;
- банки-корреспонденты;
- операторов цифровых платежных сервисов;
- иных участников платежной инфраструктуры.

5.2. При совершении операций с использованием банковских платежных карт могут применяться правила соответствующей платежной системы, обязательные для Банка и Держателя карты в части, не противоречащей законодательству Кыргызской Республики.

6. Меры внутреннего контроля

6.1. В целях обеспечения безопасности операций Банк вправе проводить проверки операций с использованием банковских платежных карт, включая:

- идентификацию и аутентификацию Держателя карты;
- мониторинг операций;
- проверку операций на признаки мошенничества;
- санкционный контроль;
- процедуры ПФПД/ЛПД;
- анализ необычной платежной активности;
- иные мероприятия внутреннего контроля.

6.2. При наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо внутренними нормативными документами Банка, Банк вправе запросить дополнительные документы, временно ограничить проведение операций либо применить иные меры, направленные на обеспечение безопасности.

7. Термины

7.1. Термины, используемые в настоящем Регламенте, применяются в значениях, определенных КСБО, если настоящим Регламентом прямо не установлено иное.

8. Заключительные положения настоящего раздела

8.1. Настоящий Регламент является обязательным для Банка и Клиента с момента оформления банковской платежной карты либо присоединения Клиента к КСБО.

8.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Регламентом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, правилами соответствующих платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 2. Виды банковских платежных карт

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет выпуск (эмиссию) банковских платежных карт в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, правилами соответствующих платежных систем, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящим Регламентом.

1.2. Вид, категория, функциональные возможности, условия обслуживания и использования банковской платежной карты определяются Банком с учетом характеристик соответствующего банковского продукта.

1.3. Банк вправе изменять перечень выпускаемых банковских платежных карт, прекращать выпуск отдельных видов карт либо вводить новые карточные продукты в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

2. Виды банковских платежных карт

2.1. В зависимости от назначения и условий использования Банк вправе выпускать следующие виды банковских платежных карт:

- дебетовые карты;
- кредитные карты;
- предоплаченные (prepaid) карты;
- виртуальные (цифровые) карты;
- карты с установленным лимитом использования;
- корпоративные карты;
- дополнительные карты;
- иные виды карт, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

2.2. Конкретный перечень карт определяется Банком и может изменяться без внесения изменений в настоящий Регламент.

3. Дебетовые банковские платежные карты

3.1. Дебетовая банковская платежная карта предоставляет Держателю карты возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, в пределах доступного остатка либо иных лимитов, установленных Банком.

3.2. Использование дебетовой карты допускается исключительно при наличии денежных средств либо доступного лимита, если иной порядок не установлен договором с Банком.

4. Кредитные банковские платежные карты

4.1. Кредитная банковская платежная карта предоставляет возможность совершения операций за счет кредитного лимита, предоставленного Банком на основании отдельного договора.

4.2. Использование кредитной карты регулируется настоящим Регламентом в части, не противоречащей условиям кредитного договора.

5. Предоплаченные банковские платежные карты

5.1. Предоплаченная банковская платежная карта предназначена для осуществления операций в пределах предварительно внесенных денежных средств.

5.2. Особенности использования предоплаченных карт определяются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

6. Виртуальные (цифровые) банковские платежные карты

6.1. Виртуальная (цифровая) банковская платежная карта выпускается без изготовления материального носителя и предназначена для использования посредством электронных устройств, систем дистанционного банковского обслуживания и цифровых платежных сервисов.

6.2. Виртуальная карта может использоваться для оплаты товаров, работ и услуг, совершения операций в сети Интернет, а также иных операций, поддерживаемых Банком и соответствующей платежной системой.

6.3. Банк вправе устанавливать особенности использования виртуальных карт, включая порядок их выпуска, сроки действия, лимиты операций и способы подтверждения операций.

7. Корпоративные банковские платежные карты

7.1. Корпоративные банковские платежные карты выпускаются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего договора.

7.2. Операции по корпоративным картам осуществляются лицами, уполномоченными владельцем счета.

8. Дополнительные банковские платежные карты

8.1. По заявлению основного Держателя карты Банк вправе выпустить одну или несколько дополнительных карт к банковскому счету в случаях, предусмотренных соответствующим банковским продуктом.

8.2. Полномочия Держателя дополнительной карты определяются основным Держателем карты в пределах функциональных возможностей банковского продукта.

8.3. Основной Держатель карты несет ответственность за соблюдение условий использования дополнительных карт, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

9. Категории банковских платежных карт

9.1. Банковские платежные карты могут выпускаться различных категорий в соответствии с правилами соответствующей платежной системы.

9.2. Категория карты определяет объем доступных сервисов, лимитов, дополнительных услуг и иных возможностей, предусмотренных Банком и соответствующей платежной системой.

10. Общие условия использования различных видов карт

10.1. Независимо от вида банковской платежной карты ее использование допускается только законным Держателем карты либо его надлежащим образом уполномоченным представителем в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

10.2. Использование банковской платежной карты осуществляется в пределах установленных лимитов, требований законодательства Кыргызской Республики, правил соответствующей платежной системы и настоящего Регламента.

10.3. Банк вправе устанавливать индивидуальные условия обслуживания, лимиты и ограничения для отдельных карточных продуктов.

11. Заключительные положения настоящего раздела

11.1. Вид, категория и условия обслуживания банковской платежной карты определяются Банком с учетом законодательства Кыргызской Республики, правил соответствующей платежной системы и условий конкретного банковского продукта.

11.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Держатель карты руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 3. Выпуск, перевыпуск и выдача банковских платежных карт

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел определяет порядок выпуска (эмиссии), перевыпуска, выдачи, активации и получения банковских платежных карт, эмитируемых Банком.

1.2. Выпуск банковских платежных карт осуществляется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящим Регламентом, внутренними нормативными документами Банка и правилами соответствующей платежной системы.

1.3. Выпуск банковской платежной карты осуществляется при условии успешного прохождения Клиентом процедур идентификации, надлежащей проверки (при необходимости), а также выполнения иных требований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

2. Подача заявления на выпуск карты

2.1. Для получения банковской платежной карты Клиент представляет в Банк заявление способом, установленным Банком.

2.2. Заявление может быть оформлено:

- в подразделении Банка;
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- через официальный сайт Банка;
- посредством иных каналов обслуживания, предусмотренных Банком.

2.3. Одновременно с заявлением Клиент предоставляет документы и сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

3. Рассмотрение заявления

3.1. После получения заявления Банк осуществляет его рассмотрение и проводит необходимые проверки.

3.2. В рамках рассмотрения заявления Банк вправе:

- провести идентификацию и верификацию Клиента;
- проверить полномочия представителя;
- провести процедуры ПФПД/ЛПД;
- осуществить санкционный контроль;
- запросить дополнительные документы или сведения;
- провести оценку рисков;
- принять иные меры внутреннего контроля.

3.3. По результатам рассмотрения заявления Банк принимает решение о выпуске банковской платежной карты либо об отказе в ее выпуске.

4. Основания для отказа в выпуске карты

4.1. Банк вправе отказать в выпуске банковской платежной карты в случаях:

- непредоставления необходимых документов;
- предоставления недостоверной информации;
- невозможности идентификации Клиента;
- наличия ограничений, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- выявления повышенного уровня риска;
- проведения процедур ПФПД/ЛПД и санкционного контроля;
- наличия судебных либо иных запретов, препятствующих выпуску карты;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Отказ Банка в выпуске банковской платежной карты не препятствует повторному обращению Клиента после устранения причин отказа, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

5. Изготовление и выпуск карты

5.1. После принятия положительного решения Банк организует выпуск банковской платежной карты.

5.2. Банковская платежная карта может быть выпущена:

- на физическом носителе;
- в виде виртуальной (цифровой) карты;
- в иной форме, допускаемой законодательством Кыргызской Республики и правилами соответствующей платежной системы.

5.3. Банк самостоятельно определяет срок изготовления карты, порядок персонализации и способы доставки или выдачи.

6. Выдача банковской платежной карты

6.1. Банковская платежная карта выдается Клиенту либо его представителю при наличии надлежащим образом оформленных полномочий, если иной порядок не предусмотрен законодательством Кыргызской Республики.

6.2. При получении карты Банк вправе провести дополнительную идентификацию Клиента.

6.3. Вместе с картой Клиенту предоставляется информация о порядке ее использования, мерах безопасности, применимых лимитах и иных условиях обслуживания.

7. Активация банковской платежной карты

7.1. До активации банковская платежная карта не может использоваться для совершения операций, если иной порядок не установлен Банком.

7.2. Активация карты осуществляется одним или несколькими способами, установленными Банком, включая:

- через подразделение Банка;
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- через банкомат Банка;
- посредством контакт-центра;
- иными способами, предусмотренными Банком.

7.3. Банк вправе использовать дополнительные способы идентификации и аутентификации при активации карты.

8. Перевыпуск банковской платежной карты

8.1. Перевыпуск банковской платежной карты осуществляется:

- по истечении срока действия;
- при утрате, краже или повреждении карты;
- при компрометации реквизитов карты;
- при изменении персональных данных Держателя карты;

- по инициативе Банка;
- по заявлению Держателя карты;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики или внутренними нормативными документами Банка.

8.2. При перевыпуске карты Банк вправе сохранить либо изменить номер карты, срок действия, реквизиты или иные параметры в зависимости от причин перевыпуска и требований соответствующей платежной системы.

9. Получение ПИН-кода и средств аутентификации

9.1. Порядок формирования, передачи и изменения ПИН-кода либо иных средств аутентификации определяется Банком.

9.2. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность ПИН-кода, одноразовых кодов подтверждения, CVV/CVC-кода, паролей и иных средств защиты.

9.3. Банк не вправе запрашивать у Клиента ПИН-код, CVV/CVC-код, одноразовые коды подтверждения либо пароли в полном объеме, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и технологией обслуживания.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Выпуск, выдача и перевыпуск банковских платежных карт осуществляются Банком с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, правил соответствующей платежной системы и внутренних нормативных документов Банка.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Держатель карты руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 4. Использование банковских платежных карт

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел определяет порядок использования банковских платежных карт, эмитируемых Банком, при совершении операций на территории Кыргызской Республики и за ее пределами.

1.2. Банковская платежная карта используется исключительно ее законным Держателем, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.3. Использование банковской платежной карты допускается после ее активации в порядке, установленном Банком.

2. Общие правила использования банковской платежной карты

2.1. Держатель карты вправе использовать банковскую платежную карту для совершения операций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы, КСБО и настоящим Регламентом.

2.2. Использование карты осуществляется в пределах доступного остатка денежных средств, кредитного лимита (при наличии) либо иных лимитов, установленных Банком.

2.3. Все операции с использованием карты считаются совершенными Держателем карты, если при их выполнении были использованы предусмотренные Банком средства идентификации, аутентификации и подтверждения операции, если иное не будет установлено в порядке рассмотрения спорной операции.

3. Операции с использованием банковской платежной карты

3.1. С использованием банковской платежной карты могут осуществляться следующие операции:

- оплата товаров, работ и услуг;
- получение наличных денежных средств;
- пополнение банковского счета;
- переводы денежных средств;
- оплата государственных, коммунальных и иных услуг;
- операции посредством устройств самообслуживания;
- операции в сети Интернет;
- бесконтактные платежи;
- операции с использованием цифровых платежных сервисов;
- иные операции, поддерживаемые Банком и соответствующей платежной системой.

3.2. Перечень доступных операций определяется Банком в зависимости от вида карты и условий соответствующего банковского продукта.

4. Авторизация операций

4.1. Совершение операций с использованием банковской платежной карты осуществляется после прохождения процедуры авторизации, если ее проведение предусмотрено технологией соответствующей операции.

4.2. Авторизация может осуществляться с использованием:

- ПИН-кода;
- одноразового кода подтверждения (OTP);
- технологии 3D Secure или аналогичных технологий;
- биометрической аутентификации;
- электронной подписи;
- иных способов подтверждения, применяемых Банком.

4.3. Банк вправе отказать в авторизации операции при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящим Регламентом, правилами платежной системы или внутренними нормативными документами Банка.

5. Использование карты в сети Интернет

5.1. Операции в сети Интернет осуществляются в соответствии с требованиями Банка и правилами соответствующей платежной системы.

5.2. Для обеспечения безопасности интернет-платежей Банк вправе применять дополнительные способы подтверждения операций, включая технологии 3D Secure, одноразовые пароли, Push-подтверждения, биометрическую аутентификацию и иные механизмы защиты.

5.3. Банк вправе ограничить проведение интернет-операций при выявлении признаков мошенничества либо иных обстоятельств, создающих угрозу безопасности.

6. Бесконтактные платежи и цифровые платежные сервисы

6.1. Банковская платежная карта может использоваться для совершения бесконтактных платежей, если карта и устройство поддерживают соответствующую технологию.

6.2. Держатель карты вправе использовать карту посредством цифровых платежных сервисов (токенизации), поддерживаемых Банком и соответствующей платежной системой.

6.3. Порядок подключения карты к цифровым платежным сервисам определяется Банком и правилами соответствующей платежной системы.

7. Лимиты по операциям

7.1. Банк вправе устанавливать:

- лимиты на снятие наличных денежных средств;
- лимиты на безналичные операции;
- лимиты на интернет-платежи;
- лимиты на переводы денежных средств;
- лимиты на операции за пределами Кыргызской Республики;
- иные лимиты, направленные на обеспечение безопасности операций.

7.2. Информация о действующих лимитах доводится до сведения Держателя карты посредством каналов обслуживания Банка.

8. Ограничения при использовании карты

8.1. Банковская платежная карта не может использоваться:

- для совершения операций, запрещенных законодательством Кыргызской Республики;
- в противоправных целях;
- с нарушением требований ПФПД/ЛПД;
- в обход санкционных ограничений;
- с использованием недостоверных данных;
- иным способом, противоречащим законодательству Кыргызской Республики и настоящему Регламенту.

8.2. Банк вправе ограничить проведение отдельных операций при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

9. Использование карты за пределами Кыргызской Республики

9.1. Банковская платежная карта может использоваться за пределами Кыргызской Республики при условии поддержки соответствующей операции платежной системой и отсутствия ограничений, установленных законодательством Кыргызской Республики.

9.2. При совершении операций в иностранной валюте применяются правила соответствующей платежной системы, курсы конвертации и Тарифы Банка.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Держатель карты обязан использовать банковскую платежную карту добросовестно, соблюдать требования настоящего Регламента и принимать разумные меры по обеспечению безопасности карты и ее реквизитов.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Держатель карты руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 5. Операции с использованием банковских платежных карт

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел регулирует порядок совершения операций с использованием банковских платежных карт, эмитируемых Банком, а также порядок обработки, учета и исполнения таких операций.

1.2. Операции с использованием банковских платежных карт осуществляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

2. Виды операций

2.1. С использованием банковской платежной карты могут осуществляться следующие операции:

- оплата товаров, работ и услуг;
- получение наличных денежных средств;
- внесение наличных денежных средств через устройства самообслуживания, если такая возможность предусмотрена Банком;
- переводы денежных средств;
- операции посредством устройств самообслуживания;
- операции в сети Интернет;
- бесконтактные платежи;
- операции с использованием цифровых платежных сервисов;
- иные операции, поддерживаемые Банком и соответствующей платежной системой.

2.2. Перечень операций определяется Банком в зависимости от вида карты, условий банковского продукта и технических возможностей соответствующей платежной системы.

3. Авторизация и исполнение операций

3.1. Проведение операции осуществляется после успешной авторизации, если ее проведение предусмотрено правилами соответствующей платежной системы.

3.2. Авторизация подтверждает наличие технической возможности проведения операции, однако сама по себе не означает окончательного списания денежных средств.

3.3. После получения подтверждения от платежной системы Банк осуществляет обработку операции и отражает ее по банковскому счету либо иному учетному регистру в соответствии с применимыми правилами.

4. Блокирование (холдирование) денежных средств

4.1. При совершении отдельных операций Банк вправе осуществить временное блокирование (холдирование) денежных средств в размере суммы предполагаемой операции либо в ином размере, определяемом правилами соответствующей платежной системы или условиями проведения операции.

4.2. Временное блокирование денежных средств не является окончательным списанием.

4.3. Окончательное списание денежных средств производится после получения расчетных документов либо иной информации, предусмотренной правилами соответствующей платежной системы.

4.4. В случае непоступления расчетных документов в установленный срок Банк вправе снять блокирование денежных средств в соответствии с правилами платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

5. Списание денежных средств

5.1. Денежные средства списываются со счета Держателя карты на основании операций, совершенных с использованием банковской платежной карты.

5.2. Списание денежных средств осуществляется в размере фактически обработанной операции с учетом комиссий, курсовой разницы, конвертации валют и иных платежей, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и Тарифами Банка.

5.3. Если сумма окончательного расчета отличается от суммы предварительной авторизации, списанию подлежит сумма, подтвержденная расчетными документами платежной системы.

6. Зачисление денежных средств

6.1. Зачисление денежных средств на счет, связанный с банковской платежной картой, осуществляется после получения Банком соответствующих расчетных документов либо подтверждения операции.

6.2. Срок зачисления денежных средств определяется законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы, условиями соответствующего банковского продукта и внутренними нормативными документами Банка.

7. Конвертация валют

7.1. При совершении операций в валюте, отличной от валюты счета, применяется конвертация валют.

7.2. Конвертация осуществляется в соответствии с правилами соответствующей платежной системы, курсами Банка, банков-корреспондентов либо иных участников платежной инфраструктуры в зависимости от характера операции.

7.3. В результате изменения курсов валют сумма окончательного списания может отличаться от суммы предварительной авторизации.

8. Комиссионное вознаграждение

8.1. За совершение отдельных операций с использованием банковской платежной карты Банк вправе взимать комиссионное вознаграждение.

8.2. Размер комиссий определяется действующими Тарифами Банка.

8.3. Комиссии могут удерживаться одновременно с исполнением операции либо после ее завершения в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и Тарифами Банка.

9. Отмена операций и возврат денежных средств

9.1. Отмена операции возможна до момента завершения расчетов между участниками платежной системы, если это допускается правилами соответствующей платежной системы.

9.2. Возврат денежных средств осуществляется в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы, настоящим Регламентом и внутренними нормативными документами Банка.

9.3. Срок возврата денежных средств зависит от особенностей обработки операции платежной системой, банком-эквайером, торгово-сервисным предприятием и иными участниками расчетов.

10. Ограничения проведения операций

10.1. Банк вправе отказать в проведении либо приостановить проведение операции в случаях:

- недостаточности денежных средств;
- превышения установленных лимитов;
- нарушения требований законодательства Кыргызской Республики;
- выявления признаков мошенничества;
- проведения процедур ПФПД/ЛПД;
- проведения санкционного контроля;
- технических сбоев;
- получения обязательных для исполнения требований уполномоченных государственных органов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

11. Подтверждение совершения операций

11.1. Подтверждением совершения операции могут являться:

- электронный журнал операции;
- авторизационные данные;
- кассовый чек;
- электронный чек;
- подтверждение платежной системы;
- сведения процессингового центра;
- выписка по банковскому счету;
- иные документы и сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

11.2. Указанные документы и сведения могут использоваться Банком при рассмотрении претензий, спорных операций и иных обращений Держателя карты.

12. Заключительные положения настоящего раздела

12.1. Все операции с использованием банковских платежных карт обрабатываются Банком с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, правил соответствующих платежных систем и требований информационной безопасности.

12.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Держатель карты руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 6. Обеспечение безопасности и меры по предотвращению мошенничества

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел устанавливает требования по обеспечению безопасности при выпуске, обслуживании и использовании банковских платежных карт, а также определяет меры, направленные на предотвращение мошенничества, несанкционированного использования карт и защиту денежных средств Держателей карт.

1.2. Банк обеспечивает безопасность карточных операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского

обслуживания (далее — **КСБО**), настоящим Регламентом, правилами соответствующих платежных систем и внутренними нормативными документами Банка.

2. Меры по обеспечению безопасности

2.1. В целях защиты карточных операций Банк применяет организационные, технические и программные меры безопасности, включая:

- идентификацию и аутентификацию Держателя карты;
- многофакторную аутентификацию;
- технологии 3D Secure (или их аналоги);
- токенизацию реквизитов карты;
- мониторинг операций в режиме, максимально приближенном к реальному времени;
- автоматизированные системы выявления мошеннических операций;
- контроль необычной платежной активности;
- криптографическую защиту информации;
- иные меры защиты, соответствующие современным требованиям информационной безопасности.

2.2. Перечень применяемых Банком мер безопасности может изменяться с учетом развития технологий, требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики и правил платежных систем.

3. Обязанности Держателя карты по обеспечению безопасности

3.1. Держатель карты обязан:

- соблюдать требования безопасности при использовании банковской платежной карты;
- обеспечивать сохранность карты и ее реквизитов;
- не передавать карту третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики;
- не сообщать третьим лицам ПИН-код, CVV/CVC-код, одноразовые пароли, коды подтверждения и иные средства аутентификации;
- использовать только официальные каналы взаимодействия с Банком;
- своевременно обновлять программное обеспечение используемых устройств;
- принимать разумные меры по защите своих устройств от вредоносного программного обеспечения.

4. Использование карты в сети Интернет

4.1. При совершении операций в сети Интернет Держатель карты обязан соблюдать повышенные меры предосторожности.

4.2. Не рекомендуется использовать реквизиты карты на интернет-ресурсах, безопасность которых вызывает сомнения либо которые не обеспечивают защищенное соединение.

4.3. Банк вправе применять дополнительные процедуры подтверждения интернет-операций, включая:

- одноразовые пароли (OTP);
- Push-подтверждения;
- биометрическую аутентификацию;
- технологии 3D Secure;
- иные способы подтверждения операций.

5. Мониторинг операций и предотвращение мошенничества

5.1. Банк осуществляет постоянный мониторинг карточных операций с использованием автоматизированных систем анализа рисков.

5.2. При выявлении признаков подозрительной активности Банк вправе:

- запросить дополнительное подтверждение операции;
- временно приостановить проведение операции;
- установить дополнительные ограничения;
- заблокировать карту;
- связаться с Держателем карты для подтверждения операции;
- принять иные меры, направленные на предотвращение мошенничества.

6. Компрометация карты

6.1. При подозрении на компрометацию банковской платежной карты либо ее реквизитов Держатель карты обязан незамедлительно уведомить Банк.

6.2. Компрометацией могут являться:

- утрата карты;
- кража карты;
- разглашение реквизитов карты;
- получение третьими лицами ПИН-кода либо иных средств аутентификации;
- выявление несанкционированных операций;
- использование карты без согласия Держателя;
- иные обстоятельства, создающие угрозу безопасности.

6.3. После получения уведомления Банк вправе незамедлительно заблокировать карту, ограничить проведение операций и инициировать процедуру перевыпуска карты.

7. Противодействие мошенническим схемам

7.1. В целях предупреждения мошенничества Банк вправе информировать Держателей карт о распространенных способах совершения мошеннических действий.

7.2. Держатель карты обязан проявлять разумную осмотрительность и не выполнять действия по указанию неизвестных лиц, в том числе:

- не сообщать коды подтверждения;
- не передавать реквизиты карты;
- не устанавливать программное обеспечение по просьбе неизвестных лиц;

- не переводить денежные средства по указанию лиц, представляющихся сотрудниками Банка, правоохранительных органов либо иных организаций, без самостоятельной проверки такой информации.

8. Информационная безопасность Банка

8.1. Банк принимает необходимые организационные и технические меры для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации, связанной с использованием банковских платежных карт.

8.2. Банк регулярно совершенствует системы защиты информации с учетом современных угроз информационной безопасности.

9. Ограничительные меры

9.1. При наличии оснований полагать, что использование карты создает угрозу безопасности, Банк вправе:

- временно ограничить проведение отдельных операций;
- установить дополнительные способы подтверждения операций;
- ограничить использование карты в отдельных странах, регионах, торгово-сервисных предприятиях либо каналах обслуживания;
- заблокировать карту до выяснения обстоятельств;
- потребовать прохождения повторной идентификации Держателя карты.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Соблюдение требований настоящего раздела является обязательным для Банка и Держателя карты и направлено на снижение риска мошенничества и защиту денежных средств.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Держатель карты руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 7. Приостановление, блокировка, изъятие и прекращение использования банковских платежных карт

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел определяет основания, порядок и последствия приостановления, блокировки, изъятия, ограничения использования и прекращения обслуживания банковских платежных карт, эмитируемых Банком.

1.2. Банк вправе применять меры, предусмотренные настоящим разделом, в целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, правил соответствующих платежных систем, Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящего Регламента.

1.3. Применение Банком мер по ограничению использования карты не является нарушением обязательств Банка, если такие меры приняты в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящим Регламентом.

2. Приостановление операций с использованием карты

2.1. Банк вправе временно приостановить проведение операций с использованием банковской платежной карты полностью либо частично при наличии одного или нескольких следующих оснований:

- выявление признаков мошенничества;
- получение информации о возможной компрометации карты либо ее реквизитов;
- проведение процедур ПФПД/ЛПД;
- проведение санкционного контроля;
- необходимость проведения дополнительной проверки операции;
- выявление необычной либо подозрительной платежной активности;
- получение обязательного для исполнения требования уполномоченного государственного органа;
- проведение технических работ, влияющих на безопасность обслуживания;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

2.2. После устранения причин приостановления Банк возобновляет обслуживание карты либо принимает решение о применении иных мер, предусмотренных настоящим Регламентом.

3. Блокировка банковской платежной карты

3.1. Блокировка банковской платежной карты может осуществляться:

- по заявлению Держателя карты;
- по инициативе Банка;
- по требованию уполномоченных государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- по основаниям, установленным правилами соответствующей платежной системы.

3.2. Банк вправе заблокировать карту без предварительного уведомления Держателя карты, если промедление может привести к причинению ущерба Банку, Держателю карты либо третьим лицам.

3.3. При наличии возможности Банк информирует Держателя карты о произведенной блокировке посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО.

4. Основания для блокировки карты

4.1. Основаниями для блокировки карты являются:

- утрата или кража карты;
- компрометация реквизитов карты;
- неоднократный ввод неверного ПИН-кода;
- выявление несанкционированных операций;
- нарушение требований настоящего Регламента;
- использование карты в противоправных целях;
- предоставление Клиентом недостоверных сведений;
- невозможность проведения идентификации либо повторной идентификации Клиента;
- проведение мероприятий по ПФПД/ЛПД;
- проведение санкционного контроля;
- получение информации от платежной системы о необходимости блокировки;
- прекращение обслуживания соответствующего карточного продукта;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

5. Изъятие банковской платежной карты

5.1. Банковская платежная карта может быть изъята:

- Банком;
- банкоматом;
- организацией торговли (сервиса);
- банком-эквайером;
- иными участниками платежной системы в случаях, предусмотренных правилами соответствующей платежной системы.

5.2. Изъятие карты может осуществляться при:

- использовании недействительной карты;
- использовании заблокированной карты;
- выявлении признаков подделки карты;
- нарушении требований безопасности;
- наличии требований платежной системы;
- иных основаниях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и правилами соответствующей платежной системы.

6. Прекращение использования карты

6.1. Использование банковской платежной карты прекращается:

- по истечении срока действия карты;
- при закрытии банковского счета, если карта привязана к такому счету;
- при расторжении КСБО либо соответствующего договора;
- при прекращении обслуживания карточного продукта;
- по заявлению Держателя карты;
- при смерти Держателя карты (для физических лиц);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6.2. После прекращения использования карты Держатель карты обязан прекратить ее использование и, по требованию Банка, вернуть карту либо уничтожить ее способом, исключающим возможность дальнейшего использования.

7. Разблокировка карты

7.1. Разблокировка карты осуществляется Банком после устранения обстоятельств, послуживших основанием для блокировки, если разблокировка допускается законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

7.2. В случаях, когда устранение причин блокировки невозможно либо использование карты создает риск безопасности, Банк вправе отказать в разблокировке и предложить перевыпуск карты.

8. Действия Держателя карты

8.1. При утрате, краже либо подозрении на компрометацию карты Держатель карты обязан незамедлительно:

- уведомить Банк любым доступным способом;
- потребовать блокировки карты;
- следовать дальнейшим инструкциям Банка;
- при необходимости обратиться в правоохранительные органы.

8.2. До момента получения Банком уведомления о компрометации карты риск совершения операций распределяется между Банком и Держателем карты в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящим Регламентом.

9. Информирование Держателя карты

9.1. Банк информирует Держателя карты о применении ограничительных мер посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО, если предоставление такой информации не ограничено законодательством Кыргызской Республики.

9.2. Если раскрытие причин блокировки, приостановления либо прекращения использования карты запрещено законодательством Кыргызской Республики либо препятствует проведению мероприятий по предотвращению мошенничества, ПФПД/ЛПД или исполнению требований государственных органов, Банк вправе не раскрывать соответствующую информацию.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Меры, предусмотренные настоящим разделом, применяются Банком исключительно в целях обеспечения безопасности операций, защиты интересов Держателей карт, Банка и иных участников платежной системы, а также исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Держатель карты руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 8. Оспаривание операций (Chargeback) и рассмотрение претензий

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел определяет порядок обращения Держателя карты в Банк по вопросам оспаривания операций, совершенных с использованием банковской платежной карты, а также порядок рассмотрения Банком соответствующих обращений (претензий).

1.2. Рассмотрение спорных операций осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Если спорная операция относится к операциям, регулируемым правилами соответствующей платежной системы, Банк рассматривает обращение Клиента с учетом процедур Chargeback (чарджбэк) либо иных процедур урегулирования споров, предусмотренных соответствующей платежной системой.

2. Основания для обращения

2.1. Держатель карты вправе обратиться в Банк при возникновении, в том числе, следующих обстоятельств:

- совершение несанкционированной операции;
- ошибочное списание денежных средств;
- повторное списание денежных средств по одной операции;
- неполучение оплаченного товара, работы или услуги;
- получение товара, работы или услуги, существенно не соответствующих условиям сделки;
- отказ торгово-сервисного предприятия в возврате денежных средств при наличии соответствующих оснований;

- техническая ошибка при обработке операции;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики либо правилами соответствующей платежной системы.

3. Подача обращения

3.1. Обращение может быть подано Держателем карты либо его уполномоченным представителем в порядке, установленном Банком.

3.2. Обращение может быть направлено:

- в подразделение Банка;
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- через официальный сайт Банка;
- посредством электронной почты (если такой способ предусмотрен Банком);
- иными способами, установленными Банком.

3.3. В обращении рекомендуется указать:

- сведения о Держателе карты;
- дату и сумму операции;
- место совершения операции (при наличии информации);
- обстоятельства возникновения спора;
- иные сведения, необходимые для рассмотрения обращения.

3.4. Банк вправе запросить дополнительные документы и сведения, необходимые для рассмотрения обращения.

4. Рассмотрение обращения

4.1. После получения обращения Банк осуществляет его регистрацию и проводит предварительный анализ.

4.2. В ходе рассмотрения обращения Банк вправе:

- использовать сведения процессингового центра;
- анализировать журналы авторизации;
- запрашивать информацию у банка-эквайера;
- взаимодействовать с соответствующей платежной системой;
- получать документы от торгово-сервисного предприятия;
- проводить внутреннее расследование;
- использовать иные законные способы проверки обстоятельств совершения операции.

5. Процедура Chargeback

5.1. Если операция подпадает под правила соответствующей платежной системы, Банк вправе инициировать процедуру Chargeback.

5.2. Проведение процедуры Chargeback осуществляется в порядке и сроки, установленные соответствующей платежной системой.

5.3. Инициирование процедуры Chargeback не означает автоматического удовлетворения требований Держателя карты.

5.4. Решение по результатам процедуры Chargeback принимается с учетом правил соответствующей платежной системы и результатов рассмотрения представленных материалов.

6. Временное возмещение денежных средств

6.1. В случаях, предусмотренных правилами соответствующей платежной системы либо внутренними нормативными документами Банка, Банк вправе предоставить Держателю карты временное (условное) возмещение денежных средств до завершения рассмотрения спорной операции.

6.2. Предоставление временного возмещения не является признанием Банком своей ответственности либо подтверждением обоснованности требований Держателя карты.

6.3. Если по результатам рассмотрения обращения требования Держателя карты признаны необоснованными, Банк вправе осуществить обратное списание суммы временного возмещения в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и условиями КСБО.

7. Основания для отказа в удовлетворении обращения

7.1. Банк вправе отказать в удовлетворении обращения полностью либо частично в случаях, если:

- операция была надлежащим образом подтверждена Держателем карты;
- отсутствуют признаки нарушения правил платежной системы;
- представлены недостоверные либо неполные сведения;
- обращение подано с нарушением сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики либо правилами соответствующей платежной системы, если такие сроки не подлежат восстановлению;
- действия Держателя карты способствовали совершению спорной операции вследствие грубой неосторожности, умысла либо нарушения требований безопасности;
- отсутствуют иные предусмотренные правилами платежной системы основания для удовлетворения обращения.

8. Уведомление о результатах рассмотрения

8.1. По результатам рассмотрения обращения Банк уведомляет Держателя карты способом, предусмотренным КСБО.

8.2. В уведомлении указываются результаты рассмотрения обращения, а при наличии возможности — основания принятого решения.

9. Дополнительные положения

9.1. Рассмотрение обращения Банком не ограничивает право Держателя карты обратиться в уполномоченные государственные органы либо в суд в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

9.2. При наличии признаков мошенничества Банк вправе передать соответствующую информацию в правоохранительные органы и иные уполномоченные органы в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Банк рассматривает обращения Держателей карт объективно, добросовестно и в сроки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Держатель карты руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 9. Права и обязанности Банка

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет эмиссию, обслуживание и сопровождение банковских платежных карт в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. При осуществлении деятельности, связанной с банковскими платежными картами, Банк действует добросовестно, разумно, соблюдает требования безопасности, обеспечивает защиту прав и законных интересов Клиентов, а также принимает меры по снижению операционных, комплаенс-, информационных и иных рисков.

2. Банк вправе

2.1. Банк вправе:

- выпускать, перевыпускать, приостанавливать обслуживание, блокировать и прекращать обслуживание банковских платежных карт в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Регламентом;
- устанавливать виды банковских платежных карт, условия их обслуживания, лимиты операций, сроки действия карт и иные параметры карточных продуктов;
- изменять перечень карточных продуктов, сервисов и дополнительных услуг;
- устанавливать, изменять либо отменять лимиты на совершение операций в порядке, предусмотренном КСБО и внутренними нормативными документами Банка;
- осуществлять мониторинг операций, проводимых с использованием банковских платежных карт;
- применять автоматизированные системы выявления подозрительных и мошеннических операций;
- проводить идентификацию, верификацию, повторную идентификацию и иные процедуры, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики;
- запрашивать у Клиента документы, сведения и пояснения, необходимые для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- отказать в проведении операции, приостановить либо ограничить проведение операции в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящим Регламентом или правилами соответствующей платежной системы;
- осуществлять ПФПД/ЛПД, санкционный контроль, комплаенс-проверки и иные обязательные процедуры внутреннего контроля;
- использовать услуги процессинговых центров, банков-корреспондентов, банков-эквайеров, операторов платежной инфраструктуры и иных третьих лиц в целях исполнения карточных операций;
- направлять Клиенту уведомления посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО;
- реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящим Регламентом.

3. Банк обязан

3.1. Банк обязан:

- выпускать и обслуживать банковские платежные карты в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями заключенных договоров;
- обеспечивать надлежащее функционирование карточных продуктов и связанных с ними банковских сервисов;
- принимать разумные организационные и технические меры по защите денежных средств, информации и персональных данных Клиентов;
- обеспечивать конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- рассматривать обращения, заявления и претензии Клиентов в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка;
- информировать Клиентов об изменениях условий обслуживания в случаях и порядке, предусмотренных КСБО;
- обеспечивать хранение информации об операциях в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики;
- соблюдать требования нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики и правил соответствующих платежных систем;
- принимать меры по предупреждению, выявлению и пресечению мошеннических операций;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящим Регламентом.

4. Право Банка на проведение проверок

4.1. В целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики и обеспечения безопасности карточных операций Банк вправе проводить проверки операций и действий Клиента.

4.2. В ходе проведения проверок Банк вправе:

- анализировать сведения об операциях;
- использовать автоматизированные системы управления рисками;
- запрашивать дополнительные документы и информацию;
- взаимодействовать с платежными системами, банками-эквайерами, государственными органами и иными лицами в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- применять иные предусмотренные законодательством Кыргызской Республики меры внутреннего контроля.

5. Право Банка на ограничение обслуживания

5.1. Банк вправе временно полностью либо частично ограничить предоставление услуг, связанных с использованием банковских платежных карт, если такое ограничение необходимо:

- для обеспечения информационной безопасности;
- для предотвращения мошенничества;
- для проведения технических работ;
- для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- для исполнения обязательных требований Национального банка Кыргызской Республики;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5.2. При наличии возможности Банк информирует Клиента о введении соответствующих ограничений посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО.

6. Использование третьих лиц

6.1. Для оказания услуг по обслуживанию банковских платежных карт Банк вправе привлекать процессинговые центры, операторов платежной инфраструктуры, банки-корреспонденты, банки-эквайеры, операторов информационных систем и иных лиц в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6.2. Привлечение третьих лиц не освобождает Банк от исполнения обязанностей перед Клиентом в пределах ответственности, установленной законодательством Кыргызской Республики и заключенными договорами.

7. Заключительные положения настоящего раздела

7.1. Права Банка, предусмотренные настоящим Регламентом, осуществляются добросовестно, разумно и исключительно в целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, обеспечения безопасности банковских операций и защиты законных интересов Банка, Клиентов и иных участников платежной системы.

7.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 10. Права и обязанности Держателя карты (Клиента)

1. Общие положения

1.1. Держатель карты пользуется правами и исполняет обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящим Регламентом и условиями соответствующего банковского продукта.

1.2. Держатель карты обязан использовать банковскую платежную карту добросовестно, соблюдать требования безопасности и принимать меры по предотвращению несанкционированного использования карты и ее реквизитов.

2. Права Держателя карты

2.1. Держатель карты вправе:

- получать банковскую платежную карту и пользоваться ею в соответствии с условиями настоящего Регламента;
- совершать операции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта;
- получать информацию о состоянии счета, совершенных операциях, действующих лимитах, комиссиях и иных условиях обслуживания;
- обращаться в Банк по вопросам выпуска, перевыпуска, блокировки, разблокировки и закрытия банковской платежной карты;
- подавать обращения, заявления и претензии, включая заявления по спорным операциям;
- требовать рассмотрения спорной операции в порядке, установленном настоящим Регламентом;
- пользоваться дистанционными сервисами Банка для управления банковской платежной картой, если такие сервисы предоставляются Банком;
- устанавливать, изменять либо отменять отдельные лимиты и ограничения по карте в случаях, предусмотренных Банком;
- получать консультационную и информационную поддержку Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящим Регламентом.

3. Основные обязанности Держателя карты

3.1. Держатель карты обязан:

- соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, КСБО и настоящего Регламента;
- использовать карту только в законных целях;
- обеспечивать сохранность банковской платежной карты и ее реквизитов;
- не передавать карту, ПИН-код, CVV/CVC-код, одноразовые пароли, коды подтверждения и иные средства аутентификации третьим лицам;
- соблюдать требования информационной безопасности при использовании карты;
- своевременно знакомиться с уведомлениями Банка;
- своевременно оплачивать комиссии Банка в случаях, предусмотренных Тарифами;
- предоставлять Банку достоверную информацию и документы;
- своевременно сообщать Банку об изменении персональных данных и иных сведений, имеющих значение для обслуживания;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и настоящим Регламентом.

4. Обязанности по обеспечению безопасности

4.1. Держатель карты обязан принимать разумные меры по предотвращению мошенничества и несанкционированного использования карты.

4.2. В целях обеспечения безопасности Держатель карты обязан:

- хранить карту в безопасном месте;
- не записывать ПИН-код на карте либо рядом с ней;
- использовать сложные пароли для доступа к электронным устройствам и системам дистанционного банковского обслуживания;
- проверять достоверность интернет-ресурсов перед вводом реквизитов карты;
- использовать официальные мобильные приложения Банка;
- своевременно обновлять программное обеспечение своих устройств;
- незамедлительно сообщать Банку о подозрительных операциях.

5. Уведомление Банка

5.1. Держатель карты обязан незамедлительно уведомить Банк при:

- утрате либо краже карты;
- компрометации реквизитов карты;
- обнаружении несанкционированной операции;
- получении сведений о возможном неправомерном использовании карты;
- изменении персональных данных;
- возникновении иных обстоятельств, способных повлиять на безопасность использования карты.

5.2. До получения Банком соответствующего уведомления распределение рисков по операциям осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящим Регламентом.

6. Соблюдение требований законодательства

6.1. Держатель карты обязан соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПФПД/ЛПД), а также требования санкционного законодательства в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6.2. По запросу Банка Держатель карты обязан предоставить документы, сведения и пояснения, необходимые для выполнения Банком требований законодательства Кыргызской Республики.

7. Использование карты третьими лицами

7.1. Банковская платежная карта является персональным платежным инструментом и предназначена для использования исключительно ее законным Держателем, если иное прямо не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями выпуска дополнительной карты.

7.2. Держатель карты несет ответственность за последствия передачи карты либо средств аутентификации третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Регламентом.

8. Заключительные положения настоящего раздела

8.1. Держатель карты обязан добросовестно пользоваться банковской платежной картой, соблюдать требования безопасности и содействовать Банку в предотвращении мошенничества и иных противоправных действий.

8.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Держатель карты руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом, правилами соответствующей платежной системы и Тарифами Банка.

Раздел 11. Ответственность Сторон

1. Общие положения

1.1. Банк и Держатель карты несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и настоящим Регламентом.

1.2. Каждая из Сторон обязана действовать добросовестно, разумно и принимать необходимые меры по предотвращению возникновения убытков и минимизации возможных рисков.

1.3. Ответственность Сторон определяется с учетом характера нарушения, степени вины, требований законодательства Кыргызской Республики, правил соответствующей платежной системы и условий настоящего Регламента.

2. Ответственность Банка

2.1. Банк несет ответственность за надлежащее исполнение обязательств по выпуску, обслуживанию банковских платежных карт и обработке операций в пределах обязанностей, установленных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Регламентом.

2.2. Банк несет ответственность за убытки, причиненные Держателю карты вследствие виновного неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств, если такая ответственность предусмотрена законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Банк не несет ответственность за отказ в проведении операции, если такой отказ обусловлен требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, правилами соответствующей платежной системы либо необходимостью обеспечения безопасности операций.

3. Ответственность Держателя карты

3.1. Держатель карты несет ответственность за:

- достоверность предоставленных Банку сведений и документов;
- соблюдение требований настоящего Регламента;
- сохранность банковской платежной карты и средств аутентификации;
- законность совершаемых операций;
- своевременное уведомление Банка об утрате карты, компрометации ее реквизитов либо иных обстоятельствах, влияющих на безопасность операций.

3.2. Держатель карты несет риск последствий передачи банковской платежной карты, ПИН-кода, CVV/CVC-кода, одноразовых кодов подтверждения, паролей и иных средств аутентификации третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

4. Ответственность за несанкционированные операции

4.1. Рассмотрение вопросов, связанных с несанкционированными операциями, осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом и правилами соответствующей платежной системы.

4.2. При распределении ответственности учитываются:

- момент уведомления Банка о возможной компрометации карты;
- соблюдение Держателем карты требований безопасности;
- результаты внутреннего расследования Банка;
- материалы, полученные от платежной системы, банка-эквайера и иных участников платежной инфраструктуры;
- иные обстоятельства, имеющие значение для рассмотрения спорной операции.

4.3. Если будет установлено, что несанкционированная операция стала следствием умышленных действий, грубой неосторожности либо нарушения Держателем карты требований настоящего Регламента, ответственность определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5. Ограничение ответственности Банка

5.1. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие вследствие:

- действий либо бездействия Держателя карты;
- предоставления недостоверной либо неполной информации;
- нарушения Держателем карты требований безопасности;
- действий банков-эквайеров, банков-корреспондентов, процессинговых центров, операторов платежной инфраструктуры, операторов связи и иных третьих лиц, не находящихся под контролем Банка;
- отказа торгово-сервисного предприятия принять банковскую платежную карту к обслуживанию;
- технических сбоев, возникших вне контроля Банка;

- исполнения обязательных требований законодательства Кыргызской Республики, судебных актов, исполнительных документов и требований уполномоченных государственных органов;
- проведения процедур ПФПД/ЛПД, санкционного контроля и иных обязательных процедур внутреннего контроля;
- обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора).

5.2. Банк не несет ответственности за косвенные убытки, упущенную выгоду, потерю доходов, деловой репутации либо иные неблагоприятные последствия, если иное прямо не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

6. Ответственность третьих лиц

6.1. При совершении операций с использованием банковских платежных карт могут участвовать банки-эквайеры, банки-корреспонденты, процессинговые центры, платежные системы, операторы платежной инфраструктуры, организации торговли (сервиса) и иные лица.

6.2. Банк не отвечает за действия либо бездействие указанных лиц, если такие лица действуют самостоятельно и вне контроля Банка, за исключением случаев, когда ответственность Банка прямо предусмотрена законодательством Кыргызской Республики.

7. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к КСБО и не зависящих от воли Сторон.

7.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся, в частности:

- стихийные бедствия;
- военные действия;
- террористические акты;
- массовые беспорядки;
- эпидемии и пандемии;
- чрезвычайные ситуации;
- перебои в работе платежной инфраструктуры, сетей связи и электроснабжения;
- решения органов государственной власти, препятствующие исполнению обязательств;
- иные чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

8. Урегулирование споров

8.1. Споры и разногласия между Банком и Держателем карты разрешаются путем переговоров и рассмотрения обращений (претензий) в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящим Регламентом.

8.2. При невозможности урегулирования спора во внесудебном порядке спор подлежит рассмотрению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящим Регламентом и правилами соответствующей платежной системы.

9.2. Положения настоящего раздела применяются с учетом императивных норм законодательства Кыргызской Республики.

Раздел 12. Заключительные положения

1. Применение настоящего Регламента

1.1. Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и применяется ко всем отношениям, связанным с выпуском, обслуживанием и использованием банковских платежных карт, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

1.2. Присоединение Клиента к КСБО, получение банковской платежной карты либо совершение первой операции с ее использованием означает согласие Клиента с настоящим Регламентом.

2. Внесение изменений и дополнений

2.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящий Регламент в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Изменения вступают в силу после их доведения до сведения Клиентов способом, предусмотренным КСБО, если иной срок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Продолжение использования банковской платежной карты после вступления изменений в силу означает согласие Клиента с новой редакцией Регламента, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

3. Взаимодействие документов

3.1. Настоящий Регламент применяется во взаимосвязи с КСБО, Тарифами Банка, иными приложениями к КСБО, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

3.2. В случае противоречия между настоящим Регламентом и императивными нормами законодательства Кыргызской Республики применяются нормы законодательства Кыргызской Республики.

3.3. В случае противоречия между настоящим Регламентом и индивидуальным договором, заключенным между Банком и Клиентом, применяются положения такого договора, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.

4. Электронное взаимодействие

4.1. Документы, уведомления, сообщения, распоряжения и иные электронные документы, связанные с обслуживанием банковских платежных карт, могут направляться посредством дистанционных каналов обслуживания и признаются юридически значимыми в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящим Регламентом.

4.2. Обмен информацией между Банком и Клиентом может осуществляться посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга, электронной почты, SMS-сообщений, Push-уведомлений и иных каналов связи, определенных Банком.

5. Хранение информации

5.1. Банк осуществляет хранение документов, информации об операциях с использованием банковских платежных карт и иных сведений в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Документы могут храниться в бумажной и (или) электронной форме с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики.

6. Недействительность отдельных положений

6.1. Признание отдельных положений настоящего Регламента недействительными не влечет недействительности остальных его положений.

6.2. В таком случае соответствующее положение применяется в части, не противоречащей законодательству Кыргызской Республики, либо заменяется соответствующей нормой законодательства Кыргызской Республики.

7. Применимое право и разрешение споров

7.1. К отношениям Банка и Клиента, связанным с выпуском, обслуживанием и использованием банковских платежных карт, применяется законодательство Кыргызской Республики.
7.2. Споры разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и КСБО.
8. Вступление в силу
8.1. Настоящий Регламент вступает в силу с даты его утверждения Банком, если иной срок не установлен решением Банка или законодательством Кыргызской Республики.
8.2. Настоящий Регламент действует до его отмены либо утверждения Банком новой редакции.
9. Заключительные положения
9.1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, правилами соответствующих платежных систем и принципами добросовестной банковской практики.
9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Регламентом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка, правилами соответствующей платежной системы и внутренними нормативными документами Банка.

Приложение № 5 Условия размещения и обслуживания банковских вкладов (депозитов) физических лиц

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования
1.1. Настоящие Условия размещения и обслуживания банковских вкладов (депозитов) физических лиц (далее — **Условия**) являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания физических лиц (далее — **КСБО**) и определяют порядок размещения, обслуживания, изменения условий и прекращения банковских вкладов (депозитов), открываемых физическими, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в Банке.
1.2. Настоящие Условия регулируют отношения между Банком и Вкладчиком, возникающие при размещении денежных средств во вклад (депозит), начислении и выплате процентов, пополнении вклада (при наличии такой возможности), частичном изъятии денежных средств (если это предусмотрено условиями соответствующего вклада), пролонгации, досрочном востребовании и закрытии вклада.
1.3. Настоящие Условия распространяются на все виды вкладов (депозитов), предлагаемых Банком физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, если иное не предусмотрено условиями соответствующего банковского продукта.
2. Правовое регулирование
2.1. Настоящие Условия разработаны в соответствии с:
- законодательством Кыргызской Республики;
- нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики;
- КСБО;
- Тарифами Банка;
- внутренними нормативными документами Банка.

2.2. В случае изменения законодательства Кыргызской Республики положения настоящих Условий применяются в части, не противоречащей обязательным требованиям законодательства.
3. Основные принципы размещения вкладов
3.1. Банк принимает денежные средства во вклад (депозит) на условиях добровольности, возвратности, срочности либо до востребования, платности и соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики.
3.2. Денежные средства принимаются Банком во вклад в национальной валюте Кыргызской Республики и (или) в иностранной валюте, если возможность размещения соответствующего вклада предусмотрена Банком и не противоречит законодательству Кыргызской Республики.
3.3. Условия конкретного вклада определяются Банком и доводятся до сведения Клиента до момента размещения денежных средств.
4. Заключение договора банковского вклада
4.1. Договор банковского вклада считается заключенным после присоединения Клиента к КСБО, выполнения условий размещения соответствующего вклада и принятия Банком денежных средств во вклад, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.
4.2. Размещение вклада может осуществляться:
- в подразделении Банка;
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- через иные каналы обслуживания, определенные Банком.

4.3. При дистанционном размещении вклада документы и электронные подтверждения, сформированные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и КСБО, имеют юридическую силу и могут использоваться в качестве доказательства совершения соответствующих действий.
5. Идентификация Вкладчика
5.1. До открытия вклада Банк проводит идентификацию и, при необходимости, верификацию Клиента в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
5.2. Банк вправе запросить документы, сведения и пояснения, необходимые для выполнения требований законодательства Кыргызской Республики, включая требования по противодействии финансированию преступной/террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФПД/ЛПД).
5.3. При наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Банк вправе отказать в открытии вклада.
6. Валюта вклада
6.1. Вклад открывается в валюте, определенной условиями соответствующего банковского продукта.
6.2. Изменение валюты действующего вклада не допускается, если иное прямо не предусмотрено условиями банковского продукта или законодательством Кыргызской Республики.
7. Информация о вкладах
7.1. До заключения договора банковского вклада Банк предоставляет Клиенту информацию о существенных условиях вклада, включая:

- вид вклада;
- срок размещения денежных средств;
- размер процентной ставки либо порядок ее определения;
- порядок начисления и выплаты процентов;
- возможность пополнения вклада;
- возможность частичного изъятия денежных средств;
- условия досрочного востребования;
- условия пролонгации (при наличии);
- применимые комиссии (если предусмотрены);
- иные существенные условия соответствующего банковского продукта.

7.2. Информация о вкладах размещается в подразделениях Банка, на официальном сайте Банка, в системе дистанционного банковского обслуживания и (или) предоставляется Клиенту иными способами, определенными Банком.

8. Применение настоящих Условий

8.1. Настоящие Условия применяются ко всем отношениям между Банком и Вкладчиком, связанным с размещением и обслуживанием банковских вкладов (депозитов), если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующего банковского продукта.

8.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 2. Виды банковских вкладов (депозитов)

1. Общие положения

1.1. Банк вправе предлагать физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям различные виды банковских вкладов (депозитов) в зависимости от условий размещения денежных средств, срока действия, порядка начисления и выплаты процентов, возможности пополнения, частичного изъятия денежных средств и иных условий соответствующего банковского продукта.

1.2. Перечень вкладов (депозитов), доступных для открытия, определяется Банком и может изменяться в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными документами Банка и условиями банковских продуктов.

1.3. Условия конкретного вклада доводятся до сведения Клиента до заключения договора банковского вклада посредством каналов обслуживания Банка.

2. Срочные вклады (депозиты)

2.1. Срочный вклад открывается на определенный срок, установленный условиями соответствующего банковского продукта.

2.2. Денежные средства размещаются на условиях возврата по истечении срока вклада, если иное не предусмотрено условиями договора банковского вклада или законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Процентная ставка, порядок начисления процентов, возможность пополнения, частичного изъятия денежных средств и досрочного востребования определяются условиями соответствующего банковского продукта.

3. Вклады до востребования

3.1. Вклад до востребования открывается без установления фиксированного срока хранения денежных средств.

3.2. Вкладчик вправе потребовать возврата денежных средств полностью или частично в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

3.3. Процентная ставка по вкладу до востребования определяется Банком и может изменяться в порядке, предусмотренном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

4. Накопительные вклады

4.1. Банк вправе предлагать накопительные вклады, предусматривающие возможность регулярного пополнения вклада в течение срока его действия.

4.2. Возможность частичного изъятия денежных средств, порядок начисления процентов и иные условия накопительного вклада определяются условиями соответствующего банковского продукта.

5. Пополняемые и непополняемые вклады

5.1. В зависимости от условий банковского продукта вклад может быть:

- пополняемым;
- непополняемым.

5.2. Порядок внесения дополнительных денежных средств, минимальный размер пополнения, сроки внесения дополнительных взносов и иные условия определяются Банком для каждого вида вклада.

6. Вклады с возможностью частичного изъятия денежных средств

6.1. По отдельным видам вкладов Банк может предусматривать возможность частичного изъятия денежных средств без закрытия вклада.

6.2. Минимальный неснижаемый остаток, порядок частичного изъятия денежных средств и влияние таких операций на начисление процентов определяются условиями соответствующего банковского продукта.

7. Вклады с пролонгацией

7.1. Для отдельных видов вкладов Банк может предусматривать автоматическую либо иную пролонгацию срока действия вклада.

7.2. Порядок пролонгации, количество возможных пролонгаций и условия применения процентной ставки после пролонгации определяются условиями соответствующего банковского продукта.

7.3. Если условиями банковского продукта предусмотрена автоматическая пролонгация, она осуществляется при отсутствии заявления Вкладчика о закрытии вклада до даты окончания срока его действия.

8. Валюта вкладов

8.1. Вклад может открываться в национальной валюте Кыргызской Республики и (или) в иностранной валюте, если такая возможность предусмотрена Банком.

8.2. Перечень валют, в которых открываются вклады, определяется Банком с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

9. Специальные виды вкладов

9.1. Банк вправе предлагать специальные виды вкладов (депозитов), включая:

- акционные вклады;
- целевые вклады;

- пенсионные вклады;
- детские (в пользу несовершеннолетних) вклады;
- иные депозитные продукты, не запрещенные законодательством Кыргызской Республики.

9.2. Особенности открытия и обслуживания специальных видов вкладов определяются условиями соответствующего банковского продукта.

10. Изменение продуктовой линейки

10.1. Банк вправе вводить новые виды вкладов (депозитов), прекращать прием денежных средств по отдельным депозитным продуктам либо изменять условия новых размещений в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10.2. Изменение продуктовой линейки не влияет на права и обязанности Вкладчиков по ранее заключенным договорам банковского вклада, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего договора.

11. Заключительные положения настоящего раздела

11.1. Вид банковского вклада, условия его размещения и обслуживания определяются Банком и фиксируются в условиях соответствующего банковского продукта, предоставляемых Вкладчику до заключения договора банковского вклада.

11.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 3. Порядок открытия банковского вклада (депозита)

1. Общие положения

1.1. Банковский вклад (депозит) открывается Банком при соблюдении Клиентом требований законодательства Кыргызской Республики, Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящих Условий и условий соответствующего банковского продукта.

1.2. Открытие вклада осуществляется после проведения Банком необходимых процедур идентификации и (при необходимости) верификации Клиента, а также выполнения иных обязательных процедур, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

1.3. Банк открывает вклад при условии принятия денежных средств во вклад и выполнения Клиентом всех условий соответствующего банковского продукта.

2. Способы открытия вклада

2.1. Банковский вклад может быть открыт:

- в подразделении Банка;
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- через иные каналы обслуживания, определенные Банком.

2.2. Перечень вкладов, доступных для дистанционного открытия, определяется Банком.

3. Условия открытия вклада

3.1. Для открытия вклада Клиент должен:

- присоединиться к КСБО (если это не было сделано ранее);
- пройти процедуры идентификации и (при необходимости) верификации;
- предоставить документы и сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка;
- внести денежные средства в размере не менее минимальной суммы вклада, если такое требование предусмотрено условиями банковского продукта;
- выполнить иные условия соответствующего банковского продукта.

3.2. Минимальная сумма вклада, валюта вклада, срок размещения денежных средств, размер процентной ставки и иные условия определяются Банком по каждому депозитному продукту.

4. Заключение договора банковского вклада

4.1. Договор банковского вклада считается заключенным с момента выполнения условий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

4.2. Подтверждением открытия вклада могут являться:

- экземпляр договора либо заявления;
- электронное подтверждение открытия вклада;
- выписка по счету;
- сведения, содержащиеся в системе дистанционного банковского обслуживания;
- иные документы или сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

5. Внесение денежных средств

5.1. Денежные средства могут быть внесены во вклад:

- наличными денежными средствами;
- безналичным переводом;
- переводом между счетами Клиента, открытыми в Банке;
- иными способами, предусмотренными Банком.

5.2. Вклад считается открытым после зачисления денежных средств на депозитный счет, если иной момент не установлен законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.

6. Отказ в открытии вклада

6.1. Банк вправе отказать в открытии вклада в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, включая, но не ограничиваясь:

- непрохождением идентификации или верификации;
- непредставлением необходимых документов или сведений;
- выявлением недостоверной информации;
- наличием ограничений, установленных законодательством Кыргызской Республики;
- необходимостью исполнения требований по ПФПД/ЛПД;
- наличием иных оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6.2. Отказ в открытии вклада осуществляется с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики.

7. Особенности открытия вклада в пользу третьего лица

7.1. Если законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта допускается открытие вклада в пользу третьего лица, такой вклад открывается в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Лицо, в пользу которого открыт вклад, приобретает права Вкладчика в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8. Открытие вклада несовершеннолетнему

8.1. Вклад на имя несовершеннолетнего может быть открыт в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Совершение операций по такому вкладу осуществляется с учетом требований гражданского законодательства Кыргызской Республики и законодательства, регулирующего защиту прав и законных интересов несовершеннолетних.

9. Заключительные положения настоящего раздела

9.1. Открытие банковского вклада осуществляется Банком при соблюдении принципов законности, прозрачности и добросовестности, а также с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 4. Пополнение, частичное изъятие и операции по банковскому вкладу (депозиту)

1. Общие положения

1.1. Операции по банковскому вкладу (депозиту) осуществляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и условиями соответствующего банковского продукта.

1.2. Перечень операций, доступных по конкретному виду вклада, определяется условиями соответствующего банковского продукта и доводится до сведения Вкладчика до открытия вклада.

1.3. Банк осуществляет операции по вкладу на основании распоряжений Вкладчика либо в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

2. Пополнение вклада

2.1. Пополнение вклада допускается только в случае, если такая возможность предусмотрена условиями соответствующего банковского продукта.

2.2. Пополнение вклада может осуществляться:

- наличными денежными средствами;
- безналичным переводом;
- переводом между счетами Вкладчика, открытыми в Банке;
- посредством системы дистанционного банковского обслуживания;
- иными способами, определенными Банком.

2.3. Банк вправе установить:

- минимальную сумму дополнительного взноса;
- максимальную сумму вклада;
- сроки, в течение которых допускается пополнение;
- количество операций по пополнению;
- иные условия пополнения.

3. Частичное изъятие денежных средств

3.1. Частичное изъятие денежных средств допускается только по тем видам вкладов, условия которых предусматривают такую возможность.

3.2. При частичном изъятии денежных средств Банк вправе установить:

- минимальную сумму изъятия;
- неснижаемый остаток;
- ограничения по количеству операций;
- ограничения по периодичности совершения операций;
- иные условия, предусмотренные банковским продуктом.

3.3. Если после частичного изъятия остаток денежных средств становится меньше минимально допустимого размера, Банк вправе применить последствия, предусмотренные условиями соответствующего банковского продукта.

4. Неснижаемый остаток

4.1. По отдельным видам вкладов может устанавливаться минимальный неснижаемый остаток денежных средств.

4.2. Размер неснижаемого остатка определяется условиями соответствующего банковского продукта.

4.3. Уменьшение остатка ниже установленного минимального размера допускается только в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо условиями банковского продукта.

5. Прием и зачисление денежных средств

5.1. Денежные средства считаются внесенными во вклад после их фактического зачисления на депозитный счет.

5.2. При поступлении денежных средств Банк осуществляет их обработку и зачисление в сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

6. Списание денежных средств

6.1. Списание денежных средств с депозитного счета осуществляется:

- при возврате вклада;
- при частичном изъятии денежных средств (если это допускается условиями вклада);
- при выплате процентов, если условиями банковского продукта предусмотрена их выплата с депозитного счета;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6.2. Списание денежных средств производится на основании распоряжения Вкладчика либо без такого распоряжения в случаях, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

7. Ограничения проведения операций

7.1. Банк вправе отказать в проведении операции либо временно приостановить ее исполнение в случаях:

- нарушения требований законодательства Кыргызской Республики;

- необходимости проведения идентификации или повторной идентификации Вкладчика;
- проведения процедур ПФПД/ЛПД;
- исполнения требований уполномоченных государственных органов;
- наличия судебного акта, исполнительного документа либо иного обязательного для исполнения решения;
- технической невозможности проведения операции;
- иных случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8. Операции посредством дистанционных каналов обслуживания

8.1. Если это предусмотрено Банком, отдельные операции по депозиту могут осуществляться посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

8.2. Перечень операций, доступных в дистанционных каналах, определяется Банком.

8.3. Электронные распоряжения Вкладчика, оформленные в соответствии с КСБО и правилами дистанционного банковского обслуживания, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, если иное не установлено законодательством Кыргызской Республики.

9. Особенности обслуживания вкладов

9.1. Условия проведения операций по отдельным видам вкладов могут предусматривать дополнительные ограничения либо возможности, связанные с особенностями соответствующего банковского продукта.

9.2. Такие особенности являются неотъемлемой частью условий соответствующего банковского продукта и доводятся до сведения Вкладчика до открытия вклада.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Все операции по банковскому вкладу осуществляются Банком при соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и настоящих Условий.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 5. Начисление и выплата процентов

1. Общие положения

1.1. Проценты по банковскому вкладу (депозиту) начисляются Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и условиями соответствующего банковского продукта.

1.2. Размер процентной ставки, порядок начисления и выплаты процентов определяются условиями соответствующего банковского продукта и доводятся до сведения Вкладчика до заключения договора банковского вклада.

1.3. Проценты начисляются на сумму денежных средств, фактически находящихся на депозитном счете, если иной порядок не предусмотрен законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.

2. Процентная ставка

2.1. По банковским вкладам Банк может устанавливать:

- фиксированную процентную ставку;
- плавающую (изменяемую) процентную ставку;
- комбинированную процентную ставку;
- иные виды процентных ставок, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

2.2. Вид процентной ставки определяется условиями соответствующего банковского продукта.

2.3. Изменение процентной ставки допускается исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и условиями соответствующего банковского продукта.

3. Порядок начисления процентов

3.1. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на депозитный счет, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики или условиями банковского продукта.

3.2. Начисление процентов прекращается в день, предшествующий возврату суммы вклада, ее списанию либо закрытию депозитного счета, если иной порядок не предусмотрен законодательством Кыргызской Республики.

3.3. Методика расчета процентов определяется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями банковского продукта.

4. Выплата процентов

4.1. Выплата процентов осуществляется способом, предусмотренным условиями соответствующего банковского продукта.

4.2. Проценты могут выплачиваться:

- по окончании срока вклада;
- периодически в течение срока действия вклада;
- путем капитализации;
- иным способом, предусмотренным условиями банковского продукта.

4.3. Выплата процентов осуществляется путем:

- зачисления на депозитный счет;
- перечисления на иной банковский счет Вкладчика;
- выдачи наличных денежных средств, если такая форма выплаты допускается законодательством Кыргызской Республики и правилами Банка;
- иным способом, предусмотренным Банком.

5. Капитализация процентов

5.1. Если условиями банковского продукта предусмотрена капитализация процентов, начисленные проценты присоединяются к основной сумме вклада.

5.2. После капитализации дальнейшее начисление процентов осуществляется на сумму вклада с учетом присоединенных процентов, если иной порядок не установлен условиями банковского продукта.

6. Особенности начисления процентов при пополнении и частичном изъятии

6.1. При пополнении вклада начисление процентов на дополнительно внесенные денежные средства осуществляется в порядке, предусмотренном условиями соответствующего банковского продукта.

6.2. При частичном изъятии денежных средств начисление процентов производится исходя из фактического остатка денежных средств на депозитном счете, если иной порядок не установлен условиями банковского продукта.

7. Начисление процентов при досрочном востребовании

7.1. В случае досрочного востребования вклада начисление и выплата процентов осуществляются в порядке, установленном условиями соответствующего банковского продукта.

7.2. Банк вправе произвести перерасчет ранее начисленных процентов, если это предусмотрено условиями договора банковского вклада и не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

8. Налогообложение

8.1. Налогообложение доходов Вкладчика в виде процентов по банковским вкладам осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Если законодательством Кыргызской Республики на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исполняет такие обязанности в установленном порядке.

9. Исправление ошибок

9.1. В случае выявления ошибок при начислении либо выплате процентов Банк вправе произвести соответствующую корректировку.

9.2. При обнаружении ошибки Вкладчик вправе обратиться в Банк с заявлением о проведении проверки правильности начисления процентов.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Начисление и выплата процентов осуществляются Банком в соответствии с принципами добросовестности, прозрачности и равного применения условий банковских продуктов ко всем Вкладчикам соответствующей категории.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, условиями соответствующего банковского продукта, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 6. Срок действия банковского вклада (депозита), пролонгация и досрочное востребование

1. Общие положения

1.1. Срок действия банковского вклада (депозита) определяется условиями соответствующего банковского продукта и договором банковского вклада, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

1.2. Для вкладов до востребования срок хранения денежных средств не ограничивается, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями соответствующего банковского продукта.

1.3. Дата начала и дата окончания срока вклада определяются в соответствии с условиями банковского продукта и отражаются в документах, подтверждающих открытие вклада.

2. Истечение срока вклада

2.1. По истечении срока действия вклада Банк осуществляет возврат суммы вклада и начисленных процентов либо совершает иные действия, предусмотренные условиями соответствующего банковского продукта.

2.2. Если дата окончания срока вклада приходится на нерабочий день Банка, соответствующие операции осуществляются в первый следующий за ним рабочий день, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

3. Пролонгация вклада

3.1. Если условиями соответствующего банковского продукта предусмотрена пролонгация, срок вклада может быть продлен автоматически либо на основании распоряжения Вкладчика.

3.2. При автоматической пролонгации новый срок вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока.

3.3. Если иное не предусмотрено условиями банковского продукта, при пролонгации применяются условия и процентная ставка, действующие в Банке для соответствующего депозитного продукта на дату пролонгации.

3.4. Если на дату пролонгации соответствующий банковский продукт прекращен либо более не предлагается Банком, дальнейшее обслуживание вклада осуществляется в порядке, предусмотренном условиями банковского продукта, КСБО и внутренними нормативными документами Банка.

4. Отказ от пролонгации

4.1. Вкладчик вправе отказаться от пролонгации вклада, уведомив Банк способом, предусмотренным КСБО и условиями соответствующего банковского продукта.

4.2. В случае отказа от пролонгации Банк осуществляет возврат денежных средств и выплату начисленных процентов в порядке, установленном настоящими Условиями.

5. Досрочное востребование вклада

5.1. Вкладчик вправе потребовать досрочного возврата вклада в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

5.2. Для получения денежных средств Вкладчик обращается в Банк посредством каналов обслуживания, предусмотренных КСБО.

5.3. При досрочном востребовании Банк осуществляет возврат суммы вклада и начисленных процентов с учетом условий соответствующего банковского продукта.

6. Последствия досрочного востребования

6.1. В случае досрочного востребования вклада Банк вправе произвести перерасчет начисленных процентов, если это предусмотрено условиями соответствующего банковского продукта и не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

6.2. Перерасчет процентов осуществляется в порядке, заранее доведенном до сведения Вкладчика до заключения договора банковского вклада.

6.3. Если перерасчет процентов приводит к образованию суммы, подлежащей возврату Банку, такая сумма удерживается в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

7. Возврат суммы вклада

1. Возврат суммы вклада осуществляется способом, предусмотренным условиями банковского продукта и выбранным Вкладчиком, если такой выбор допускается Банком.

2. Возврат денежных средств может осуществляться:

- наличными денежными средствами;
- перечислением на банковский счет Вкладчика;
- путем зачисления на иной счет, открытый в Банке;
- иным способом, предусмотренным Банком.

8. Ограничения при возврате вклада

8.1. Банк вправе приостановить либо ограничить возврат денежных средств исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Ограничения могут быть связаны с исполнением судебных актов, исполнительных документов, требований уполномоченных государственных органов, проведением процедур ПФПД/ЛПД, применением обеспечительных мер либо иными случаями, установленными законодательством Кыргызской Республики.

9. Невостребованный вклад

9.1. Если Вкладчик не обратился за получением денежных средств после окончания срока действия вклада и условия соответствующего банковского продукта не предусматривают автоматическую пролонгацию, дальнейшее обслуживание вклада осуществляется в порядке, определенном условиями соответствующего банковского продукта и законодательством Кыргызской Республики.

9.2. Денежные средства по невостребованным вкладам учитываются Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Все вопросы, связанные со сроком действия вклада, его пролонгацией, досрочным востребованием и возвратом денежных средств, регулируются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и условиями соответствующего банковского продукта.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 7. Закрытие банковского вклада (депозита)

1. Общие положения

1.1. Закрытие банковского вклада (депозита) осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и условиями соответствующего банковского продукта.

1.2. При закрытии вклада Банк осуществляет прекращение обслуживания депозитного счета, возврат денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

2. Основания для закрытия вклада

2.1. Банковский вклад может быть закрыт:

- по истечении срока действия вклада;
- по заявлению Вкладчика;
- при досрочном востребовании вклада;
- в связи с расторжением договора банковского вклада;
- при прекращении действия договора по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Закрытие вклада производится после исполнения Сторонами взаимных обязательств, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3. Порядок закрытия вклада

3.1. Для закрытия вклада Вкладчик обращается в Банк способом, предусмотренным КСБО и условиями соответствующего банковского продукта.

3.2. Банк вправе провести
идентификацию либо проверку полномочий лица, обратившегося с заявлением о закрытии вклада.

3.3. При наличии предусмотренной Банком технической возможности закрытие отдельных видов вкладов может осуществляться посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

4. Выплата денежных средств при закрытии вклада

4.1. При закрытии вклада Банк выплачивает Вкладчику:

- сумму основного вклада;
- начисленные проценты;
- иные суммы, подлежащие выплате в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями соответствующего банковского продукта.

4.2. Выплата денежных средств осуществляется способом, предусмотренным условиями банковского продукта либо выбранным Вкладчиком из числа способов, предлагаемых Банком.

5. Проверка исполнения обязательств

5.1. До закрытия вклада Банк вправе проверить наличие обстоятельств, препятствующих совершению операции, включая:

- ограничения, установленные законодательством Кыргызской Республики;
- судебные акты;
- исполнительные документы;
- решения уполномоченных государственных органов;
- проведение обязательных процедур внутреннего контроля;
- иные предусмотренные законодательством Кыргызской Республики обстоятельства.

5.2. При наличии указанных обстоятельств Банк действует в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Закрытие вклада в случае смерти Вкладчика

6.1. В случае смерти Вкладчика распоряжение денежными средствами осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6.2. Выплата денежных средств наследникам либо иным лицам производится после представления документов, подтверждающих соответствующие права, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

7. Закрытие вклада по инициативе Банка

7.1. Банк вправе закрыть вклад исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и условиями соответствующего банковского продукта.

7.2. До закрытия вклада по инициативе Банка, если это требуется законодательством Кыргызской Республики, Банк уведомляет Вкладчика в порядке, установленном КСБО.

8. Подтверждение закрытия вклада

8.1. После закрытия вклада Банк по запросу Вкладчика предоставляет документ, подтверждающий закрытие вклада и исполнение обязательств по нему, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Подтверждение закрытия вклада может быть предоставлено на бумажном носителе либо в электронной форме.

9. Хранение информации

9.1. Информация о закрытом вкладе, совершенных операциях и связанных с ним документах хранится Банком в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики.

9.2. После закрытия вклада Банк продолжает обеспечивать защиту банковской тайны и персональных данных Вкладчика в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10. Заключительные положения настоящего раздела

10.1. Закрытие банковского вклада осуществляется Банком с соблюдением принципов законности, добросовестности, защиты прав Вкладчика и требований законодательства Кыргызской Республики.

10.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 8. Права и обязанности Банка

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет деятельность по привлечению банковских вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. При обслуживании вкладов Банк действует добросовестно, разумно, обеспечивает сохранность денежных средств, соблюдение банковской тайны и защиту прав и законных интересов Вкладчиков.

2. Банк вправе

2.1. Банк вправе:

- разрабатывать, изменять и прекращать действие депозитных продуктов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- устанавливать условия банковских вкладов, включая минимальные суммы, сроки размещения денежных средств, валюту вклада, порядок начисления и выплаты процентов, возможность пополнения, частичного изъятия денежных средств и пролонгации;
- отказать в открытии вклада в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- проводить идентификацию, верификацию и повторную идентификацию Клиента;
- запрашивать документы и сведения, необходимые для исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- проводить обязательные процедуры внутреннего контроля, включая мероприятия по ПФПД/ЛПД, санкционному контролю и управлению рисками;
- приостанавливать проведение операций либо отказывать в их совершении в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- использовать дистанционные каналы обслуживания и информационные системы при оказании услуг;
- направлять Вкладчику уведомления способами, предусмотренными КСБО;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

3. Банк обязан

3.1. Банк обязан:

- принимать денежные средства во вклад при соблюдении Вкладчиком установленных требований;
- начислять и выплачивать проценты в соответствии с условиями банковского продукта;
- возвратить сумму вклада и начисленные проценты в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и условиями договора банковского вклада;
- обеспечивать надлежащее ведение депозитных счетов;
- обеспечивать сохранность денежных средств в пределах требований законодательства Кыргызской Республики;
- соблюдать режим банковской тайны и конфиденциальности;
- обеспечивать защиту персональных данных Вкладчиков;
- рассматривать обращения, заявления и претензии Вкладчиков в установленном порядке;
- предоставлять информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

4. Право Банка на проведение проверок

4.1. Банк вправе проводить проверки операций по вкладам в целях соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, предотвращения мошенничества, исполнения требований ПФПД/ЛПД, санкционного законодательства и иных обязательных процедур внутреннего контроля.

4.2. Для проведения проверок Банк вправе запрашивать у Вкладчика дополнительные документы, сведения и пояснения в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5. Ограничение операций

5.1. Банк вправе временно ограничить проведение операций по вкладу либо отказать в их совершении исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5.2. При наличии возможности Банк уведомляет Вкладчика о введенных ограничениях способом, предусмотренным КСБО.

6. Использование третьих лиц

6.1. Для исполнения отдельных функций, связанных с обслуживанием вкладов, Банк вправе привлекать процессинговые, информационно-технологические, почтовые, курьерские и иные организации, если это не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

6.2. Привлечение третьих лиц не освобождает Банк от исполнения обязанностей перед Вкладчиком в пределах ответственности, установленной законодательством Кыргызской Республики.

7. Заключительные положения настоящего раздела

7.1. Права Банка осуществляются исключительно в целях надлежащего исполнения законодательства Кыргызской Республики, обеспечения финансовой устойчивости Банка, защиты прав Вкладчиков и соблюдения требований банковского регулирования.

7.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 9. Права и обязанности Вкладчика

1. Общие положения

1.1. Вкладчик пользуется правами и исполняет обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и условиями соответствующего банковского продукта.

1.2. Вкладчик обязан добросовестно пользоваться банковскими услугами, соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики и выполнять условия договора банковского вклада.

2. Права Вкладчика

2.1. Вкладчик вправе:

- открыть банковский вклад (депозит) на условиях, предлагаемых Банком;
- получать полную и достоверную информацию об условиях банковского вклада до его открытия;
- вносить денежные средства во вклад в порядке, предусмотренном условиями соответствующего банковского продукта;
- пополнять вклад и осуществлять частичное изъятие денежных средств, если такие операции предусмотрены условиями банковского продукта;
- получать начисленные проценты в порядке и сроки, установленные условиями банковского продукта;
- требовать возврата суммы вклада и начисленных процентов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и условиями банковского продукта;
- отказаться от пролонгации вклада, если она предусмотрена условиями банковского продукта;
- получать выписки, справки и иную информацию по вкладу в порядке, установленном Банком;
- обращаться в Банк с заявлениями, обращениями, запросами и претензиями;
- пользоваться дистанционными каналами обслуживания, если соответствующий банковский продукт предусматривает такую возможность;
- реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

3. Основные обязанности Вкладчика

3.1. Вкладчик обязан:

- соблюдать законодательство Кыргызской Республики, КСБО и настоящие Условия;
- предоставлять Банку достоверные сведения и документы;
- своевременно уведомлять Банк об изменении персональных данных, контактной информации и иных сведений, имеющих значение для обслуживания;
- соблюдать условия соответствующего банковского продукта;
- выполнять требования Банка, основанные на законодательстве Кыргызской Республики;
- своевременно знакомиться с уведомлениями Банка;
- уплачивать комиссии Банка, если их применение предусмотрено Тарифами Банка или условиями банковского продукта;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

4. Обязанность по предоставлению информации

4.1. По запросу Банка Вкладчик обязан предоставить документы, сведения и пояснения, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Кыргызской Республики.

4.2. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых Банку сведений и документов.

5. Соблюдение требований законодательства

5.1. Вкладчик обязан соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, включая законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПФПД/ЛПД), а также иные обязательные требования законодательства.

5.2. Вкладчик обязан сотрудничать с Банком при проведении процедур идентификации, верификации, обновления сведений о Клиенте и иных обязательных процедур внутреннего контроля.

6. Использование дистанционных каналов обслуживания

6.1. При использовании системы дистанционного банковского обслуживания Вкладчик обязан соблюдать требования информационной безопасности, установленные КСБО и соответствующими условиями дистанционного банковского обслуживания.

6.2. Вкладчик обязан обеспечивать конфиденциальность средств аутентификации и не передавать их третьим лицам.

7. Уведомление Банка

7.1. Вкладчик обязан незамедлительно уведомлять Банк:

- об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии);
- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность;
- об изменении адреса регистрации либо проживания;
- об изменении номера телефона, адреса электронной почты и иных контактных данных;
- о возникновении иных обстоятельств, способных повлиять на исполнение договора банковского вклада.

7.2. До получения Банком соответствующего уведомления риск неблагоприятных последствий, вызванных непредоставлением или несвоевременным предоставлением актуальной информации, несет Вкладчик в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8. Заключительные положения настоящего раздела

8.1. Вкладчик обязан осуществлять свои права добросовестно, не допускать злоупотребления правом и соблюдать законные интересы Банка и иных лиц.

8.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Вкладчик руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, условиями соответствующего банковского продукта, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 10. Ответственность Сторон

1. Общие положения

1.1. Банк и Вкладчик несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики,

Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и договором банковского вклада.

1.2. Каждая из Сторон обязана действовать добросовестно, разумно и принимать необходимые меры для предотвращения возникновения убытков и минимизации возможных негативных последствий.

1.3. Применение мер ответственности осуществляется с учетом характера нарушения, степени вины, требований законодательства Кыргызской Республики и условий соответствующего банковского продукта.

2. Ответственность Банка

2.1. Банк несет ответственность за надлежащее исполнение обязательств по приему денежных средств во вклад, ведению депозитного счета, начислению и выплате процентов, возврату суммы вклада и совершению иных операций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями.

2.2. Банк несет ответственность за убытки, причиненные Вкладчику вследствие виновного неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств, в случаях и пределах, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Банк не несет ответственность за последствия, вызванные предоставлением Вкладчиком недостоверных сведений, несвоевременным уведомлением об изменении персональных данных либо иными действиями (бездействием) Вкладчика.

3. Ответственность Вкладчика

3.1. Вкладчик несет ответственность за:

- достоверность сведений и документов, предоставляемых Банку;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, КСБО и настоящих Условий;
- выполнение условий соответствующего банковского продукта;
- своевременное исполнение обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями;
- соблюдение требований информационной безопасности при использовании дистанционных каналов обслуживания.

3.2. Вкладчик несет риск неблагоприятных последствий, возникших вследствие предоставления недостоверной информации, нарушения требований законодательства Кыргызской Республики либо несоблюдения условий договора банковского вклада.

4. Ограничение ответственности Банка

4.1. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, если это явилось следствием:

- действий либо бездействия Вкладчика;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- исполнения судебных актов, исполнительных документов и требований уполномоченных государственных органов;
- проведения процедур ПФПД/ЛПД, санкционного контроля и иных обязательных процедур внутреннего контроля;
- технических сбоев в работе информационных систем, сетей связи, платежной инфраструктуры либо иных систем, не находящихся под контролем Банка;
- действий банков-корреспондентов, операторов платежной инфраструктуры, операторов связи либо иных третьих лиц, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики;
- обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора).

4.2. Банк не несет ответственности за косвенные убытки, упущенную выгоду, потерю доходов либо иные неблагоприятные последствия, если иное прямо не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

5. Ответственность при использовании дистанционного банковского обслуживания

5.1. При совершении операций посредством дистанционных каналов обслуживания Стороны руководствуются КСБО, настоящими Условиями и Условиями дистанционного банковского обслуживания.

5.2. Вкладчик несет ответственность за обеспечение конфиденциальности средств аутентификации и за последствия их передачи третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

6. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения договора банковского вклада и не зависящих от воли Сторон.

6.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся, в частности:

- стихийные бедствия;
- военные действия;
- террористические акты;
- массовые беспорядки;
- чрезвычайные ситуации;
- эпидемии и пандемии;
- перебои в работе систем электроснабжения, связи и платежной инфраструктуры;
- решения органов государственной власти, препятствующие исполнению обязательств;
- иные чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

7. Урегулирование споров

7.1. Споры и разногласия между Банком и Вкладчиком разрешаются путем переговоров и рассмотрения обращений (претензий) в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

7.2. При невозможности урегулирования спора во внесудебном порядке спор подлежит рассмотрению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8. Заключительные положения настоящего раздела

8.1. Положения настоящего раздела применяются с учетом императивных норм законодательства Кыргызской Республики и не ограничивают права Вкладчика, предоставленные ему законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, условиями соответствующего банковского продукта, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 11. Гарантирование (защита) вкладов

1. Общие положения

1.1. Гарантирование (защита) банковских вкладов (депозитов) физических лиц осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

1.2. Если Банк является участником системы защиты (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), права Вкладчиков на получение гарантийного возмещения определяются исключительно законодательством Кыргызской Республики.

1.3. Настоящий раздел носит информационный характер и применяется во взаимосвязи с законодательством Кыргызской Республики. В случае изменения законодательства применяются соответствующие нормы законодательства Кыргызской Республики.

2. Участие Банка в системе защиты вкладов

2.1. Банк осуществляет деятельность в рамках требований законодательства Кыргызской Республики, регулирующего систему защиты (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), при наличии обязанности либо права участия в такой системе.

2.2. Информация об участии Банка в системе защиты (гарантирования) вкладов размещается способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка.

3. Гарантийное возмещение

3.1. Размер, условия, основания и порядок выплаты гарантийного возмещения определяются законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Выплата гарантийного возмещения осуществляется уполномоченной организацией либо иным субъектом, определенным законодательством Кыргызской Республики.

3.3. Банк не вправе самостоятельно изменять размер, условия или порядок выплаты гарантийного возмещения, установленные законодательством Кыргызской Республики.

4. Ограничения системы гарантирования

4.1. Гарантийному возмещению подлежат только те вклады (депозиты), которые подпадают под действие законодательства Кыргызской Республики о защите банковских вкладов (депозитов).

4.2. Виды вкладов, категории вкладчиков и случаи, на которые система гарантирования не распространяется, определяются исключительно законодательством Кыргызской Республики.

5. Информирование Вкладчиков

5.1. Банк обеспечивает предоставление Вкладчикам информации о применимой системе защиты (гарантирования) вкладов в объеме, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Информация может предоставляться посредством:

- официального сайта Банка;
- подразделений Банка;
- системы дистанционного банковского обслуживания;
- информационных материалов Банка;
- иных способов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6. Взаимодействие с уполномоченными органами

6.1. В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Банк взаимодействует с уполномоченными государственными органами и организациями, осуществляющими функции в сфере защиты (гарантирования) банковских вкладов (депозитов).

6.2. Такое взаимодействие осуществляется в пределах полномочий, установленных законодательством Кыргызской Республики.

7. Заключительные положения настоящего раздела

7.1. Настоящий раздел не устанавливает самостоятельных оснований, размеров либо порядка выплаты гарантийного возмещения и не может толковаться как изменение или ограничение прав Вкладчиков, предоставленных законодательством Кыргызской Республики.

7.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания, настоящими Условиями и иными обязательными нормативными правовыми актами.

Раздел 12. Особенности дистанционного открытия и обслуживания банковских вкладов (депозитов)

1. Общие положения

1.1. Банк вправе предоставлять Клиентам возможность открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов (депозитов) посредством системы дистанционного банковского обслуживания в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и Условиями дистанционного банковского обслуживания.

1.2. Перечень депозитных продуктов и операций, доступных посредством дистанционных каналов обслуживания, определяется Банком.

1.3. Банк вправе изменять перечень дистанционных сервисов и операций с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, технических возможностей и внутренних нормативных документов Банка.

2. Дистанционное открытие вклада

2.1. Дистанционное открытие банковского вклада осуществляется после прохождения Клиентом процедур идентификации и (при необходимости) верификации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.2. До открытия вклада Клиенту предоставляется возможность ознакомиться с условиями соответствующего банковского продукта, настоящими Условиями, КСБО, Тарифами Банка и иной обязательной информацией.

2.3. Подтверждение Клиентом согласия с условиями банковского продукта с использованием предусмотренных Банком средств электронной аутентификации признается надлежащим выражением волеизъявления на заключение договора банковского вклада, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

3. Дистанционное обслуживание вклада

3.1. Посредством системы дистанционного банковского обслуживания Вкладчик может осуществлять операции, предусмотренные функциональными возможностями Банка, включая:

- получение информации о вкладе;
- получение выписок и справочной информации;
- пополнение вклада (если это предусмотрено условиями банковского продукта);
- оформление распоряжений, связанных с обслуживанием вклада;
- подачу заявлений и обращений;
- совершение иных операций, доступных в системе дистанционного банковского обслуживания.

3.2. Перечень доступных операций может различаться в зависимости от вида банковского продукта, используемого канала дистанционного обслуживания и технических возможностей Банка.

4. Электронные документы и распоряжения

4.1. Электронные документы, заявления, распоряжения, уведомления и иные сообщения, сформированные посредством системы дистанционного банковского обслуживания, признаются юридически значимыми в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и КСБО.

4.2. Электронные документы могут использоваться Банком и Вкладчиком в качестве подтверждения совершения соответствующих операций.

5. Информационная безопасность

5.1. При дистанционном обслуживании вкладов Банк применяет организационные и технические меры, направленные на обеспечение защиты информации, банковской тайны и персональных данных.

5.2. Вкладчик обязан соблюдать требования информационной безопасности, предусмотренные КСБО и Условиями дистанционного банковского обслуживания, включая обеспечение конфиденциальности средств аутентификации и недопущение их передачи третьим лицам.

5.3. При выявлении признаков несанкционированного доступа, компрометации средств аутентификации либо иных обстоятельств, способных повлиять на безопасность дистанционного обслуживания, Вкладчик обязан незамедлительно уведомить Банк.

6. Ограничения дистанционного обслуживания

6.1. Банк вправе ограничить либо временно приостановить возможность совершения отдельных операций посредством дистанционных каналов обслуживания в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО или внутренними нормативными документами Банка.

6.2. Ограничения могут быть обусловлены необходимостью проведения процедур идентификации, ПФПД/ЛПД, техническими работами, обеспечением информационной безопасности, исполнением требований уполномоченных государственных органов либо иными обстоятельствами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

7. Заключительные положения настоящего раздела

7.1. При дистанционном открытии и обслуживании банковских вкладов (депозитов) положения настоящего раздела применяются совместно с КСБО и Условиями дистанционного банковского обслуживания.

7.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка, Условиями дистанционного банковского обслуживания и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 13. Заключительные положения

1. Применение настоящих Условий

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания физических лиц (далее — **КСБО**) и применяются ко всем отношениям, связанным с размещением, обслуживанием и возвратом банковских вкладов (депозитов) физических лиц, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

1.2. Размещение денежных средств во вклад (депозит), подписание договора банковского вклада либо совершение действий, свидетельствующих о присоединении к условиям соответствующего банковского продукта, означает согласие Вкладчика с настоящими Условиями.

2. Внесение изменений и дополнений

2.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Изменения и дополнения вступают в силу после их доведения до сведения Вкладчиков способом, предусмотренным КСБО, если иной срок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

2.3. Изменение настоящих Условий не распространяется на условия ранее заключенных договоров банковского вклада, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, КСБО либо условиями соответствующего банковского продукта.

3. Взаимодействие документов

3.1. Настоящие Условия применяются во взаимосвязи с:

- КСБО;
- Тарифами Банка;
- Условиями дистанционного банковского обслуживания;
- условиями соответствующего банковского продукта;
- иными приложениями к КСБО;
- внутренними нормативными документами Банка.

3.2. В случае противоречия между настоящими Условиями и императивными нормами законодательства Кыргызской Республики применяются нормы законодательства Кыргызской Республики.

3.3. В случае противоречия между настоящими Условиями и индивидуальным договором банковского вклада применяются положения такого договора, если это не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

4. Электронное взаимодействие

4.1. Документы, уведомления, заявления, распоряжения и иные юридически значимые сообщения, связанные с размещением и обслуживанием банковских вкладов (депозитов), могут оформляться и направляться посредством дистанционных каналов обслуживания в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

4.2. Электронные документы, сформированные с использованием средств электронной идентификации и аутентификации, признаются равнозначными документам на бумажном носителе в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5. Хранение документов и информации

5.1. Банк осуществляет хранение документов, сведений о банковских вкладах (депозитах), информации об операциях и иных материалов в течение сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Документы могут храниться на бумажных носителях и (или) в электронной форме с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики.

6. Недействительность отдельных положений

6.1. Признание судом либо уполномоченным государственным органом отдельных положений настоящих Условий недействительными не влечет недействительности остальных положений.

6.2. В таком случае соответствующее положение применяется в части, не противоречащей законодательству Кыргызской Республики, либо заменяется соответствующей нормой законодательства Кыргызской Республики.

7. Применимое право и разрешение споров

7.1. К отношениям между Банком и Вкладчиком применяется законодательство Кыргызской Республики.

7.2. Все споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

8. Вступление в силу

8.1. Настоящие Условия вступают в силу с даты их утверждения Банком, если иной срок не установлен решением Банка или законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Настоящие Условия действуют до их отмены либо утверждения Банком новой редакции.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящие Условия разработаны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и принципами добросовестной банковской практики.

9.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка, условиями соответствующего банковского продукта и внутренними нормативными документами Банка.

9.3. Настоящие Условия подлежат официальному опубликованию (размещению) способами, определенными КСБО, обеспечивающими возможность ознакомления с ними всех заинтересованных лиц.

Приложение № 6 Условия предоставления дополнительных банковских продуктов и сервисов

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования

1.1. Настоящие Условия предоставления дополнительных банковских продуктов и сервисов (далее — **Условия**) являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания физических лиц (далее — **КСБО**) и определяют порядок подключения, предоставления, использования, изменения и прекращения дополнительных банковских продуктов и сервисов, предоставляемых Банком физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

1.2. Настоящие Условия распространяются на дополнительные банковские продукты и сервисы, предоставляемые Банком самостоятельно либо с привлечением третьих лиц, если это не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

1.3. Особенности отдельных банковских продуктов и сервисов могут определяться их условиями, правилами использования, тарифами, паспортами продукта, публичными предложениями либо иными документами Банка, являющимися составной частью договорных отношений с Клиентом.

2. Правовое регулирование

2.1. Настоящие Условия разработаны в соответствии с:

- законодательством Кыргызской Республики;
- нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики;
- КСБО;
- Тарифами Банка;
- внутренними нормативными документами Банка.

2.2. В случае изменения законодательства Кыргызской Республики настоящие Условия применяются в части, не противоречащей обязательным требованиям законодательства.

3. Дополнительные банковские продукты и сервисы

3.1. К дополнительным банковским продуктам и сервисам могут относиться:

- SMS- и Push-уведомления;
- информационные сервисы;
- QR-сервисы;
- сервисы самообслуживания;
- электронные документы и уведомления;
- цифровые банковские сервисы;
- сервисы, предоставляемые через дистанционные каналы обслуживания;
- программы лояльности, бонусные, скидочные и иные поощрительные программы;
- иные продукты и сервисы, предлагаемые Банком.

3.2. Перечень дополнительных банковских продуктов и сервисов определяется Банком и может изменяться без внесения изменений в настоящие Условия, если такие изменения не ухудшают положение Клиента по уже подключенным сервисам либо осуществляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4. Подключение сервисов

4.1. Дополнительные банковские продукты и сервисы предоставляются по заявлению Клиента, автоматически при подключении соответствующего банковского продукта либо иным способом, предусмотренным условиями конкретного сервиса.

4.2. Подключение сервиса означает согласие Клиента с условиями его предоставления, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

5. Информирование Клиента

5.1. До подключения дополнительного банковского продукта или сервиса Банк предоставляет Клиенту информацию об основных условиях его использования, наличии платы (при ее наличии), порядке подключения, отключения и иных существенных условиях.

5.2. Информация предоставляется посредством подразделений Банка, официального сайта Банка, системы дистанционного банковского обслуживания либо иными способами, предусмотренными КСБО.

6. Заключительные положения настоящего раздела

6.1. Настоящие Условия применяются совместно с КСБО и иными приложениями к нему.

6.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 2. Дополнительные банковские продукты и сервисы

1. Общие положения

1.1. Банк вправе предоставлять Клиентам дополнительные банковские продукты и сервисы, направленные на повышение удобства, безопасности и функциональности банковского обслуживания.

1.2. Дополнительные банковские продукты и сервисы предоставляются при наличии технической возможности Банка и с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики.

2. Виды дополнительных банковских продуктов и сервисов

2.1. Банк вправе предоставлять, в том числе, следующие дополнительные банковские продукты и сервисы:

- SMS-, Push- и иные уведомления;
- сервисы получения информации по банковским продуктам и операциям;
- QR-сервисы;
- сервисы самообслуживания;
- электронные документы и электронные уведомления;
- цифровые сервисы и сервисы дистанционного обслуживания;
- программы лояльности, бонусные, скидочные, акционные и партнерские программы;
- иные банковские продукты и сервисы, разработанные Банком.

2.2. Перечень предоставляемых сервисов определяется Банком и может изменяться, дополняться или прекращаться с учетом требований законодательства Кыргызской Республики.

3. Условия предоставления сервисов

3.1. Отдельные банковские продукты и сервисы могут предоставляться:

- безвозмездно;
- на платной основе в соответствии с Тарифами Банка;
- на условиях специальных предложений Банка.

3.2. Условия использования отдельных сервисов могут содержаться в описании соответствующего продукта, правилах его использования, Тарифах Банка либо иных документах Банка.

4. Ограничения предоставления сервисов

4.1. Банк вправе установить ограничения на предоставление отдельных банковских продуктов и сервисов в зависимости от:

- категории Клиента;
- вида банковского продукта;
- требований законодательства Кыргызской Республики;
- технических возможностей Банка;
- требований информационной безопасности и управления рисками.

4.2. Предоставление отдельных сервисов может быть ограничено или невозможно в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо внутренними нормативными документами Банка.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Дополнительные банковские продукты и сервисы предоставляются Банком на условиях равного доступа для соответствующей категории Клиентов, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или условиями конкретного банковского продукта.

5.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 3. Порядок подключения, использования и отключения сервисов

1. Подключение сервисов

1.1. Дополнительные банковские продукты и сервисы подключаются по инициативе Клиента, Банка (если это предусмотрено условиями соответствующего банковского продукта) либо иным способом, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики, КСБО и условиями соответствующего сервиса.

1.2. Подключение сервиса осуществляется посредством подразделения Банка, системы дистанционного банковского обслуживания либо иных каналов обслуживания, определенных Банком.

1.3. Банк вправе отказать в подключении сервиса в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО, условиями соответствующего сервиса или при отсутствии технической возможности.

2. Использование сервисов

2.1. Клиент обязан использовать дополнительные банковские продукты и сервисы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и условиями соответствующего сервиса.

2.2. При использовании сервисов Клиент обязан соблюдать требования информационной безопасности, обеспечивать конфиденциальность средств идентификации и аутентификации и не передавать их третьим лицам.

2.3. Банк вправе устанавливать особенности использования отдельных сервисов с учетом их функционального назначения и технических характеристик.

3. Изменение условий предоставления сервисов

3.1. Банк вправе изменять условия предоставления дополнительных банковских продуктов и сервисов в порядке, установленном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Информация об изменении условий предоставления сервисов доводится до сведения Клиентов способами, предусмотренными КСБО.

4. Отключение сервисов

4.1. Клиент вправе отказаться от использования дополнительного банковского продукта или сервиса, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующего сервиса.

4.2. Отключение сервиса осуществляется по заявлению Клиента либо автоматически в случаях, предусмотренных условиями соответствующего сервиса.

4.3. Банк вправе прекратить предоставление сервиса в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями или условиями соответствующего сервиса.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Подключение, использование и отключение дополнительных банковских продуктов и сервисов осуществляются с соблюдением принципов добросовестности, информационной безопасности и защиты прав Клиента.

5.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и условиями соответствующего сервиса.

Раздел 4. Права и обязанности Банка

1. Права Банка

1.1. Банк вправе:

- определять перечень дополнительных банковских продуктов и сервисов, условия их предоставления, изменения и прекращения;
- устанавливать требования к подключению, использованию и отключению сервисов;
- изменять функциональные возможности, интерфейс и порядок предоставления сервисов с учетом требований законодательства Кыргызской Республики;
- устанавливать и изменять Тарифы Банка в порядке, предусмотренном КСБО;
- запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для предоставления сервиса и исполнения требований законодательства Кыргызской Республики;
- отказать в подключении, ограничить, приостановить либо прекратить предоставление сервиса в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями или условиями соответствующего сервиса;
- проводить технические, профилактические и иные работы, необходимые для обеспечения безопасности, надежности и бесперебойного функционирования сервисов;
- привлекать третьих лиц для оказания отдельных услуг, связанных с предоставлением дополнительных банковских продуктов и сервисов, если это не противоречит законодательству Кыргызской Республики;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

2. Обязанности Банка

2.1. Банк обязан:

- предоставлять дополнительные банковские продукты и сервисы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями;
- предоставлять Клиенту необходимую информацию об условиях использования сервисов;
- обеспечивать защиту банковской тайны, персональных данных и иной охраняемой законом информации;
- принимать разумные организационные и технические меры по обеспечению информационной безопасности сервисов;
- рассматривать обращения и заявления Клиентов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка;
- уведомлять Клиентов об изменении условий предоставления сервисов в случаях и порядке, предусмотренных КСБО и законодательством Кыргызской Республики;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

3. Заключительные положения настоящего раздела

3.1. Права Банка осуществляются исключительно в пределах, необходимых для надлежащего предоставления дополнительных банковских продуктов и сервисов, соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики и защиты законных интересов Банка и Клиентов.

3.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 5. Права и обязанности Клиента

1. Права Клиента

1.1. Клиент вправе:

- подключать, использовать и отключать дополнительные банковские продукты и сервисы в порядке, установленном Банком;
- получать полную и достоверную информацию об условиях предоставления и использования сервисов;
- получать консультации по вопросам подключения и использования сервисов;
- отказаться от использования дополнительного банковского продукта или сервиса, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующего сервиса;
- обращаться в Банк с заявлениями, запросами, обращениями и претензиями по вопросам предоставления сервисов;
- пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

2. Обязанности Клиента

2.1. Клиент обязан:

- соблюдать законодательство Кыргызской Республики, КСБО, настоящие Условия и условия соответствующего сервиса;
- предоставлять Банку достоверные сведения и документы в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- своевременно уведомлять Банк об изменении сведений, необходимых для предоставления сервисов;
- соблюдать требования информационной безопасности и обеспечивать конфиденциальность средств идентификации и аутентификации;
- не использовать дополнительные банковские продукты и сервисы в противоправных целях либо способами, нарушающими законодательство Кыргызской Республики;
- своевременно оплачивать стоимость сервисов, если их предоставление осуществляется на платной основе;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и условиями соответствующего сервиса.

3. Заключительные положения настоящего раздела

3.1. Клиент самостоятельно несет ответственность за соблюдение требований настоящих Условий, правил использования соответствующего сервиса и законодательства Кыргызской Республики.

3.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Клиент руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и условиями соответствующего сервиса.

Раздел 6. Ответственность Сторон

1. Общие положения

1.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики,

Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и условиями соответствующего банковского продукта или сервиса.

1.2. Каждая из Сторон несет ответственность только при наличии оснований и в пределах, установленных законодательством Кыргызской Республики.

2. Ответственность Банка

2.1. Банк несет ответственность за надлежащее предоставление дополнительных банковских продуктов и сервисов в пределах принятых на себя обязательств и требований законодательства Кыргызской Республики.

2.2. Банк не несет ответственности за невозможность предоставления сервиса, если она вызвана:

- обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажором);
- исполнением требований законодательства Кыргызской Республики либо обязательных предписаний уполномоченных государственных органов;
- проведением обязательных процедур внутреннего контроля, включая ПФПД/ЛПД;
- действиями операторов связи, поставщиков информационных услуг, платежной инфраструктуры или иных третьих лиц, не находящихся под контролем Банка;
- техническими сбоями, авариями, профилактическими работами либо иными обстоятельствами, не зависящими от Банка.

3. Ответственность Клиента

3.1. Клиент несет ответственность за:

- достоверность предоставленных Банку сведений и документов;
- соблюдение условий использования дополнительных банковских продуктов и сервисов;
- сохранность средств идентификации и аутентификации;
- последствия передачи средств доступа третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики при использовании сервисов.

4. Урегулирование споров

4.1. Споры между Банком и Клиентом разрешаются путем переговоров и рассмотрения обращений (претензий) в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и КСБО.

4.2. При невозможности урегулирования спора во внесудебном порядке он подлежит рассмотрению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Настоящий раздел применяется с учетом общих положений об ответственности, предусмотренных КСБО.

5.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и условиями соответствующего банковского продукта или сервиса.

Раздел 7. Приостановление и прекращение предоставления сервисов

1. Общие положения

1.1. Банк вправе приостановить либо прекратить предоставление дополнительного банковского продукта или сервиса в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями или условиями соответствующего сервиса.

2. Приостановление предоставления сервисов

2.1. Предоставление дополнительного банковского продукта или сервиса может быть временно приостановлено в случаях:

- проведения технических, профилактических или регламентных работ;
- необходимости обеспечения информационной безопасности;
- проведения процедур идентификации, верификации, ПФПД/ЛПД либо иных обязательных процедур внутреннего контроля;
- выявления признаков несанкционированного использования сервиса;
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики либо обязательных предписаний уполномоченных государственных органов;
- возникновения иных обстоятельств, препятствующих безопасному предоставлению сервиса.

2.2. При наличии возможности Банк уведомляет Клиента о приостановлении предоставления сервиса способом, предусмотренным КСБО.

3. Прекращение предоставления сервисов

3.1. Предоставление дополнительного банковского продукта или сервиса прекращается:

- по заявлению Клиента;
- по соглашению Сторон;
- при прекращении действия соответствующего банковского продукта;
- при прекращении Банком предоставления соответствующего сервиса;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО или условиями соответствующего сервиса.

3.2. Прекращение предоставления дополнительного сервиса не прекращает действие иных договорных отношений между Банком и Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или соглашением Сторон.

4. Заключительные положения настоящего раздела

4.1. Приостановление либо прекращение предоставления дополнительного банковского продукта или сервиса осуществляется с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики и КСБО.

4.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и условиями соответствующего сервиса.

Раздел 8. Заключительные положения

1. Применение настоящих Условий

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания физических лиц (далее — **КСБО**) и применяются совместно с иными приложениями к КСБО, регулирующими соответствующие банковские продукты и услуги.

1.2. Подключение, использование либо получение дополнительного банковского продукта или сервиса означает согласие Клиента с настоящими Условиями, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

2. Внесение изменений

2.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в порядке, предусмотренном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Изменения вступают в силу после их доведения до сведения Клиентов способом, предусмотренным КСБО, если иной срок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

3. Применимое право

3.1. Настоящие Условия регулируются законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Если отдельные положения настоящих Условий утрачивают силу вследствие изменения законодательства Кыргызской Республики, остальные положения сохраняют свое действие в части, не противоречащей законодательству Кыргызской Республики.

4. Заключительные положения

4.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка, условиями соответствующего банковского продукта или сервиса и внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Настоящие Условия вступают в силу с даты их утверждения Банком, если иной срок не установлен решением Банка или законодательством Кыргызской Республики.

4.3. Настоящие Условия действуют до их отмены либо утверждения Банком новой редакции.

4.4. Настоящие Условия подлежат размещению способами, предусмотренными КСБО, обеспечивающими возможность ознакомления с ними всех заинтересованных лиц.

Приложение № 7 Условия предоставления и обслуживания кредитных продуктов

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования

1.1. Настоящие Условия предоставления и обслуживания кредитных продуктов (далее — **Условия**) являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и определяют общие условия предоставления, использования, обслуживания, погашения, изменения и прекращения обязательств по кредитным продуктам, предоставляемым Банком.

1.2. Настоящие Условия распространяются на кредитные продукты, предоставляемые Банком физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам (далее совместно — **Заемщики**), если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, кредитным договором либо условиями соответствующего кредитного продукта.

1.3. Индивидуальные условия кредитования, включая сумму кредита, валюту, срок, процентную ставку, полную стоимость кредита (при ее применимости), порядок выдачи и погашения кредита, обеспечение исполнения обязательств и иные существенные условия, определяются кредитным договором, индивидуальными условиями кредитования либо иными документами Банка.

2. Правовое регулирование

2.1. Настоящие Условия разработаны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

2.2. Предоставление кредитных продуктов осуществляется с соблюдением принципов законности, добросовестности, прозрачности, ответственного кредитования, разумности и недопущения дискриминации Заемщиков.

3. Кредитные продукты

3.1. Банк вправе предоставлять Заемщикам кредитные продукты, включая:

- потребительские кредиты;
- коммерческие кредиты;
- кредиты на пополнение оборотных средств;
- инвестиционные кредиты;
- кредитные линии;
- овердрафты;
- кредиты с обеспечением и без обеспечения;
- возобновляемые и невозобновляемые кредитные продукты;
- иные кредитные продукты, предлагаемые Банком.

3.2. Перечень кредитных продуктов, требования к Заемщикам, условия предоставления и обслуживания определяются Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

4. Заключение кредитного договора

4.1. Предоставление кредитного продукта осуществляется после принятия Банком положительного кредитного решения и заключения кредитного договора либо иного договора, предусмотренного законодательством Кыргызской Республики.

4.2. Решение о предоставлении кредита принимается Банком самостоятельно на основании оценки кредитоспособности Заемщика, анализа представленных документов, оценки обеспечения (при наличии), уровня принимаемых рисков и иных обстоятельств, имеющих значение для принятия кредитного решения.

4.3. Если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, Банк вправе отказать в предоставлении кредитного продукта без объяснения причин такого отказа.

5. Информирование Заемщика

5.1. До заключения кредитного договора Банк предоставляет Заемщику информацию об основных условиях кредитного продукта в объеме, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Информация предоставляется способом, позволяющим Заемщику ознакомиться с условиями кредитования до принятия решения о заключении кредитного договора.

6. Заключительные положения настоящего раздела

6.1. Настоящие Условия применяются совместно с КСБО, кредитным договором, индивидуальными условиями кредитования, Тарифами Банка и иными документами Банка, регулирующими соответствующий кредитный продукт.

6.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Заемщик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, кредитным договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 2. Порядок предоставления кредитных продуктов

1. Общие положения

1.1. Предоставление кредитных продуктов осуществляется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями, кредитным договором и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Решение о предоставлении кредитного продукта принимается Банком самостоятельно на основании результатов оценки кредитоспособности Заемщика, уровня кредитного риска, наличия обеспечения (при необходимости) и иных обстоятельств, имеющих значение для принятия кредитного решения.

1.3. Предоставление кредита является правом, а не обязанностью Банка, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или заключенным кредитным договором.

2. Обращение за получением кредита

2.1. Для получения кредитного продукта Заемщик представляет заявление и документы, предусмотренные требованиями Банка и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Банк вправе запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для оценки кредитоспособности Заемщика, проверки источников доходов, финансового состояния, деловой репутации, обеспечения исполнения обязательств либо исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

2.3. Представление документов не влечет безусловной обязанности Банка предоставить кредит.

3. Рассмотрение заявления

3.1. Банк рассматривает заявление Заемщика и принимает решение в сроки, установленные внутренними процедурами Банка, если иной срок не предусмотрен законодательством Кыргызской Республики.

3.2. При рассмотрении заявления Банк вправе использовать сведения, полученные из государственных информационных ресурсов, кредитных бюро, официальных реестров и иных источников, использование которых допускается законодательством Кыргызской Республики.

3.3. Банк вправе проводить идентификацию, верификацию, оценку платежеспособности, проверку деловой репутации, анализ кредитной истории и иные процедуры, необходимые для принятия кредитного решения.

4. Предоставление кредита

4.1. Кредит предоставляется после выполнения Заемщиком условий, предусмотренных кредитным договором.

4.2. Выдача кредита осуществляется путем:

- перечисления денежных средств на банковский счет Заемщика;
- оплаты обязательств Заемщика перед третьими лицами;
- открытия кредитной линии;
- установления лимита овердрафта;
- иным способом, предусмотренным кредитным договором и законодательством Кыргызской Республики.

5. Отказ в предоставлении кредита

5.1. Банк вправе отказать в предоставлении кредитного продукта полностью либо частично в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями, внутренними нормативными документами Банка либо при несоответствии Заемщика требованиям Банка.

5.2. Если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, Банк не обязан раскрывать причины отказа в предоставлении кредитного продукта.

6. Заключительные положения настоящего раздела

6.1. Предоставление кредитных продуктов осуществляется на принципах законности, добровольности, возвратности, срочности, платности (если иное не предусмотрено условиями соответствующего кредитного продукта) и обеспеченности в случаях, предусмотренных кредитным договором.

6.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Заемщик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, кредитным договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 3. Порядок обслуживания и погашения кредита

1. Общие положения

1.1. Обслуживание и погашение кредита осуществляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и кредитным договором.

1.2. Заемщик обязан своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по возврату суммы кредита, уплате процентов, комиссий (при их наличии), неустойки (при ее применении) и иных платежей, предусмотренных кредитным договором и законодательством Кыргызской Республики.

2. Погашение кредита

2.1. Погашение кредита осуществляется в сроки и порядке, установленные кредитным договором.

2.2. Исполнение обязательств может осуществляться путем:

- внесения денежных средств через кассу Банка;
- безналичного перечисления денежных средств;
- списания денежных средств с банковского счета Заемщика при наличии соответствующего основания;
- использования дистанционных каналов обслуживания;
- иными способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором.

2.3. Обязательство считается исполненным с момента зачисления денежных средств в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором.

3. Досрочное исполнение обязательств

3.1. Заемщик вправе полностью или частично досрочно исполнить обязательства по кредиту, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или кредитным договором.

3.2. Порядок досрочного погашения, включая необходимость предварительного уведомления Банка и перерасчета обязательств, определяется кредитным договором и законодательством Кыргызской Республики.

4. Просроченная задолженность

4.1. При нарушении сроков исполнения обязательств по кредитному договору образуется просроченная задолженность.

4.2. В случае возникновения просроченной задолженности Банк вправе применять меры, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором, включая начисление неустойки (при ее наличии), предъявление требования о досрочном исполнении обязательств и принятие мер по взысканию задолженности.

5. Очередность исполнения денежных обязательств

5.1. При недостаточности денежных средств для полного исполнения обязательств их погашение осуществляется в очередности, установленной законодательством Кыргызской Республики либо кредитным договором, если такая очередность допускается законодательством.

6. Заключительные положения настоящего раздела

6.1. Заемщик обязан обеспечивать наличие денежных средств, достаточных для своевременного исполнения обязательств по кредитному договору.

6.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Заемщик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, кредитным договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 4. Права и обязанности Банка

1. Права Банка

1.1. Банк вправе:

- самостоятельно принимать решение о предоставлении, отказе в предоставлении, изменении условий обслуживания либо прекращении предоставления кредитного продукта в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором;
- запрашивать у Заемщика документы, сведения и информацию, необходимые для рассмотрения заявления, оценки кредитоспособности, мониторинга финансового состояния Заемщика, исполнения требований законодательства Кыргызской Республики и сопровождения кредитного продукта;
- проверять достоверность представленных Заемщиком документов и сведений способами, не запрещенными законодательством Кыргызской Республики;
- осуществлять мониторинг исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору;
- требовать предоставления, замены либо восстановления обеспечения исполнения обязательств в случаях, предусмотренных кредитным договором;
- при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики или кредитным договором, требовать досрочного исполнения обязательств;
- приостанавливать выдачу неиспользованной части кредита, кредитной линии либо лимита финансирования в случаях, предусмотренных кредитным договором;
- уступать права требования, передавать задолженность в управление либо осуществлять иные действия, допускаемые законодательством Кыргызской Республики;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и кредитным договором.

2. Обязанности Банка

2.1. Банк обязан:

- предоставлять кредитные продукты на условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором;
- до заключения кредитного договора предоставить Заемщику информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- осуществлять обслуживание кредита в соответствии с условиями кредитного договора;
- учитывать поступающие платежи и отражать операции по кредиту в установленном порядке;
- соблюдать банковскую тайну, требования по защите персональных данных и иной охраняемой законом информации;
- рассматривать обращения и заявления Заемщика в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка;
- уведомлять Заемщика об обстоятельствах, влияющих на исполнение кредитного договора, в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо кредитным договором;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО и кредитным договором.

3. Заключительные положения настоящего раздела

3.1. При реализации своих прав Банк обязан действовать добросовестно, разумно, соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики и не допускать необоснованного ущемления прав Заемщика.

3.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, кредитным договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 5. Права и обязанности Заемщика

1. Права Заемщика

1.1. Заемщик вправе:

- обращаться в Банк с заявлением о предоставлении кредитного продукта;
- до заключения кредитного договора получать полную, достоверную и своевременную информацию об условиях кредитования в объеме, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;
- получать кредитный продукт при соблюдении условий, установленных Банком и кредитным договором;
- получать информацию о состоянии задолженности, произведенных платежах, размере обязательств и иную информацию, связанную с обслуживанием кредита;
- осуществлять полное или частичное досрочное исполнение обязательств по кредитному договору в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором;
- обращаться в Банк с заявлениями, запросами, обращениями и претензиями по вопросам предоставления и обслуживания кредитного продукта;

- пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и кредитным договором.

2. Обязанности Заемщика

2.1. Заемщик обязан:

- соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, КСБО, настоящих Условий и кредитного договора;
- своевременно и в полном объеме исполнять денежные обязательства по кредитному договору;
- предоставлять Банку достоверные документы и сведения, необходимые для рассмотрения заявления, предоставления и обслуживания кредитного продукта;
- незамедлительно уведомлять Банк об изменении сведений, имеющих значение для исполнения кредитного договора, включая изменение наименования, фамилии, имени, отчества (при наличии), места нахождения (места жительства), контактных данных, реквизитов, финансового состояния либо иных обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств;
- предоставлять Банку документы и информацию в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, кредитным договором или обоснованно запрошенные Банком для сопровождения кредитного продукта;
- обеспечивать сохранность предоставленного обеспечения и не совершать действий, способных привести к уменьшению его стоимости либо утрате, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики или кредитным договором;
- соблюдать условия использования кредитного продукта и не использовать кредитные средства в целях, запрещенных законодательством Кыргызской Республики или кредитным договором;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и кредитным договором.

3. Содействие Банку

3.1. Заемщик обязан оказывать Банку разумное содействие при сопровождении кредитного продукта, включая предоставление необходимых пояснений, документов и сведений в пределах, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором.

3.2. По запросу Банка Заемщик предоставляет информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе в сфере внутреннего контроля, управления рисками, противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

4. Заключительные положения настоящего раздела

4.1. Заемщик самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, связанных с непредоставлением, несвоевременным предоставлением либо предоставлением Банку недостоверных документов и сведений.

4.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Заемщик руководствуется законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, кредитным договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 6. Ответственность Сторон

1. Общие положения

1.1. Банк и Заемщик несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и кредитным договором.

1.2. Каждая из Сторон несет ответственность в пределах и на условиях, установленных законодательством Кыргызской Республики и заключенными между Сторонами договорами.

2. Ответственность Банка

2.1. Банк несет ответственность за надлежащее исполнение обязательств по предоставлению и обслуживанию кредитного продукта в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором.

2.2. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, если это явилось следствием:

- обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора);
- исполнения требований законодательства Кыргызской Республики либо обязательных предписаний уполномоченных государственных органов;
- предоставления Заемщиком недостоверных, неполных либо несвоевременно представленных документов и сведений;
- действий (бездействия) третьих лиц, включая операторов связи, платежной инфраструктуры и иных лиц, не находящихся под контролем Банка;
- иных обстоятельств, не зависящих от Банка.

3. Ответственность Заемщика

3.1. Заемщик несет ответственность за:

- своевременное и полное исполнение обязательств по кредитному договору;
- достоверность представленных Банку документов и сведений;
- соблюдение условий использования кредитного продукта;
- сохранность предмета обеспечения и исполнение обязанностей, связанных с обеспечением исполнения обязательств, если оно предусмотрено кредитным договором;
- нарушение иных обязательств, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором.

3.2. В случае нарушения условий кредитного договора Банк вправе применить меры, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и кредитным договором, включая начисление неустойки (при ее наличии), предъявление требования о досрочном исполнении обязательств и принятие мер по взысканию задолженности.

4. Урегулирование споров

4.1. Споры и разногласия между Банком и Заемщиком разрешаются путем переговоров и рассмотрения обращений (претензий) в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и КСБО.

4.2. При невозможности урегулирования спора во внесудебном порядке он подлежит рассмотрению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Настоящий раздел применяется во взаимосвязи с общими положениями об ответственности, установленными КСБО.

5.2. Во всем, что не уреглировано настоящим разделом, Банк и Заемщик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, кредитным договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 7. Особенности отдельных кредитных продуктов и категорий Заемщиков

1. Общие положения

1.1. Особенности предоставления и обслуживания отдельных кредитных продуктов, а также особенности кредитования отдельных категорий Заемщиков определяются законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями, кредитным договором и условиями соответствующего кредитного продукта.

1.2. В случае противоречия между настоящими Условиями и индивидуальными условиями кредитного договора применяются положения кредитного договора, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

2. Особенности кредитования физических лиц

2.1. При кредитовании физических лиц Банк обеспечивает предоставление информации и раскрытие условий кредитования в объеме, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

2.2. Особенности предоставления потребительских и иных кредитов физическим лицам определяются соответствующим кредитным договором и условиями кредитного продукта.

3. Особенности кредитования индивидуальных предпринимателей и юридических лиц

3.1. При предоставлении кредитов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам Банк вправе устанавливать дополнительные требования к финансовому состоянию Заемщика, обеспечению исполнения обязательств, составу документов и иным условиям кредитования.

3.2. Заемщик обязан предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для оценки финансового состояния, сопровождения кредита и исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

4. Особенности отдельных кредитных продуктов

4.1. Для кредитных линий, овердрафтов, целевых кредитов, кредитов с обеспечением, без обеспечения и иных кредитных продуктов могут устанавливаться специальные условия предоставления, использования и погашения, определяемые кредитным договором и условиями соответствующего кредитного продукта.

4.2. Банк вправе устанавливать лимиты, сроки использования, порядок выборки денежных средств, требования к обеспечению и иные условия в зависимости от вида кредитного продукта.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Особенности отдельных кредитных продуктов и категорий Заемщиков применяются только в той части, которая относится к соответствующему кредитному продукту или категории Заемщика.

5.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Заемщик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, кредитным договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 8. Заключительные положения

1. Применение настоящих Условий

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и применяются совместно с кредитным договором, Тарифами Банка и иными документами, регулирующими предоставление и обслуживание кредитных продуктов.

1.2. Заключение кредитного договора либо совершение действий, свидетельствующих о принятии Заемщиком условий кредитования в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, означает согласие Заемщика с настоящими Условиями.

2. Внесение изменений

2.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в порядке, предусмотренном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Изменения вступают в силу после их доведения до сведения Заемщиков способом, предусмотренным КСБО, если иной срок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

3. Применимое право и разрешение споров

3.1. К отношениям между Банком и Заемщиком применяется законодательство Кыргызской Республики.

3.2. Споры, возникающие в связи с предоставлением и обслуживанием кредитных продуктов, разрешаются в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, КСБО и кредитным договором.

4. Заключительные положения

4.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Заемщик руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, кредитным договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Настоящие Условия вступают в силу с даты их утверждения Банком, если иной срок не установлен решением Банка или законодательством Кыргызской Республики.

4.3. Настоящие Условия действуют до их отмены либо утверждения Банком новой редакции.

4.4. Настоящие Условия подлежат размещению способами, предусмотренными КСБО, обеспечивающими возможность ознакомления с ними всех заинтересованных лиц.

Приложение № 8 Условия предоставления банковских гарантий

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования

1.1. Настоящие Условия предоставления банковских гарантий (далее — **Условия**) являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и определяют общие условия выдачи, обслуживания, изменения, исполнения и прекращения банковских гарантий, предоставляемых Банком.

1.2. Настоящие Условия распространяются на банковские гарантии, выдаваемые Банком в пользу физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, государственных органов и иных лиц (далее — **Бенефициары**) по поручению физических лиц, индивидуальных предпринимателей или юридических лиц (далее — **Принципалы**), если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, договором о предоставлении банковской гарантии либо текстом банковской гарантии.

1.3. Индивидуальные условия банковской гарантии, включая сумму гарантии, срок действия, условия предъявления требований, размер комиссионного вознаграждения, обеспечение и иные существенные условия определяются договором о предоставлении банковской гарантии, текстом банковской гарантии либо иными документами Банка.

1.2. Правовое регулирование

2.1. Настоящие Условия разработаны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

2.2. При выдаче банковских гарантий Банк руководствуется принципами законности, независимости гарантии, добросовестности, разумности, управления рисками и соблюдения прав участников гарантийных обязательств.

3. Виды банковских гарантий

3.1. Банк вправе выдавать, в том числе:

- тендерные гарантии;
- гарантии исполнения обязательств;
- гарантии возврата авансового платежа;
- платежные гарантии;
- таможенные гарантии;
- налоговые гарантии;
- судебные гарантии;
- гарантии в пользу государственных органов;
- контргарантии;
- иные виды банковских гарантий, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

4. Заключение договора

4.1. Банковская гарантия выдается после принятия Банком положительного решения и заключения с Принципалом договора о предоставлении банковской гарантии либо иного документа, предусмотренного законодательством Кыргызской Республики.

4.2. Решение о выдаче банковской гарантии принимается Банком самостоятельно на основании оценки финансового состояния Принципала, принимаемых рисков, характера обеспечиваемого обязательства и иных обстоятельств.

4.3. Банк вправе отказать в выдаче банковской гарантии в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Настоящие Условия применяются совместно с КСБО, договором о предоставлении банковской гарантии, текстом банковской гарантии, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

5.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк, Принципал и Бенефициар руководствуются законодательством Кыргызской Республики.

Раздел 2. Порядок предоставления банковских гарантий

1. Общие положения

1.1. Банковская гарантия предоставляется Банком на основании письменного либо электронного обращения Принципала после проведения оценки рисков и выполнения процедур, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Предоставление банковской гарантии является правом Банка и осуществляется при соблюдении условий, установленных Банком.

2. Рассмотрение заявления

2.1. Для получения банковской гарантии Принципал представляет заявление и документы, перечень которых определяется Банком.

2.2. Банк вправе запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для оценки финансового состояния Принципала, характера обеспечиваемого обязательства, наличия обеспечения, а также исполнения требований законодательства Кыргызской Республики.

2.3. Представление документов не влечет обязанность Банка выдать банковскую гарантию.

3. Выдача банковской гарантии

3.1. Банковская гарантия оформляется в письменной или электронной форме в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Гарантия вступает в силу с даты, указанной в ее тексте, если иной момент вступления в силу не предусмотрен условиями гарантии.

3.3. Банк вправе установить требование о предоставлении обеспечения исполнения обязательств Принципала перед Банком.

4. Комиссионное вознаграждение

4.1. За выдачу, изменение, продление срока действия и иные операции по банковской гарантии Принципал уплачивает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка либо условиям договора.

4.2. Комиссии уплачиваются в порядке и сроки, предусмотренные договором либо Тарифами Банка.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Предоставление банковской гарантии осуществляется при условии выполнения Принципалом требований законодательства Кыргызской Республики, настоящих Условий и договора.

Раздел 3. Порядок исполнения обязательств по банковской гарантии

1. Общие положения

1.1. Исполнение Банком обязательств по банковской гарантии осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, условиями банковской гарантии и настоящими Условиями.

2. Предъявление требования

2.1. Бенефициар вправе предъявить требование об исполнении банковской гарантии в пределах срока ее действия и в порядке, установленном текстом банковской гарантии.

2.2. Требование должно соответствовать условиям банковской гарантии и сопровождаться документами, если их представление предусмотрено ее условиями.

3. Рассмотрение требования

3.1. Банк рассматривает требование Бенефициара в сроки, предусмотренные банковской гарантией и законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Банк вправе проверить соответствие требования условиям банковской гарантии и отказать в его удовлетворении при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо условиями банковской гарантии.

4. Исполнение гарантии

4.1. При наличии оснований Банк производит выплату Бенефициару в пределах суммы банковской гарантии.

4.2. После исполнения банковской гарантии Принципал обязан возместить Банку выплаченные суммы, комиссии, расходы и иные платежи в порядке, установленном договором.

5. Прекращение банковской гарантии

5.1. Банковская гарантия прекращается в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, условиями банковской гарантии либо договором о предоставлении банковской гарантии.

5.2. Прекращение банковской гарантии не освобождает Принципала от исполнения обязательств перед Банком, возникших в связи с ее выдачей или исполнением.

Раздел 4. Права и обязанности Банка

1. Права Банка

1.1. Банк вправе:

- самостоятельно принимать решение о выдаче, изменении условий, продлении срока действия либо отказе в выдаче банковской гарантии в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка;
- запрашивать у Принципала документы, сведения и информацию, необходимые для рассмотрения заявления, оценки финансового состояния, исполнения требований законодательства Кыргызской Республики и сопровождения банковской гарантии;
- проверять достоверность представленных документов и сведений;
- устанавливать требования к обеспечению исполнения обязательств Принципала перед Банком;
- требовать предоставления, замены, увеличения либо восстановления обеспечения в случаях, предусмотренных договором;
- взимать комиссионное вознаграждение и иные платежи в соответствии с Тарифами Банка и договором;
- приостанавливать рассмотрение заявления либо отказаться от выдачи банковской гарантии при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями или внутренними нормативными документами Банка;
- осуществлять регрессные требования к Принципалу после исполнения обязательств по банковской гарантии;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и договором.

2. Обязанности Банка

2.1. Банк обязан:

- рассматривать заявление Принципала в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка;
- при принятии положительного решения оформить банковскую гарантию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и условиями договора;
- рассматривать требования Бенефициара в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и условиями банковской гарантии;
- исполнять обязательства по банковской гарантии при наличии предусмотренных оснований;
- соблюдать банковскую тайну, требования по защите персональных данных и иной информации с ограниченным доступом;
- рассматривать обращения и заявления участников гарантийных отношений в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и договором.

3. Заключительные положения настоящего раздела

3.1. При реализации своих прав Банк действует добросовестно, разумно и в пределах полномочий, предоставленных законодательством Кыргызской Республики.

Раздел 5. Права и обязанности Принципала и Бенефициара

1. Права Принципала

1.1. Принципал вправе:

- обращаться в Банк с заявлением о выдаче банковской гарантии;
- получать информацию об условиях выдачи, изменения, продления и прекращения банковской гарантии;
- обращаться в Банк с заявлениями, запросами и обращениями по вопросам предоставления банковской гарантии;
- пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики и договором.

2. Обязанности Принципала

2.1. Принципал обязан:

- предоставлять Банку достоверные документы и сведения;
- своевременно уплачивать комиссионное вознаграждение и иные платежи;
- предоставлять и поддерживать обеспечение исполнения обязательств перед Банком, если это предусмотрено договором;
- незамедлительно уведомлять Банк об обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств;
- возместить Банку суммы, выплаченные по банковской гарантии, а также расходы Банка в порядке, предусмотренном договором;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и договором.

3. Права Бенефициара

3.1. Бенефициар вправе:

- предъявить требование по банковской гарантии в порядке и сроки, предусмотренные ее условиями;
- получать исполнение обязательств Банка при соблюдении условий банковской гарантии;
- пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики и условиями банковской гарантии.

4. Обязанности Бенефициара

4.1. Бенефициар обязан:

- соблюдать условия банковской гарантии при предъявлении требования;
- представлять документы и сведения, предусмотренные условиями банковской гарантии;
- действовать добросовестно при реализации своих прав.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Права и обязанности участников гарантийных отношений определяются законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями, договором и текстом банковской гарантии.

Раздел 6. Ответственность Сторон

1. Общие положения

1.1. Банк, Принципал и Бенефициар несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями, договором и условиями банковской гарантии.

2. Ответственность Банка

2.1. Банк несет ответственность за исполнение обязательств по банковской гарантии в пределах и на условиях, предусмотренных ее текстом и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие представления недостоверных документов, действий третьих лиц либо иных обстоятельств, не зависящих от Банка.

3. Ответственность Принципала

3.1. Принципал несет ответственность за достоверность представленных документов, своевременную оплату комиссий и возмещение Банку сумм, выплаченных по банковской гарантии.

4. Урегулирование споров

4.1. Споры разрешаются путем переговоров, а при недостижении соглашения — в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями, договором и текстом банковской гарантии.

Раздел 7. Особенности отдельных видов банковских гарантий

1. Общие положения

1.1. Банк вправе выдавать различные виды банковских гарантий в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, настоящими Условиями, договором о предоставлении банковской гарантии и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Особенности отдельных видов банковских гарантий определяются условиями соответствующей гарантии и договором между Банком и Принципалом.

2. Тендерные гарантии

2.1. Тендерная гарантия выдается в целях обеспечения обязательств Принципала, связанных с участием в конкурсах, тендерах, закупках и иных процедурах выбора поставщика (исполнителя, подрядчика).

2.2. Размер, срок действия и условия предъявления требований определяются условиями закупочной документации, договором и текстом банковской гарантии.

3. Гарантии исполнения обязательств

3.1. Гарантия исполнения обязательств выдается в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств Принципала по договору.

3.2. Исполнение Банком обязательств осуществляется в пределах суммы гарантии и при соблюдении условий, установленных ее текстом.

4. Платежные гарантии и гарантии возврата авансового платежа

4.1. Платежные гарантии, гарантии возврата авансового платежа и иные аналогичные гарантии выдаются на условиях, определенных договором и текстом банковской гарантии.

4.2. При необходимости Банк вправе устанавливать дополнительные требования к обеспечению исполнения обязательств Принципала.

5. Иные виды банковских гарантий

5.1. Таможенные, налоговые, судебные, международные, контргарантии и иные виды банковских гарантий предоставляются с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, применимых международных правил (если они прямо предусмотрены условиями гарантии) и внутренних нормативных документов Банка.

6. Заключительные положения настоящего раздела

6.1. Если отдельные условия конкретной банковской гарантии отличаются от настоящих Условий, применяются положения соответствующей банковской гарантии, если это не противоречит законодательству Кыргызской Республики.

Раздел 8. Заключительные положения

1. Применение настоящих Условий

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и применяются совместно с договором о предоставлении банковской гарантии, текстом банковской гарантии, Тарифами Банка и иными документами, регулирующими гарантийные операции.

1.2. Заключение договора о предоставлении банковской гарантии либо совершение иных действий, свидетельствующих о согласии Принципала с настоящими Условиями, означает принятие им настоящих Условий.

2. Внесение изменений

2.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в порядке, предусмотренном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Изменения вступают в силу после их доведения до сведения клиентов способом, предусмотренным КСБО, если иной срок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

3. Применимое право

3.1. Настоящие Условия регулируются законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Если отдельные положения настоящих Условий становятся недействительными вследствие изменения законодательства Кыргызской Республики, остальные положения сохраняют свою силу в части, не противоречащей законодательству Кыргызской Республики.

4. Заключительные положения

4.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк, Принципал и Бенефициар руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, договором о предоставлении банковской гарантии, текстом банковской гарантии, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Настоящие Условия вступают в силу с даты их утверждения Банком, если иной срок не установлен решением Банка или законодательством Кыргызской Республики.

4.3. Настоящие Условия действуют до их отмены либо утверждения Банком новой редакции.

4.4. Настоящие Условия подлежат размещению способами, предусмотренными КСБО, обеспечивающими возможность ознакомления с ними заинтересованных лиц.

Приложение № 9 Условия осуществления операций на финансовых рынках

Раздел 1. Общие положения

1. Предмет регулирования

1.1. Настоящие Условия осуществления операций на финансовых рынках (далее — **Условия**) являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания (далее — **КСБО**) и определяют общие условия заключения, исполнения, изменения и прекращения сделок и операций на финансовых рынках, осуществляемых Банком по поручению, в интересах либо с участием Клиента.

1.2. Настоящие Условия распространяются на физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (далее — **Клиенты**), совершающих операции на финансовых рынках через Банк, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

1.3. Индивидуальные условия конкретной сделки, включая предмет сделки, валюту, сумму, цену, курс, срок исполнения, порядок расчетов, размер комиссионного вознаграждения и иные существенные условия, определяются заявкой Клиента либо иным документом Банка.

2. Правовое регулирование

2.1. Настоящие Условия разработаны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

2.2. В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики либо условиями соответствующей сделки, к отдельным операциям могут применяться международные правила и стандарты финансового рынка.

3. Виды операций

3.1. В рамках настоящих Условий Банк вправе осуществлять:

- конверсионные операции с иностранной валютой;
- операции денежного рынка;
- операции с драгоценными металлами (при наличии соответствующей лицензии и продукта);
- операции с ценными бумагами в пределах полномочий Банка;
- сделки РЕПО (при наличии соответствующего продукта);
- иные операции и сделки, предусмотренные лицензией Банка и законодательством Кыргызской Республики.

3.2. Перечень операций, доступных Клиенту, определяется Банком самостоятельно с учетом требований законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка.

4. Общие принципы осуществления операций

4.1. Операции на финансовых рынках осуществляются на основании заявления, заявки, поручения, договора либо иного распоряжения Клиента, оформленного в порядке, установленном Банком.

4.2. Совершение операций осуществляется при наличии необходимых денежных средств, активов, лимитов, полномочий и иных условий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Настоящие Условия применяются совместно с КСБО, отдельными договорами, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

5.2. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики.

Раздел 2. Порядок осуществления операций на финансовых рынках

1. Общие положения

1.1. Операции на финансовых рынках осуществляются Банком на основании распоряжения Клиента, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики либо договором.

1.2. Банк самостоятельно определяет порядок приема, регистрации, проверки и исполнения распоряжений Клиентов.

2. Подача распоряжений

2.1. Клиент вправе направлять распоряжения:

- в письменной форме;
- посредством систем дистанционного банковского обслуживания;
- через иные каналы обслуживания, предусмотренные Банком.

2.2. Распоряжение должно содержать сведения, необходимые для совершения соответствующей операции.

2.3. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями либо внутренними нормативными документами Банка.

3. Заключение сделки

3.1. Сделка считается заключенной после подтверждения Банком принятия распоряжения Клиента либо иным способом, предусмотренным договором или правилами совершения соответствующей операции.

3.2. Подтверждение сделки может оформляться в электронной форме, посредством электронных сообщений, выписки, подтверждения операции либо иного документа Банка.

4. Исполнение распоряжений

4.1. Исполнение операций осуществляется в сроки, установленные условиями сделки, законодательством Кыргызской Республики либо правилами соответствующего финансового рынка.

4.2. Банк вправе использовать инфраструктуру финансового рынка, корреспондентские банки, организаторов торгов, депозитарии, клиринговые организации и иных участников финансового рынка в случаях, необходимых для исполнения сделки.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Банк вправе устанавливать особенности исполнения отдельных операций, лимиты, требования к обеспечению, порядок расчетов и иные условия в зависимости от вида финансового инструмента и уровня принимаемого риска.

5.2. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, применяются законодательство Кыргызской Республики, КСБО, настоящие Условия и условия соответствующей сделки.

Раздел 3. Порядок исполнения сделок и расчетов

1. Общие положения

1.1. Исполнение сделок и проведение расчетов по операциям на финансовых рынках осуществляются Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, настоящими Условиями, КСБО, отдельными договорами и условиями соответствующей сделки.

1.2. Расчеты осуществляются в валюте, определенной условиями сделки, с использованием счетов Клиента либо иным способом, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

2. Исполнение сделок

2.1. Банк исполняет сделки при наличии необходимых денежных средств, активов, полномочий и иных условий, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и договором.

2.2. При невозможности исполнения сделки по причинам, не зависящим от Банка, Банк уведомляет Клиента способом, предусмотренным КСБО либо договором.

3. Расчеты

3.1. Расчеты по сделкам осуществляются в сроки и порядке, предусмотренные условиями соответствующей операции.

3.2. Для исполнения сделки Банк вправе списывать денежные средства со счетов Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО и соответствующим договором.

4. Подтверждение исполнения

4.1. Исполнение сделки подтверждается выпиской по счету, подтверждением операции, электронным сообщением либо иным документом Банка.

5. Заключительные положения настоящего раздела

Особенности исполнения отдельных финансовых инструментов определяются условиями соответствующей сделки и внутренними нормативными документами Банка.

Раздел 4. Права и обязанности Банка

1. Права Банка

1.1. Банк вправе:

- принимать либо отклонять распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями либо договором;
- проверять полномочия Клиента и достоверность представленных документов;
- устанавливать лимиты, требования к обеспечению, минимальные суммы сделок и иные условия проведения операций;
- использовать инфраструктуру финансового рынка, корреспондентские банки, депозитарии, клиринговые организации и иных участников финансового рынка;
- запрашивать дополнительные документы и сведения, необходимые для проведения операции;
- приостанавливать либо отказывать в проведении операции при наличии оснований, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- взимать комиссионное вознаграждение и иные платежи согласно Тарифам Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и договором.

2. Обязанности Банка

2.1. Банк обязан:

- исполнять распоряжения Клиента при соблюдении условий их исполнения;
- обеспечивать учет совершаемых операций;
- предоставлять Клиенту информацию о совершенных операциях в порядке, установленном КСБО;
- соблюдать банковскую тайну и требования законодательства Кыргызской Республики о защите информации;
- рассматривать обращения Клиентов в порядке и сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и настоящими Условиями.

3. Заключительные положения настоящего раздела

При осуществлении операций на финансовых рынках Банк действует добросовестно, разумно и в пределах предоставленных ему полномочий.

Раздел 5. Права и обязанности Клиента

1. Права Клиента

1.1. Клиент вправе:

- направлять Банку распоряжения о совершении операций на финансовых рынках;
- получать информацию об условиях предоставления соответствующих услуг;
- получать подтверждение совершенных операций;
- обращаться в Банк с заявлениями, запросами и обращениями;
- пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики, КСБО и договором.

2. Обязанности Клиента

2.1. Клиент обязан:

- предоставлять Банку достоверные документы и сведения;
- обеспечивать наличие денежных средств, активов либо иных необходимых ресурсов для исполнения сделки;
- своевременно уплачивать комиссии и иные платежи, предусмотренные Тарифами Банка и договором;
- соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики, настоящих Условий и условий соответствующей сделки;
- незамедлительно уведомлять Банк об изменении сведений, имеющих значение для исполнения операций;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, КСБО и договором.

3. Заключительные положения настоящего раздела

3.1. Клиент самостоятельно несет риски, связанные с принятием инвестиционных, валютных и иных финансовых решений, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики либо договором.

3.2. Банк не гарантирует получение Клиентом прибыли либо достижение ожидаемого финансового результата по операциям на финансовых рынках, если иное прямо не предусмотрено договором или законодательством Кыргызской Республики.

Раздел 6. Ответственность Сторон

1. Общие положения

1.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Комплексным соглашением банковского обслуживания (далее — **КСБО**), настоящими Условиями и соответствующим договором.

1.2. Каждая из Сторон несет ответственность только за те нарушения, которые произошли по ее вине, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

2. Ответственность Банка

2.1. Банк несет ответственность за надлежащее исполнение принятых к исполнению распоряжений Клиента в пределах, установленных законодательством Кыргызской Республики и договором.

2.2. Банк не несет ответственности за:

- изменение рыночных котировок, валютных курсов, процентных ставок и иных рыночных показателей;
- финансовые убытки Клиента, возникшие вследствие изменения рыночной конъюнктуры;
- задержки исполнения операций, вызванные действиями бирж, депозитариев, клиринговых организаций, корреспондентских банков, платежных систем либо иных третьих лиц;
- невозможность исполнения операций вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора);
- последствия предоставления Клиентом недостоверных, неполных либо несвоевременно представленных документов и сведений;
- иные обстоятельства, не зависящие от Банка.

3. Ответственность Клиента

3.1. Клиент несет ответственность за:

- достоверность представляемых Банку документов и сведений;
- законность происхождения денежных средств и иных активов в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- своевременное исполнение денежных обязательств перед Банком;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, настоящих Условий и условий соответствующей сделки.

4. Урегулирование споров

4.1. Споры между Банком и Клиентом разрешаются путем переговоров и рассмотрения обращений (претензий) в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и КСБО.

4.2. При невозможности урегулирования спора во внесудебном порядке спор подлежит рассмотрению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5. Заключительные положения настоящего раздела

5.1. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, настоящими Условиями и соответствующим договором.

Раздел 7. Особенности отдельных операций на финансовых рынках

1. Общие положения

1.1. Особенности отдельных операций определяются законодательством Кыргызской Республики, условиями соответствующего договора, настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

2. Конверсионные операции

2.1. Конверсионные операции осуществляются по курсу Банка либо по курсу, согласованному Сторонами, если иной порядок не предусмотрен договором.

2.2. Курсы иностранных валют могут изменяться Банком в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

3. Операции денежного рынка

3.1. Сделки денежного рынка осуществляются на условиях, определенных отдельными договорами между Банком и Клиентом.

4. Операции с драгоценными металлами

4.1. Операции с драгоценными металлами осуществляются Банком при наличии соответствующей лицензии, продукта и в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5. Операции с ценными бумагами

5.1. Если Банк оказывает услуги, связанные с ценными бумагами, такие операции осуществляются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, лицензией Банка (при необходимости), отдельными договорами и внутренними нормативными документами Банка.

6. Иные финансовые инструменты

6.1. Сделки РЕПО, производные финансовые инструменты и иные операции на финансовых рынках осуществляются Банком только при наличии соответствующих полномочий, лицензий (если они требуются) и внутренних процедур.

7. Заключительные положения настоящего раздела

7.1. Особенности отдельных операций применяются исключительно к тем финансовым инструментам и услугам, которые фактически предоставляются Банком.

Раздел 8. Заключительные положения

1. Применение настоящих Условий

1.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Комплексного соглашения банковского обслуживания и применяются совместно с соответствующими договорами, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

1.2. Совершение Клиентом операций на финансовых рынках означает его согласие с настоящими Условиями, если иной порядок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

2. Внесение изменений

2.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Условия в порядке, предусмотренном КСБО и законодательством Кыргызской Республики.

2.2. Изменения вступают в силу после их доведения до сведения Клиентов способом, предусмотренным КСБО, если иной срок не установлен законодательством Кыргызской Республики.

3. Применимое право

3.1. К отношениям Банка и Клиента применяется законодательство Кыргызской Республики.

3.2. Если отдельные положения настоящих Условий признаются недействительными или утрачивают силу вследствие изменения законодательства Кыргызской Республики, остальные положения продолжают действовать в части, не противоречащей законодательству Кыргызской Республики.

4. Заключительные положения

4.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, КСБО, соответствующим договором, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Настоящие Условия вступают в силу с даты их утверждения Банком, если иной срок не установлен решением Банка или законодательством Кыргызской Республики.

4.3. Настоящие Условия действуют до их отмены либо утверждения Банком новой редакции.

4.4. Настоящие Условия размещаются способами, предусмотренными КСБО, обеспечивающими возможность ознакомления с ними Клиентов.