

Условия банковского обслуживания физических лиц ОАО «БАКАЙ БАНК»

Содержание

Глава 1. Термины и определения	1
Глава 2. Общие условия	4
Глава 3. Банковские счета	5
3.1. Общие условия и порядок открытия банковского счета.....	5
3.2. Распоряжение счетом и денежными средствами клиента	9
3.3. Условия счета банковского вклада до востребования	9
3.4. Условия счета срочного депозита	10
Глава 4. Порядок выпуска и обслуживания банковских платежных карт	11
Глава 5. Предоставление кредитного лимита по банковской карте	19
Глава 6. Дистанционное банковское обслуживание (Мобильный банкинг)	20
Глава 7. Аренда индивидуального банковского сейфа	25
Глава 8. Металлические счета	27
Глава 9. Тарифы Банка	27
Глава 10. Предодобренный кредитный лимит	28
Глава 11. Особые условия	28
Глава 12. Ответственность Сторон. Урегулирование споров	30
Глава 13. Срок действия и порядок расторжения Договора.....	32

Глава 1. Термины и определения

В настоящем документе используются следующие термины и определения:

Авторизация - это процесс подтверждения прав Клиента Банка (пользователя), на доступ и использование сервисов и функций банковской системы после прохождения аутентификации, с помощью идентификаторов (PIN-код, пароль, биометрические данные и др.).

Аутентификация – процедура установки подлинности личности пользователя путем проверки и сопоставления характеристик предъявленного идентификатора.

Банк – Открытое акционерное общество «БАКАЙ БАНК».

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

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

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

Банковская платежная карта (карта)- платежный инструмент, используемый для проведения расчетов при покупке товаров, услуг, получения наличных денег в национальной и иностранной валютах, осуществления денежных переводов, а также для расчетов в форме электронных денег через терминалы, банкоматы или иные устройства (периферийные устройства), в том числе для учета и совершения операций с драгоценными металлами, размещенными на обезличенном металлическом счете, открытом у эмитента.

Бесконтактная оплата – оплата, осуществляемая посредством считывания периферийным устройством информации с карты или иного инструмента дистанционного обслуживания на близком расстоянии с использованием технологии беспроводной передачи данных (NFC (Near field communication) или др.). Списание производится без введения PIN-кода в пределах установленных Банком лимитов, в случае превышения лимита потребуется введение PIN-кода или проведение операции через чип.

Виртуальная карта – банковская платежная карта, выпускаемая посредством банковского мобильного банкинга в электронном виде без физического носителя.

Верификация - процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

Вкладчик – физическое лицо, которое внесло денежные средства на свой счет в Банке и присоединилось к настоящим Условиям банковского обслуживания физических лиц ОАО «БАКАЙ БАНК», или лицо, на имя которого в Банк поступили денежные средства от третьего лица.

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

Выписка – это документ, отражающий движения по счету за определенный период.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком клиенту возможности совершать банковские операции удаленно с использованием различных каналов телекоммуникации: устройства самообслуживания Банка, Мобильный банкинг и др.

Дополнительная карта – карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента в дополнение к основной карте Клиента и оформляемая на доверенное лицо Клиента для проведения карточных операций и на распоряжение счетом Клиента в пределах установленного лимита.

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

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

Заявление – анкета/Заявление на банковское обслуживание– оформляемое по установленной Банком типовой форме заявление физического лица на открытие и обслуживание счета по банковскому вкладу (депозиту), металлического счета, выпуск и обслуживание банковских платежных карт, аренду банковских сейфов, предоставление банковских услуг, в том числе через дистанционные каналы обслуживания (мобильный банкинг) и присоединение к Условиям банковского обслуживания.

Идентификация - процедура установления идентификационных данных Клиента и бенефициарного владельца.

Карта рассрочки – карта с кредитным лимитом, предназначенная для оплаты товаров и услуг в торговых точках закрытой партнерской сети Банка. Карта не поддерживает снятие наличных денежных средств, переводы на другие счета или совершение покупок вне партнерской сети.

Клиент – физическое лицо, принятое на обслуживание или находящееся на обслуживании у Банка, либо с которым Банк устанавливает или установил деловые отношения.

Кредитная карта - карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных Банком Клиенту в пределах установленного кредитного лимита в соответствии с условиями заключенного договора.

Кешбэк - возврат части суммы, потраченной на покупки, который зачисляется на карту Клиента в рамках программы лояльности установленной Банком, как поощрение за использование продуктов и услуг Банка.

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

Мошенническая операция - операция по банковскому счету несанкционированная и не подтвержденная Клиентом.

Мобильный банкинг – система дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством мобильного устройства.

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

Обезличенный металлический счет – счет Клиента, открываемый Банком для учета драгоценного металла в граммах без указания его индивидуальных признаков (проба, производитель, серийный номер слитка, год изготовления и др.) и осуществления операций, указанных в соответствующем договоре.

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

Регулярные (рекуррентные) платежи – это операции по списанию денежных средств с карт-счета Клиента, совершаемые на основании подписки/согласия Клиента на сайте торгово-сервисного предприятия либо иным способом, предусмотренным правилами МПС, с определённой периодичностью (ежедневно, ежемесячно и т.п.) до момента отзыва согласия Клиентом.

Сейф (или Банковская сейфовая ячейка) - это специально оборудованное хранилище, расположенное в Банке, предназначенное для хранения ценностей Клиента. Ячейки предоставляются на условиях аренды, и только Клиент или уполномоченное им лицо имеют доступ к содержимому Сейфа.

Сторона/Стороны – Банк и Клиент.

Тарифы - действующие размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за предоставляемые им банковские продукты и/или оказываемые услуги.

Технический овердрафт – сумма денежных средств, израсходованная Клиентом сверх остатка денежных средств на карт-счете (курсовая разница, технический сбой, комиссии, списание регулярных (рекуррентных) платежей, ошибочное зачисление/выдача денежных средств и т.д.). Технический овердрафт считается задолженностью Клиента перед Банком и подлежит обязательному погашению Клиентом в установленный Банком срок.

Устройства самообслуживания Банка – банкоматы (АТМ), платежные терминалы Банка, автоматизированные депозитные машины (АДМ), картоматы.

Физическое лицо - гражданин Кыргызской Республики, иностранный гражданин, лицо без гражданства.

Цифровая подпись (далее - ЦП) - цифровой аналог собственноручной подписи Клиента, представляющая собой цифровую запись, присоединенную к другой информации в

цифровой форме и (или) логически связанную с ней и используемую для обеспечения неизменности цифрового документа и определения автора цифрового документа.

Цифровой документ (ЦД) – документированная информация, представленная в цифровой форме

Эквайер – банк или МФК/МКК, получивший/ая разрешение на осуществление эквайринга, владелец сети периферийных устройств, обеспечивающих возможность проведения авторизации или транзакций через свои периферийные устройства в соответствии с технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

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

ОТР-код (OneTimePassword) - временный защищенный пароль, который отправляется Клиенту посредством SMS-сообщения или указанной им электронной почты, в целях подтверждения клиентом операции, проводимой посредством ДБО. ОТР-код действителен только для одного сеанса аутентификации.

Digital Wallet (Apple Pay/Apple Wallet/Google Pay/Google Wallet) – приложение или онлайн-сервис, для безопасного хранения карточных платежных данных, который позволяет оплачивать покупки в магазинах (через NFC), на сайтах и в приложениях через устройства (смартфоны/Apple Watch/Garmin/ iPad/Mac), к которому привязывается банковская платежная карта (работает на смартфонах Apple (версии 6 и новее) и Android (версии 4.4 и выше), на которых включена функция NFC.

PIN-код (Personal identification number) - персональный идентификационный номер, позволяющий аутентифицировать пользователя для совершения операции.

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

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

Удаленная идентификация - процедура установления идентификационных данных Клиента и (или) бенефициарного владельца дистанционно (в удаленном режиме) на основе представленных Клиентом скан-копий или фотографий удостоверяющего личность документа, биометрии лица и видеозаписи.

Глава 2. Общие условия

2.1. Настоящие Условия банковского обслуживания физических лиц Открытого акционерного общества «БАКАЙ БАНК» (далее - Условия) и Заявление-анкета на банковское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом собственноручно или цифровой подписью, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского обслуживания (далее - Договор).

2.2. Договор может быть заключен одним из следующих способов:

- 1) при посещении Клиентом отделения Банка с предъявлением документа, удостоверяющего личность. В этом случае Заявление-анкета заполняется и подписывается Клиентом в бумажной форме, один экземпляр Заявления-анкеты с отметкой о его принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.
- 2) удаленно, посредством систем ДБО Банка. В этом случае Договор считается заключенным с момента получения Банком от Клиента Заявления-анкеты/Заявления в электронной форме с использованием каналов ДБО, с применением средств идентификации, верификации и аутентификации Клиента, определенных настоящими Условиями. Клиент признает, соглашается и принимает, что присоединение к настоящим Условиям путем подписания Заявления с применением цифровой подписи, является юридически значимым действием равнозначным собственноручному подписанию Заявления на бумажном носителе.

2.3. Настоящие Условия определяют требования и порядок предоставления клиенту комплексного банковского обслуживания:

- открытие, обслуживание, закрытие счетов/ вкладов (депозитов);
- выпуск и обслуживание банковских платежных карт;
- выпуск и обслуживание кредитных карт;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- открытие и обслуживание обезличенного металлического счета;
- предоставление услуг по проведению кассовых операций, осуществлению переводов и платежей в национальной и иностранной валюте, в том числе через каналы ДБО и др.

2.4. В рамках комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет клиенту возможность получать в отделениях Банка и/или через каналы ДБО банковские услуги, информация о которых размещена на официальном сайте Банка по адресу www.bakai.kg и/или в отделениях Банка, при условии прохождения им успешной идентификации, верификации и аутентификации в соответствии с настоящими Условиями и внутренними нормативными документами Банка.

2.5. Предоставление отдельных банковских услуг и продуктов, не предусмотренных настоящими Условиями, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Договора. В случае возникновения противоречий между положениями Договора и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено Договором.

2.6. Договор является стандартной (типовой) формой и не подлежит изменению со стороны Клиента. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор при этом предварительно, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, размещает информацию о внесенных изменениях на официальном сайте Банка по адресу www.bakai.kg и на информационных стендах отделений Банка. В случае несогласия клиента с изменениями Договора, клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, установленном Главой 13 настоящих Условий. В случае если, до вступления в силу новой редакции Договора, Банк не получит соответствующее письменное заявление клиента о расторжении Договора, данное обстоятельство расценивается Банком как выражение согласия клиента с измененными условиями Договора.

2.7. До заключения Договора клиент обязан ознакомиться с настоящими Условиями и со всеми прилагаемыми к ним документами Тарифами, Схемой конвертации, Правилами и т.д. размещенными на сайте Банка. Текст настоящих Условий размещен в отделениях Банка, а также на официальном сайте Банка www.bakai.kg.

2.8. Подписанием Заявления клиент подтверждает, что ознакомлен, полностью согласен с настоящими Условиями, присоединяется к ним и обязуется выполнять их надлежащим образом.

2.9. Редакции Условий, актуальные на каждую дату, хранятся в электронном виде в специальном разделе на официальном сайте Банка, а также в бумажном виде в соответствующем структурном подразделении Банка.

Глава 3. Банковские счета

3.1. Общие условия и порядок открытия банковского счета

3.1.1. Банк открывает клиенту банковский счет (счета) на основании его Заявления-анкеты/Заявления при условии предварительного предоставления клиентом всех необходимых для его открытия документов. В Заявлении-анкете/Заявлении указываются отделение Банка, в котором открывается счет, валюта счета, ставка вознаграждения для депозита и иные условия.

3.1.2. При не предоставлении клиентом документов, необходимых для открытия счета и/или для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, Банк оставляет за собой право

не заключать/расторгнуть Договор или приостановить все операции по счету (счетам) клиента до момента предоставления требуемых документов.

3.1.3. Счет открывается в валюте, указанной в Заявлении клиента. Банк обязуется зачислять на счет поступившие в пользу клиента денежные средства в национальной и иностранной валюте и выполнять распоряжения клиента о перечислении или выдаче денежных средств со счета в соответствии с законодательством КР, внутренними нормативными документами Банка и Договором.

3.1.4. В случае поступления в пользу клиента безналичных денежных средств в валюте, в которой у клиента нет счета, Банк, в целях зачисления поступивших денежных средств, вправе открыть ему дополнительный счет в соответствующей валюте на основании действующего заявления клиента. При этом в случае отсутствия каких-либо открытых счетов у клиента на момент поступления безналичного денежного перевода, денежные средства возвращаются Банком отправителю.

3.1.5. Экземпляр Заявления о присоединении к настоящим Условиям с отметкой Банка об открытии счета является документом, подтверждающим факт заключения договора банковского счета.

3.1.6. При открытии счета в удаленном режиме, электронное заявление клиента, оформленное через ДБО подписанное цифровой подписью в установленном порядке, протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию клиента, являются документами, подтверждающими волеизъявление клиента по заключению Договора. Хранение заявления и подтверждения Банка об открытии счета осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

3.1.7. Расходы по обслуживанию счета, возникшие в иностранной валюте, взимаются в иностранной валюте или в национальной валюте по учетному курсу НБКР на день проведения операции.

3.1.8. В случае открытия клиенту в Банке новых счетов в течение срока действия Договора, его положения будут распространяться и на вновь открываемые счета с момента их открытия.

3.1.9. Номер счета после его открытия предоставляется клиенту на бумажном носителе или посредством ДБО. Банк имеет право при необходимости изменить присвоенный счету клиента номер (при смене автоматизированной банковской системы (АБС), при смене гражданства клиента, при изменении Филиала/СК и т.д.). При этом Банк в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики предварительно размещает информацию о внесенных изменениях на официальном сайте Банка по адресу www.bakai.kg, на информационных стендах в отделениях Банка, а также путем направления SMS и/или PUSH-уведомлений на мобильное устройство клиента.

3.1.10. При совершении операций по счету клиент вправе применять электронные формы расчетно-платежных документов с использованием цифровой подписи, подтверждающей право клиента на распоряжение денежными средствами.

3.1.11. Клиент обязан самостоятельно осуществлять надлежащий контроль над проводимыми операциями (списание, возврат и т.д.), а также над остатками средств на счете.

3.1.12. Банк осуществляет по счету операции, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в международной банковской практике.

3.1.13. Для проведения операций по счету клиента Банк имеет право по своему выбору привлекать другие банки и/или финансово-кредитные организации, и/или платежные организации, и/или операторов платежных систем и др.

3.1.14. Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших в пользу клиента, производится Банком не позднее банковского дня, следующего за днем получения выписки по счету Банка в соответствующем банке-корреспонденте.

3.1.15. В тех случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на счет клиента, содержат неполную, искаженную, неточную или недостоверную информацию, в том числе отсутствие подтверждающих документов, Банк имеет право

приостановить зачисление поступившей суммы на счет клиента до получения подтверждающего документа, содержащего необходимую информацию. Порядок проведения Банком расследования в подобных случаях определяется правилами, установленными Банком. Банк, в случае отсутствия в документе информации, необходимой для полной идентификации клиента, либо при предоставлении им недостоверной информации вправе возвратить сумму отправителю.

3.1.16. Банк вправе дополнительно запросить у клиента подтверждающие документы, связанные с совершением операций по его счету (в том числе договоры, контракты, счета-фактуры и т.п.), а также в случае, если клиент является налогоплательщиком США, формы отчетности Налоговой службы США и иные документы. В случае, если клиент отказывается предоставлять запрашиваемые документы, Банк вправе отказать в проведении операции и в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть счет клиента.

3.1.17. В случае, если клиент является налогоплательщиком США, подписанием настоящих Условий он уполномочивает Банк предоставлять сведения и отчетность в Налоговую службу США о нем и его операциях, а также исполнять другие требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов».

3.1.18. Операции с денежными средствами на счетах клиента осуществляются на основании его распоряжения и на условиях, предусмотренных Договором. Списание средств со счетов клиента без его распоряжения осуществляется в случаях, предусмотренных Договором, а также в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

3.1.19. Распоряжение клиента о списании средств со счетов может быть дано путем предоставления в Банк платежного поручения, заявления на перевод, заявления на конвертацию и других документов по установленной Банком форме. Распоряжение клиента может передаваться Банку с использованием каналов ДБО с применением цифровой подписи в порядке, предусмотренном Договором.

3.1.20. Банк имеет право отказать в исполнении поручения клиента, если в нем отсутствуют или неразборчиво/неверно указаны реквизиты, поручение не подписано или подписано лицом, не имеющим права распоряжения счетом, или оно выписано на сумму, превышающую остаток по счету, и по счету клиента не установлен овердрафт (кредитование счета), в случае, если на счете недостаточно средств для оплаты комиссии Банка за оказание банковских услуг, подлежащих оплате до момента исполнения поручения клиента, а также в случаях, когда на счет наложен арест уполномоченными государственными органами.

3.1.21. Операции по списанию денежных средств осуществляются в пределах остатка средств на счете. Если Банком установлен кредитный лимит по счету, при недостаточности или отсутствии собственных средств клиента на счете, платежные поручения клиента исполняются Банком в пределах установленного кредитного лимита.

3.1.22. Банк принимает платежные поручения клиента в течение операционного дня Банка. Продолжительность рабочего времени и операционного дня устанавливается Банком и доводится до сведения клиентов путем размещения информации на информационных стендах в отделениях Банка и на официальном сайте Банка www.bakai.kg.

3.1.23. Операционный день Банка завершается в 17-00 часов по Бишкекскому времени. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, поступившие/принятые к исполнению после 17-00 часов, а также в выходные/нерабочие дни, исполняются следующим операционным днем.

3.1.24. В соответствии с Порядком округления сумм тыйынового остатка до 50 тыйынов при наличных расчетах в Кыргызской Республике, утвержденным совместным Постановлением Правительства Кыргызской Республики и НБКР от 13.10.2011 г. № 631/35/10, наличные расчеты по счетам производятся с округлением суммы в следующем порядке:

- если сумма тыйынового остатка составляет от 1 до 24 тыйынов, то величина тыйынового остатка обнуляется;
- если сумма тыйынового остатка составляет от 25 до 49 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 50 тыйынов;
- если сумма тыйынового остатка составляет от 50 до 74 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 50 тыйынов;

- если сумма тыйынового остатка составляет от 75 до 99 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 1 сома.

При этом суммы округления соответственно зачисляются на доход или расход Банка. Безналичные расчеты производятся без округления тыйынового остатка.

3.1.25. Банк не несет ответственности за возможные задержки, потери или иные последствия, связанные с задержкой или утратой денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя (в том числе реквизитов банка получателя).

3.1.26. В случае недостаточности средств на счете клиента для оплаты всех расчетных документов Банк производит платежи в очередности, установленной законодательством Кыргызской Республики.

3.1.27. Выдача денежных средств в сумме, превышающей установленные Банком кассовые лимиты отделений Банка, производится в течение одного операционного дня, следующего за днём обращения клиента в Банк.

3.1.28. Без распоряжения и дополнительного согласия клиента с его счета(ов) в безакцептном порядке списываются:

- суммы платы за услуги и комиссии Банка (при этом денежные средства списываются с любого счета клиента, открытого в Банке в любой валюте);
- суммы почтовых и иных расходов, понесенных Банком при оказании услуг клиенту;
- суммы покрытий по сделкам, совершенным в иностранной валюте;
- суммы ошибочно зачисленных денежных средств;
- суммы задолженности клиента по обязательствам перед Банком;
- суммы денежных средств, взыскиваемых с клиента согласно исполнительным документам, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

3.1.29. Банк гарантирует клиенту банковскую тайну по его счетам в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики. Предоставление информации по операциям и счетам клиента третьим лицам, а также приостановление операций по счету (за исключением случаев, предусмотренных Договором) осуществляется исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. При этом Банк вправе предоставлять информацию о клиенте и его операциях по запросам банков-корреспондентов, которые участвовали в проведении операций клиента, в том числе банкам-эквайерам без дополнительного согласия клиента.

3.1.30. Совершение банковских операций и/или сделок с Банком с использованием периферийных устройств Банка (терминалов, банкоматов и т.п.) и средств мобильной связи (мобильных телефонных аппаратов) с подтверждением клиентом согласия с Условиями Банка по той или иной операции/сделке с использованием такого оборудования и устройств, считается вступлением клиента с Банком в договорные отношения (заключением соответствующего договора) по такой операции/сделке и акцептом всех указанных в системе условий.

3.1.31. Банк является участником системы защиты депозитов, согласно Закону Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», и гарантирует при наступлении гарантийного случая в соответствии с вышеуказанным Законом выплату компенсаций клиенту (вкладчику) Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Законом.

3.1.32. Действие настоящего Договора распространяется на счета, открытые как до, так и после заключения Договора, а также на вклады до востребования, обезличенные металлические счета, услуги предоставления в аренду индивидуального банковского сейфа и иные банковские продукты, предусмотренные Договором, открываемые/предоставляемые клиенту в рамках Договора.

3.1.33. Закрытие счета производится на основании заявления клиента либо в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и Договором.

3.2. Распоряжение счетом и денежными средствами клиента

3.2.1. Все операции по счету осуществляются по распоряжению клиента, если иное не установлено Договором или действующим законодательством Кыргызской Республики.

3.2.2. Если счет был открыт клиентом (родителем, иным законным представителем или третьим лицом) в пользу ребенка, банковским вкладом (депозитом), внесенным на имя ребенка, распоряжаются:

- до достижения ребенком 14 лет - родители или законные представители;
- по достижении ребенком 14 лет - сам ребенок.

3.2.3. Клиент вправе предоставить третьему лицу право на распоряжение его Счетом и совершение иных операций путем выдачи соответствующей нотариальной доверенности на третье лицо. В случае предоставления клиентом указанных полномочий третьему лицу, клиент/доверенное лицо предоставляет Банку оригинал нотариально удостоверенной доверенности на распоряжение счетом и/или совершение иных операций. При этом Банк оставляет за собой право отказать в проведении операций по счету клиента доверенным лицом, в случае если подлинность доверенности вызывает у Банка сомнения.

3.2.4. На доверенное лицо клиента распространяются все требования по надлежащей проверке, совершению операций и пользованию услугами Банка, установленные Договором.

3.2.5. При досрочном прекращении полномочий доверенного лица, уполномоченного распоряжаться счетом, клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в письменном виде и представить оригинал документа, подтверждающего отмену доверенности. Банк не несет ответственность за проведение операций по Счету по распоряжению доверенного лица в случае, если клиент не уведомил или несвоевременно уведомил Банк о досрочном прекращении его полномочий.

3.3. Условия счета банковского вклада до востребования

3.3.1. Счет банковского вклада до востребования физического лица (далее – счет до востребования) открывается на основании заявления клиента и не предназначен для проведения банковских операций, связанных с предпринимательской и/или иной подобной деятельностью.

3.3.2. Банк принимает от клиента любые денежные суммы и зачисляет их на счет до востребования. Сумма вклада выдается клиенту полностью или частично по его первому требованию.

3.3.3. Помимо личных денежных средств клиента на счет могут зачисляться (путем перечисления): заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего клиенту, средства с другого банковского счета клиента, и другие поступления, и платежи, не связанные с осуществлением клиентом предпринимательской и/или подобной деятельности.

3.3.4. Клиент может осуществлять со счета платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер и не связанные с осуществлением клиентом предпринимательской и/или подобной деятельности.

3.3.5. Начисление процентов по счету не производится, если иное не установлено отдельным соглашением, заключенным между Сторонами.

3.3.6. Операции по счету совершаются в валюте вклада.

3.3.7. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть счет, в случае:

- отсутствия более 12 (двенадцати) месяцев денежных средств и/или отсутствия движений по счету (поступлений и списаний денежных средств по поручению (распоряжению) клиента), предварительно уведомив клиента за 1 (один) календарный месяц до даты закрытия счета. Уведомление направляется Банком в письменной/электронной форме посредством систем ДБО и по последнему известному адресу клиента. При закрытии Банк вправе удержать комиссию согласно Тарифам Банка;

- сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором банковского счета предварительно уведомив клиента за 1 (один) календарный месяц до даты закрытия счета;
- клиентом не предоставлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, проведения операций по счету.
- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности;
- представлены недостоверные документы.

3.3.8. При закрытии счета клиента, в соответствии с условиями Договора, остаток денежных средств на счете выдается клиенту в наличной форме либо перечисляется по его письменному указанию на другой счет не позднее 5 (пяти) рабочих дней, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.3.9. Договора.

3.3.9. В случае закрытия счета в соответствии с п. 3.3.7. Договора, Банк извещает клиента по последнему известному адресу и/или посредством использования ДБО о необходимости получения остатка денежных средств, а в случае отсутствия клиента и/или отсутствия подтверждения о получении извещения, остаток денежных средств хранится на системном учете (на балансе) Банка. При извещении клиента Банк дополнительно может использовать услуги телефонной/электронной связи и направлять сообщения на мобильный номер/электронную почту клиента.

3.3.10 Клиент может открыть ранее закрытый счет с теми же реквизитами, за исключением счетов закрытых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, путем заключения Договора и оформления Заявления-анкеты с обязательным соблюдением требований по идентификации клиента и уплаты комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.

3.3.11 Клиент не вправе осуществлять иные операции кроме тех, которые указаны в п.3.3.4. Договора, если об ином клиент не будет проинформирован путем размещения данной информации на официальном сайте Банка и/или в операционном зале отделений Банка.

3.4. Условия счета срочного депозита

3.4.1. На основании соответствующего Заявления, Банк обязуется открыть клиенту счет срочного депозита, принять от клиента денежные средства (Депозит), вернуть сумму Депозита и выплатить проценты в порядке, предусмотренном Договором и соответствующим Заявлением.

3.4.2. Заявление на открытие срочного Депозита может быть оформлено клиентом в отделении Банка или по отдельным видам Депозитов через ДБО с применением средств идентификации и аутентификации клиента, определенных настоящими Условиями банковского обслуживания. Заявление на открытие Депозита через ДБО, протокол проведения операций по открытию Депозита в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию клиента, и подтверждение операции по открытию Депозита с применением цифровой подписи, являются подтверждением волеизъявления клиента о заключении договора срочного депозита с Банком.

3.4.3. Депозит/Вклад может быть внесен в наличной/безналичной форме.

3.4.4. Подтверждением размещения денежных средств во вклад на согласованных условиях является поступление денежных средств на счет срочного депозита.

3.4.5. Банк вправе затребовать от Клиента предоставление документально подтвержденного источника происхождения денежных средств.

3.4.6. Начисление процентов на сумму Депозита производится согласно процентной ставке, действующей в день открытия Депозита клиентом и исходя из метода начисления,

соответствующего данному виду Депозита. Процентная ставка по срочному Депозиту остается неизменной до окончания его срока.

3.4.7. Отсчет срока по начислению процентов начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на депозитный счет и заканчивается днем, предшествующим дню окончания срока Депозита.

3.4.8. При расчете вознаграждения, число дней в году принимается Банком за 365 дней, в месяце- количество фактических дней.

3.4.9. Возврат Депозита производится Банком в день окончания его срока. В случае если дата возврата Депозита приходится на выходной или нерабочий праздничный день, возврат Депозита производится на следующий рабочий день.

3.4.10. Выплата процентов производится ежемесячно на определенную дату или по истечении срока действия Депозита, если иное не определено индивидуальными условиями Депозита. В случае, если день выплаты процентов выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, выплата процентов производится на следующий за ним рабочий день.

3.4.11. Информация о видах и условиях Депозитов, процентные ставки и размеры годовой эффективной ставки размещена на официальном сайте Банка www.bakai.kg, а также во всех отделениях Банка. Годовая эффективная процентная ставка не используется при расчете вознаграждения по срочному Депозиту и приводится справочно.

3.4.12. В случае неявки клиента по окончании срока действия Депозита и не востребования суммы Депозита и начисленных процентов, денежные средства перечисляются на счет, с которого был открыт депозит, если иное не определено условиями Депозита.

3.4.13. По отдельным видам срочного депозита, условиями которого предусмотрена автоматическая пролонгация, пролонгация осуществляется на аналогичный срок согласно условиям соответствующего депозитного продукта, действующего на дату пролонгации Депозита.

3.4.14. Клиент вправе досрочно снять сумму Депозита и начисленных процентов, представив в Банк письменное или электронное заявление посредством Мобильного банкинга. Пересчет процентов, при досрочном снятии производится согласно условиям соответствующего депозитного продукта.

3.4.15. Если Банком производилась ежемесячная выплата процентов клиенту, то излишне выплаченная сумма процентов подлежит удержанию из основной суммы Депозита, если иное не предусмотрено условиями Депозита.

3.4.16. При поступлении денежных средств для открытия отдельных видов срочного депозита на счет безналичным путем, в случае досрочного расторжения срочного депозита, при снятии наличных денежных средств, применяется стандартная комиссия за выдачу наличных денежных средств, поступивших безналичным путем.

3.4.17. Депозит, внесенный в рамках настоящего Договора, застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

3.4.18. Все иные существенные условия открытия счета по срочному депозиту указываются в соответствующем заявлении клиента.

3.4.19. При досрочном закрытии депозита в российских рублях до истечения половины срока его действия с Клиента взимается комиссия за обезличивание денежных средств согласно действующим тарифам и внутренним документам Банка.

Глава 4. Порядок выпуска и обслуживания банковских платежных карт

4.1. Для совершения операций по карте клиенту открывается счет до востребования (далее - Карт-счет), условия открытия и обслуживания которого описаны в главе 3 настоящих Условий банковского обслуживания.

4.2. До открытия карт-счета, клиент обязан ознакомиться:

- с условиями настоящего Договора;
- с Правилами пользования банковскими платежными картами;
- с Тарифами на оказываемые услуги;

- со Схемой конвертации из одной валюты в другую, предусматривающей различные варианты конвертаций при проведении держателем карты операций в валюте, отличной от валюты Карт-счета;

- со списком стран, в которых операции по картам МПС недоступны, ограничены или могут выполняться частично.

4.3. Тарифы, Схема конвертации, перечень стран, в которых операции ограничены и Правилами пользования банковскими платежными картами, являются неотъемлемой частью Договора и размещены на официальном сайте Банка по адресу www.bakai.kg.

4.4. До открытия карт-счета, клиент может ознакомиться с Правилами Программы лояльности «Кешбэк» размещенными на официальном сайте Банка по адресу www.bakai.kg.

4.5. Подписанием Заявления-анкеты на присоединение к настоящим Условиям, Клиент подтверждает, что он ознакомлен:

– со способами получения информации о каждой совершенной транзакции, блокировке карт в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету Клиента;

– с контактной информацией для связи с Банком, в нерабочее время и выходные (праздничные дни) сайте Банка по адресу www.bakai.kg;

– с порядком выдачи денежных средств из кассы Банка в случае утери карты.

4.6. Банк на основании заявления выпускает клиенту банковскую платежную карту (далее - карта) за плату, размер которой установлен в Тарифах Банка, для проведения им карточных операций, предусмотренных настоящими Условиями банковского обслуживания.

4.7. Дополнительная карта выпускается Банком по заявлению Клиента и может быть оформлена на владельца Карт-счета или на имя третьего лица (держателя дополнительной карты), при этом все операции по дополнительной карте осуществляются за счет денежных средств на карт-счете Клиента.

4.8. Максимальное количество всех видов карт, включая дополнительные и виртуальные, выпускаемых на имя одного Клиента, определяется Банком в одностороннем порядке.

4.9. Карта может быть выпущена Банком как на физическом носителе, так и в виртуальном виде посредством ДБО (виртуальная карта).

Виртуальная карта выпускается без физического носителя через ДБО, сроком на 3 (три) года. Данные карты, такие как середина номера карты и CVV-код передаются клиенту посредством SMS-сообщения/канал ДБО.

4.10. Виртуальные карты предназначены для проведения безналичных платежей и переводов, а также снятия наличных денежных средств в банкоматах. Виртуальную карту МПС можно подключить к Digital Wallet и с помощью устройств с функцией NFC проводить бесконтактную оплату в торговых точках и снятие наличных денежных средств в периферийных устройствах с поддержкой NFC. Перед этим необходимо произвести присвоение PIN-кода по новой виртуальной карте.

4.11. Карта является собственностью Банка, передается клиенту в пользование и изымается Банком по окончании срока действия карты или закрытия банковского счета Клиента.

4.12. PIN-код присваивается самим клиентом через ДБО с использованием цифровой подписи, либо по запросу Клиента может быть выдан Банком в PIN-конверте. В случае присвоения PIN-кода через каналы ДБО для активации PIN-кода необходимо совершить первую финансовую операцию в банкомате с вводом установленного PIN-кода. В последующем клиент имеет право менять PIN-код посредством каналов ДБО с использованием цифровой подписи. В случае получения PIN-конверта необходимо для проведения бесконтактной оплаты совершить первую финансовую операцию в банкомате с вводом PIN-кода.

4.13. Карты МПС и ЭЛКАРТ выпускаются с режимом бесконтактного использования, который не может быть отключен по желанию клиента.

4.14. Денежные средства, поступившие в Банк в пользу клиента, зачисляются на его Карт-счет в срок не позднее дня, следующего за днем получения Банком всех необходимых документов.

4.15. За услугу «SMS-оповещение» Банком на ежемесячной основе в безакцептном порядке взимается комиссия согласно действующим Тарифам Банка путем списания денежных

средств с Карт-счета клиента. В случае отсутствия или недостаточности средств на Карт-счете клиента, Банк вправе приостановить оказание данной услуги. Подключение услуги осуществляется по заявлению клиента, представленному в Банк или самостоятельно через каналы ДБО.

4.16. Подключение карт к технологии 3D Secure происходит в автоматическом режиме. В случае если клиент сообщил Банку недействительный номер мобильного телефона или не сообщил при открытии карты, услуга не может быть подключена.

4.17. Не допускается использование карты третьими лицами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики, в противном случае Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и изъять/заблокировать карту. При этом все риски за совершенные операции несет клиент.

4.18. Запрещается продажа\передача\предоставление в пользование банковских платежных карт счетов\банковских счетов, логинов и паролей от ДБО третьим лицам. В противном случае Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и изъять/заблокировать карту. При этом все риски за совершенные операции несет клиент.

4.19. Банк вправе:

4.19.1. В одностороннем порядке изменять или дополнять настоящие Условия, Правила пользования банковскими платежными картами и Тарифы при этом предварительно информируя, о внесенных изменениях на официальном сайте Банка по адресу www.bakai.kg, и на информационных стендах отделений Банка.

4.19.2. По письменному обращению клиента или через каналы ДБО осуществить блокировку и разблокировку карты после проведения процедуры идентификации.

4.19.3. В целях безопасности и снижения рисков осуществления несанкционированных операций третьими лицами устанавливать по своему усмотрению ограничения и лимиты на проведение операций по карте, а также временно заблокировать карту до выяснения обстоятельств.

4.19.4. Банк вправе осуществить блокирование карты в рамках проведения мониторинга операций с целью установления участия держателя карты в совершении операции, а также в следующих случаях:

- при наличии подозрений в совершении мошеннических действий со стороны держателя карты либо его возможного участия в мошеннических схемах;
- при поступлении в Банк информации от других банков, ЭЛКАРТ и МПС, правоохранительных или иных уполномоченных органов о возможном использовании карты в мошеннических схемах;
- при выявлении негативной информации, в том числе в открытых источниках (включая социальные сети), свидетельствующей о возможном осуществлении мошеннических операций с использованием карты.

4.19.5. Запрашивать у Клиента информацию и документы, касающиеся осуществляемых им банковских операций согласно законодательству Кыргызской Республики регулирующему вопросы противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также информацию и документы по запросам банков-корреспондентов в соответствии с международными требованиями.

4.19.6. Требовать от клиента предоставления документально подтвержденного источника происхождения денежных средств.

4.19.7. В случае, если Тарифами Банка для карты предусмотрен неснижаемый остаток по карт-счету, блокировать на карт-счете сумму, утвержденную в Тарифах Банка.

4.19.8. При снятии клиентом наличных денежных средств через кассу Банка требовать предоставления документа, удостоверяющего личность Клиента.

4.19.9. Прекратить обслуживание, заблокировать, изъять и закрыть карту в случаях:

- 1) неисполнения клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором;
- 2) нарушения Правил пользования банковскими платежными картами;
- 3) не предоставления запрошенных Банком документов;
- 4) предоставление недостоверных документов;

- 5) подозрения на совершение клиентом подозрительных и/или мошеннических операций по карте;
 - 6) расторжения Договора;
 - 7) отсутствие движений по карте в течении 12 (двенадцати) месяцев согласно п.4.19.26.
 - 8) окончания срока действия карты.
- 4.19.10. В случаях, предусмотренных Правилами платежных систем, настоящим Договором и законодательством Кыргызской Республики. В случае если операция по карте Клиента по результатам мониторинга операций Банком или ЭЛКАРТ и МПС признана подозрительной (мошеннической), Банк вправе самостоятельно инициировать процедуру оспаривания операции.
- 4.19.11. Списывать денежные средства в безакцептном порядке (без предварительного/дополнительного согласия Клиента) со всех Карт-счетов, открытых в Банке в любой валюте с последующей конвертацией по коммерческому курсу Банка, установленному в день проведения списания:
- 1) ошибочно зачисленные на карт-счет;
 - 2) комиссии Банка за оказанные банковские услуги согласно Тарифам Банка;
 - 3) на погашение предоставленного кредита и начисленных процентов;
 - 4) на погашение возникшего технического овердрафта по счету;
 - 5) излишне выданных денежных средств в банкомате;
 - 6) суммы фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих необоснованность претензии клиента;
 - 7) комиссии за выставленные услуги со стороны МПС и др.
- 4.19.12. Отказать в удовлетворении претензий клиента относительно недостат(и) при получении им денежных средств в банкомате в случае отсутствия излишков в банкомате.
- 4.19.13. Без Заявления клиента, осуществлять перевыпуск карты в связи с истечением срока действия карты, изменением технических или других характеристик карты, по требованию платежной системы и в иных случаях, требующих перевыпуска карты, определяемых Банком самостоятельно. При этом Банк уведомляет клиента посредством канала ДБО или иных доступных каналов связи. Перевыпуск или замена карты по требованию клиента осуществляется на основании Заявления клиента, представленного лично в отделение Банка, или по электронным каналам связи в отсканированном виде, либо посредством каналов ДБО.
- 4.19.14. Отказать в удовлетворении финансовых претензий Клиента, в случае несвоевременного/ненадлежащего обращения в Банк при утере/краже с заявлением о блокировке своей карты или блокировки по средствам канала ДБО.
- 4.19.15. Отказать в рассмотрении финансовой претензии, если предоставленные документы вызывают сомнения в их подлинности или если они не подтверждают заявленные факты, если операции, по которым предъявлена претензия, не являются спорными или были совершены самим клиентом.
- 4.19.16. По результатам рассмотрения финансовой претензии клиента отказать в инициировании процедуры оспаривания (chargeback) и/или отказать в удовлетворении претензии в случае, если у Банка имеются обоснованные основания полагать, что операция была совершена клиентом либо с его согласия, в том числе при наличии признаков дружественного мошенничества (friendly fraud) либо иных признаков неправомерного или нехарактерного поведения. Под дружественным мошенничеством (friendly fraud) понимается ситуация, при которой клиент, совершивший либо санкционировавший платёжную операцию с использованием платёжной карты или иного платёжного инструмента, впоследствии инициирует процедуру оспаривания операции (chargeback), заявляя о её несанкционированности при отсутствии на то фактических оснований. В целях рассмотрения соответствующего обращения Банк вправе запросить у клиента дополнительные документы и (или) сведения, подтверждающие обоснованность заявленных требований. Непредставление таких документов и (или) сведений в установленный Банком срок является основанием для отказа в дальнейшем рассмотрении претензии.

4.19.17. Либо запросить дополнительные документы и/или сведения, подтверждающие обоснованность требований. Непредставление таких документов в установленный срок является основанием для отказа в дальнейшем рассмотрении претензии.

4.19.18. Отказать в рассмотрении финансовой претензии если с момента совершения операции прошло 60 (шестьдесят) и более календарных дней.

4.19.19. Не предоставлять услугу «SMS-оповещение», в случае если в Заявлении клиент указал некорректный номер своего мобильного телефона или не указал его вовсе, или если у клиента недостаточно средств на карте для оплаты данной услуги.

4.19.20. Заблокировать карту в случае возникновения технического овердрафта до полного погашения задолженности перед Банком. Банк уведомляет клиента об образовании технического овердрафта и необходимости погашения возникшей задолженности клиента перед Банком, в течении 2 (двух) рабочих дней с момента направления PUSH уведомления клиенту.

4.19.21. Банк вправе в одностороннем порядке произвести удаление (деактивацию) сформированных карточных платежных данных в Digital Wallet, если в течение 3 (трех) календарных месяцев подряд с момента генерации карточных платежных данных (успешной привязки карты к Digital Wallet) Клиентом не было совершено ни одной успешной операции по оплате товаров и услуг.

4.19.22. Аннулировать карту и не возвращать клиенту уплаченную им комиссию за ее годовое обслуживание в случае неявки клиента в Банк для получения карты в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня подачи Заявления.

4.19.23. В случае прекращения трудовых отношений клиента с организацией, обслуживаемой в рамках зарплатного проекта Банка, и прекращения зачисления социальных выплат и пенсий, Банк вправе перевести клиента на стандартные условия обслуживания (тариф), действующие для физических лиц.

4.19.24. Не принимать к рассмотрению претензию по карточной операции по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня ее совершения.

4.19.25. По окончании срока действия карты и при отсутствии операций в течение последних 12 (двенадцати) месяцев, закрыть карт-счет на следующих условиях:

- при остатке денежных средств на карт-счете менее 100 сом (в эквиваленте) данные денежные средства зачисляются на доходы Банка;
- при остатке денежных средств на карт-счете более 100 сом (в эквиваленте), а также при наличии неснижаемого остатка, данные денежные средства перечисляются на другой счет клиента, а в случае отсутствия других счетов, открытых в Банке, зачисляются на обязательства Банка с целью их возврата в последующем клиенту по его заявлению.

4.20. Клиент обязан:

4.20.1. Предоставить Банку документы для открытия счета согласно законодательству Кыргызской Республики;

4.20.2. Использовать счет/Карт-счет для расчетов, а также для хранения и накопления денежных средств, не связанных с предпринимательской/коммерческой и/или иной подобной деятельностью

4.20.3. Соблюдать условия Правил пользования банковскими платежными картами и Договора.

4.20.4. Нести полную ответственность перед Банком за все операции, совершенные с использованием дополнительной карты, включая операции, совершенные держателем дополнительной карты или третьими лицами, получившими доступ к дополнительной карте или её реквизитам.

4.20.5. Регулярно контролировать состояние Карт-счета, осуществлять операции с использованием карты в пределах остатка денежных средств на Карт-счете.

4.20.6. В случае возникновения технического овердрафта погасить сумму возникшей задолженности в течение 2 (двух) рабочих дней с момента ее возникновения.

4.20.7. При проведении операций по счету предоставлять в Банк платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными законодательством, а также необходимые документы по запросу Банка.

- 4.20.8. Оплачивать стоимость услуг согласно Тарифам Банка и следить за изменениями в условиях Договора, Правилах пользования банковскими платежными картами и Тарифах Банка, размещенных на сайте www.bakai.kg.
- 4.20.9. Обеспечивать наличие достаточной суммы на карт-счете для исполнения регулярных (рекуррентных) платежей.
- 4.20.10. Признать достоверными и подлинными все карточные операции, произведенные им или третьим лицом с использованием карты или с помощью введения электронных данных карты, а также операции, произведенные бесконтактной оплатой.
- 4.20.11. После удаления (деактивации) карточных платежных данных по основаниям, предусмотренным п. 4.19.21 настоящих Условий, совершение покупок и любых других платежных операций с использованием ранее сгенерированных карточных платежных данных в Digital Wallet становится невозможным. Для восстановления возможности оплаты покупок с помощью Digital Wallet Клиенту необходимо повторно привязать карту к Digital Wallet.
- 4.20.12. Обеспечить сохранность, целостность карты и конфиденциальность собственных параметров Авторизации: кодового слова, PIN-кода, номера мобильного телефона (идентификатора, пароля), номера карты, CVV-кода, не передавать, не продавать, не дарить или иным способом предоставлять третьим лицам свои банковские платежные карты, включая физическую карту, а также не использовать карту в устройствах или оборудовании, происхождение или надёжность которых вызывают сомнение, либо которые не являются официальными устройствами банков, транспортных операторов или иных легитимных поставщиков услуг.
- 4.20.13. При смене номера телефона подать заявление о подключении услуги на новый номер в отделении Банка и при необходимости предоставить соответствующий договор с оператором связи, подтверждающий принадлежность нового номера телефона Клиенту.
- 4.20.14. Принимать необходимые меры для обеспечения целостности и безопасности мобильного или иного устройства, используемого для доступа к ДБО. Риск и ответственность за последствия несанкционированного доступа к ДБО вследствие взлома, утраты, кражи, заражения вредоносным программным обеспечением, передачи устройства третьим лицам либо иной компрометации устройства или средств доступа несет Клиент.
- 4.20.15. В случае утраты конфиденциальности указанных данных по карте заблокировать Карту через систему ДБО либо обратиться в Банк. Все операции по карте признаются совершенными клиентом, в связи с чем все расходы и убытки, которые могут возникнуть в связи с утратой конфиденциальности параметров Авторизации, клиент несет самостоятельно и не вправе требовать от Банка их возмещения.
- 4.20.16. В случае утери, кражи или несанкционированного использования карты незамедлительно сообщить об этом в Банк по всем типам карт или Межбанковский Процессинговый Центр (далее – МПЦ) для блокирования Элкарт.
- 4.20.17. До получения Банком/МПЦ уведомления об утрате карты или самостоятельного блокирования карты посредством Мобильного банкинга, нести ответственность за все операции, совершенные с использованием данной карты третьими лицами.
- 4.20.18. Возмещать в безусловном порядке Банку все расходы по карте, связанные с изъятием, блокированием, внесением в стоп-лист и другие согласно Тарифам Банка, если данные действия были предприняты Банком по вине и/или инициативе Клиента.
- 4.20.19. Возвратить Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на Карт-счет или ошибочно выданные Клиенту банкоматом.
- 4.20.20. В течение 5 (пяти) банковских дней пополнить неснижаемый остаток до необходимой суммы, установленный в соответствии с Тарифами, в случае списания с неснижаемого остатка сумм по карточным операциям, совершенным с использованием основной /дополнительных карт.
- 4.20.21. Самостоятельно заблаговременно ознакомляться с действующим списком ограниченных стран и учитывать указанные ограничения при планировании поездок, осуществлении операций и использовании карты за пределами Кыргызской Республики.

4.20.22. Соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

4.21. Клиент вправе:

4.21.1. По запросу получать выписку по Карт-счету за требуемый период обратившись в Банк либо посредством каналов ДБО.

4.21.2. По истечению срока действия карты или по другим основаниям подать заявление в Банк для перевыпуска карты либо посредством каналов ДБО.

4.21.3. Отключить услугу «SMS-оповещение», обратившись в Банк с письменным заявлением либо посредством каналов ДБО.

4.21.4. Устанавливать/изменять лимиты денежных средств для основной и /или дополнительной/ых карт согласно Заявлению, в пределах установленных лимитов Банка.

4.21.5. Обратиться в Банк с устным или письменным требованием блокирования или разблокирования карты (основной или дополнительной) в порядке, предусмотренном Правилами и Договором.

4.21.6. Обратиться в Банк с претензией по спорным операциям в течении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня совершения операции по карте. В противном случае операция считается подтвержденной, и последующие претензии Банком не принимаются. При этом Банк по возможности приложит усилия для возврата денежных средств и/или проведения расследования по всем доступным каналам связи.

4.21.7. В случае совершения карточной операции в валюте, отличной от валюты Карт-счета, конвертация и списание денежных средств с Карт-счета производятся с учетом вознаграждения Банка, согласно Тарифам Банка на сумму, эквивалентную сумме совершенной карточной операции по курсу Банка/ЭЛКАРТ/МПС на момент обработки операции в соответствии со Схемой конвертации при проведении операций на официальном сайте Банка. Соглашаясь с настоящими Условиями, клиент подтверждает, что ознакомлен со Схемой конвертации и дает согласие на применение указанных в ней курсов.

4.21.8. Все карточные операции, связанные с оплатой за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях (далее-ТСП) на территории Кыргызской Республики, производятся в национальной валюте.

4.21.9. Операции по картам Держателя карты осуществляются в пределах установленных лимитов, а также в пределах лимита ТСП Банка-эквайера. Суммы, внесенные (зачисленные) на Карт-счет, вне зависимости от назначения платежа, распределяются в следующей очередности:

- погашение задолженности по карт-счету (технический овердрафт, комиссии за обслуживание и т.д.);
- пополнение неснижаемого остатка по карт-счету до суммы, предусмотренной Тарифами Банка;
- проведение операций по распоряжению клиента.

4.22. Банк не несет ответственность за:

- отказ третьей стороны в обслуживании карты;
- отсутствие связи между ЭЛКАРТ/МПС и пунктом обслуживания карт, в следствие чего запрос на совершение операции не поступает в Банк;
- конфиденциальность сведений, отправляемых клиенту по открытым каналам связи, в т.ч. SMS-оповещение, e-mail, факсы и т.п., в случае, если клиент инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание о направлении данных сведений по указанным каналам связи;
- невозможность совершения транзакции в случае наложения ареста на карт-счет;
- невозможность совершения транзакции в соответствии с пунктом 4.19.3 и 4.19.4 настоящих Условий;
- качество товаров и услуг, оплаченных с использованием карты;
- лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по карте, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы клиента;

- последствия несвоевременного/ненадлежащего блокирования карты посредством каналов ДБО в связи с ее утерей/кражей (основной/ дополнительной(ных)) или PIN-кода или несвоевременного/ненадлежащего обращения клиента в Банк/МПС с требованием о блокировании карты;
- негативные последствия или убытки, связанные с проведением любых операций через Интернет и МОТО (заказы через почту или телефон) как самим клиентом, так и любым третьим лицом, которому данные карты стали известны в связи с их использованием клиентом при платежах через Интернет, при ненадлежащем хранении карты, когда к карте имели доступ третьи лица, и в любых иных случаях, результатом которых стало наличие у третьих лиц данных о карте и/или клиенте, позволяющие осуществлять платежи через Интернет без согласия клиента;
- несанкционированные операции по карте с вводом PIN-кода или по бесконтактной карте, совершенные третьими лицами;
- списания денежных средств с дублированной карты, полученной мошенниками вследствие передачи Клиентом карты, реквизитов карты, PIN-кода или использования карты в непроверенных устройствах;
- списание денежных средств по подпискам даже при недостаточном балансе, если клиент не отменил их;
- негативные последствия или убытки, в следствии совершения мошеннических операций с использованием карты на территории стран с повышенным риском;
- за убытки, списание денежных средств, переводы и иные операции, совершенные в результате действий Клиента на сторонних ресурсах, в том числе при переходе по ссылкам, участии в акциях, розыгрышах, рекламных играх и иных мероприятиях, если в связи с этим Клиентом были раскрыты данные учетной записи, реквизиты карты или иные конфиденциальные сведения. Банк не запрашивает указанные данные через акции, рекламные игры, сторонние сервисы и иные аналогичные способы.
- любые негативные последствия возникшие вследствие нарушения клиентом Правил и условий Договора по использованию карты и PIN-кода;
- неполучение клиентом услуги «SMS-оповещение» в связи с техническими проблемами, в т.ч. по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, находящихся вне контроля Банка;
- в случае противоправных действий со стороны клиента;
- за не ознакомление или несвоевременное ознакомление клиентом с внесенными изменениями и дополнениями в действующие Тарифы Банка;
- за курсовую разницу при конвертации денежных средств, возникшую в случае проведения операции по карте в валюте, отличной от валюты счета карты;
- за невозможность проведения операций по картам МПС на территории стран, указанных на официальном сайте Банка, в том числе за невозможность оплаты товаров и услуг, невозможность снятия денежных средств, задержку обработки операций, отказ в проведении транзакций, а также за любые убытки, возникшие у Клиента вследствие действия ограничений ЭЛКАРТ, МПС или местных регуляторов;
- за ошибочно произведенную по Карт-счету операцию по вине Банка. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции.
- в иных случаях, предусмотренных Договором и Правилами пользования банковскими платежными картами.

4.23. Клиент несет ответственность за:

- последствия несвоевременного уведомления Банка/МПС о блокировании карты, или несвоевременное блокирование карты посредством каналов ДБО в связи с утерей карты или PIN-кода, компрометацией карты;
- возврат в Банк денежных средств ошибочно или излишне зачисленных Банком или выданных клиенту банкоматом;
- передачу/продажу карты третьим лицам и за проведенные ими операции;

- сокрытие проведения подозрительных операций, в том числе мошеннических по своей карте;
- все операции, которые могут быть произведены через Интернет с использованием данных карты и/или данных клиента, даже если операции были произведены не самим клиентом, а любым третьим лицом, которому данные карты стали известны в связи с их использованием при платежах через Интернет, при ненадлежащем хранении карты, когда к карте имели доступ третьи лица, в любых иных случаях, результатом которых стало наличие у третьих лиц данных о карте и/или клиенте, позволяющие осуществлять платежи через Интернет без согласия клиента;
- все риски связанные с возможным доступом третьих лиц к данным карты и/или данным клиента, который последний использовал при проведении платежей через сеть Интернет с использованием карты, а также осуществлением третьим лицом, которому стали известны данные карты и/или данные клиента, любых платежей через Интернет;
- за своевременное погашение всей задолженности, возникшей в результате образования технического овердрафта, в полном объеме;
- за невыполнение или надлежащее выполнение условий Договора, Правил, а также за любые последствия, связанные с этим, в полном объеме.

4.24. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием дополнительной карты, включая операции, совершенные держателем дополнительной карты или третьими лицами, получившими доступ к дополнительной карте или ее реквизитам.

4.25. Все обязательства, возникающие в результате использования дополнительной карты, включая задолженность, комиссии, а также технический овердрафт, подлежат исполнению Клиентом в полном объеме.

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

Глава 5. Предоставление кредитного лимита по банковской карте

5.1. Банк в рамках настоящих Условий и на основании соответствующего Заявления клиента, в порядке, установленном Банком, рассматривает возможность предоставления клиенту возобновляемой кредитной линии.

5.2. По Заявлению клиента и в случае его одобрения Банком, клиенту предоставляется кредитный лимит в виде возобновляемой кредитной линии, который дает возможность клиенту осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на его карт-счете в пределах установленной суммы (лимита).

5.3. Лимит, срок действия, процентная ставка, условия и порядок предоставления кредитного лимита устанавливаются отдельным договором о предоставлении кредитной линии.

5.4. В случае предоставления кредитной линии посредством виртуальной кредитной карты, для осуществления оплаты товаров и услуг через POS-терминалы клиенту необходимо привязать виртуальную кредитную карту к Digital Wallet (Apple Pay/Apple Wallet/Google Pay/Google Wallet) в порядке, установленном Банком.

Глава 6. Дистанционное банковское обслуживание (Мобильный банкинг)

- 6.1. В случае подачи клиентом соответствующего заявления через каналы ДБО с применением цифровой подписи, Банк предоставляет клиенту услугу по его обслуживанию через каналы дистанционного банковского обслуживания посредством системы Мобильный банкинг на условиях, предусмотренных Договором.
- 6.2. В рамках банковского обслуживания клиентов через каналы ДБО, Банк предоставляет идентифицированному, верифицированному и прошедшему аутентификацию клиенту возможность осуществлять банковские операции через Мобильный банкинг (приложение) с применением цифровой подписи.
- 6.3. Все банковские операции через каналы ДБО исполняются Банком по поручениям клиента. Для доступа к счетам через канал ДБО клиенту передаются имя пользователя, пароль, PIN-код, и иные коды доступа (далее вместе именуемые - Коды доступа к ДБО).
- 6.4. Стороны признают, что распоряжения клиента об осуществлении операций в системе ДБО, произведенные по счету считаются исходящими от клиента и юридически приравниваются к распоряжениям, полученным от клиента на бумажном носителе, оформленном в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.
- 6.5. Подписанием Заявления собственноручно или через ДБО с применением цифровой подписи, клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Условиями банковского обслуживания, Правилами пользования мобильного банкинга “BakAi” (далее-Правила), Политикой конфиденциальности и Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка www.bakai.kg, в Мобильном банке и полностью присоединился к ним.
- 6.6. Услуги предоставляются при условии прохождения идентификации, верификации и аутентификации клиента в порядке, определенном Договором и Правилами.
- 6.7. На базе ОС Android в рамках системы ДБО у клиента (пользователя) запрашивается разрешение на считывание SMS-сообщений для автоматического считывания одноразовых паролей, используемых в качестве цифровой подписи, а также считывания кодов для подтверждения транзакций.
- 6.8. При исполнении указаний клиента и обмене цифровыми документами (далее - ЦД) Банком используется программное обеспечение, осуществляющее шифрование передаваемой информации по протоколу Secure Socket Layer (SSL) и позволяющее идентифицировать стороны, обменивающиеся данными на основе электронных сертификатов. Цифровая подпись применяется для подтверждения операций и гарантии отсутствия искажения данных в процессе передач.
- 6.9. Клиент признает протокол SSL как достаточный и законный метод шифрования информации, используемый при передаче документов между Банком и клиентом, включая подтверждение операций с применением цифровой подписи.
- 6.10. Клиент признает, что получение Банком ЦД юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Клиент дает право Банку использовать ЦД наравне с документами на бумажном носителе, при этом клиент несет полную ответственность за содержание отправленных Банку ЦД для исполнения.
- 6.11. С целью уменьшения рисков по недопущению мошеннических операций Банк применяет способ защиты, основанный:
- на подтверждении операций с использованием цифровой подписи, если сумма операции превышает установленные лимиты;
 - на отправке клиенту SMS-сообщения с информацией о каждой операции, проведенной в ДБО, при условии подключения услуги SMS-оповещения;
 - на отправке клиенту PUSH-уведомлений с информацией о каждой операции, проведенной в ДБО.
- 6.12. Уведомление об изменении списка услуг и Тарифов, оказываемых посредством систем ДБО, осуществляется путем размещения электронной версии новой редакции документа на официальном сайте Банка: www.bakai.kg.

6.13. После регистрации клиента в системе ДБО, клиенту через SMS-сообщение высылается первоначальный пароль для входа в систему, который он должен будет изменить при первом входе в систему.

6.14. Система ДБО доступна для клиента круглосуточно, за исключением случаев проведения Банком технических и/или профилактических работ.

6.15. Подтверждение отправки и/или получения электронного платежного документа осуществляется в электронной форме в рамках функционирования системы ДБО путем получения клиентом уведомления об отправке и/или получения электронного платежного документа.

6.16. Первоначальный вход в систему ДБО, условия и порядок работы в ней, перечень операций, условия, факторы, приводящие к блокировке аккаунта клиента, а также порядок действий, необходимых для разблокировки аккаунта, описаны в Правилах.

6.17. Утрата контроля над кодами доступа включает в себя разглашение третьим лицам одного или всех кодов доступа, кражу записанных паролей и их несанкционированное использование. Обо всех случаях утраты контроля, клиент немедленно в письменной форме или посредством другого доступного вида связи информирует об этом Банк, после чего Банк блокирует клиенту доступ к системе ДБО. Устное заявление клиента о блокировании его аккаунта принимается Банком при условии надлежащей верификации клиента.

6.18. Телефоны и электронный адрес службы поддержки размещен на официальном сайте Банка и в системе ДБО.

6.19. Банк обязан:

6.19.1. В случае возникновения технических проблем в процессе использования системы ДБО, приложить необходимые усилия и предпринять все возможные действия по их устранению в разумные сроки. При этом, клиент не вправе предъявлять претензий Банку и в период устранения технических проблем должен осуществлять банковские операции обычным способом с применением документов в бумажной форме.

6.19.2. Немедленно заблокировать доступ к счету клиента при получении соответствующего требования от клиента, в порядке, предусмотренном Договором, либо в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

6.19.3. По заявлению клиента предоставить новые коды доступа в систему ДБО.

6.19.4. Извещать клиента о проводимых плановых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию системой ДБО путем размещения информации на официальном сайте Банка или направлением информационного сообщения по системе ДБО, в том числе посредством PUSH-уведомлений.

6.20. Банк вправе:

6.20.1. В одностороннем порядке изменять Тарифы, лимиты и условия Банка на обслуживание в системе ДБО, разместив данную информацию в операционном зале Банка, в самой системе «Мобильный банкинг» и на официальном сайте Банка: www.bakai.kg.

6.20.2. Производить безакцептное (без согласия или распоряжения клиента) списание с любых счетов клиента сумм комиссий Банка за предоставленные услуги в момент совершения операции в системе ДБО, а также списание ошибочно зачисленных сумм и/или в случаях установления факта ошибочного зачисления денег на счет(а) клиента, сумм любой задолженности клиента перед Банком, а также в других случаях, установленных Договором и/или законодательством Кыргызской Республики.

6.20.3. Отказать клиенту в совершении операции в системе ДБО в случае неполного (неверного) указания клиентом реквизитов совершаемой операции, несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Кыргызской Республики, а также в случаях недостаточности денежных средств на счете клиента для совершения операции и/или для оплаты комиссий Банка за совершаемую операцию.

6.20.4. Заблокировать доступ клиента к системе ДБО в случаях, если, по мнению Банка, происходит нарушение или попытки нарушения процедуры безопасности системы ДБО.

6.20.5. Ограничить проведение операций по счету клиента-несовершеннолетнего лица в системе ДБО по истечении 3 (трех) месяцев со дня достижения 16 (шестнадцати) лет, до момента представления в отделение Банка или посредством Мобильного банкинга документа, удостоверяющего личность необходимого для выполнения требований по идентификации и верификации, а также других мер надлежащей проверки клиента.

6.20.6. Приостанавливать работы системы ДБО для установки или для смены программного обеспечения и/или для проведения профилактических работ.

6.20.7. Немедленно аннулировать доступ клиента и запретить доступ в систему ДБО в следующих случаях:

- 1) на основании устного и письменного запроса клиента в случаях, предусмотренных Договором;
- 2) при закрытии счетов клиента;
- 3) при наложении ареста/блокировки на счет клиента в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- 4) если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики;
- 5) при установлении ограничений на операции по счету клиента;
- 6) при подозрении на совершение клиентом подозрительных, мошеннических или нехарактерных операций в системе ДБО;
- 7) в других случаях, предусмотренных Договором и законодательством Кыргызской Республики.

6.20.8. Не принимать к исполнению от клиента ЦД, оформленные с нарушением требований, установленных действующим законодательством Кыргызской Республики или/и положениями, Правилами и другими внутренними нормативными документами Банка.

6.20.9. Не осуществлять операции по счету клиента в случае недостатка средств на счете.

6.20.10. Приостановить расчетное обслуживание клиента с использованием систем ДБО в следующих случаях:

- возникновения технических неисправностей при работе с системами – до их устранения;
- смены программного обеспечения и проведения профилактических работ;
- возникновения спорной ситуации, связанной с использованием Договора - до разрешения спора.

6.20.11. По мере доработки/модификации продуктов ДБО Банка, в одностороннем порядке менять минимальные требования к программному обеспечению клиента.

6.20.12. По заявлению клиента и по результатам оценки и анализа его платежеспособности, предложить условно одобренное получение кредита с определенным лимитом.

6.20.13. Приостановить проведение операции на срок до 30 (тридцати) дней в случае выявления признаков, указывающих на возможный мошеннический характер расходной операции.

6.20.14. Отвязать активное устройство клиента при отсутствии авторизации Пользователя в мобильном приложении VakAI в течение 3 (трех) месяцев.

6.21. Клиент обязан:

6.21.1. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию в системе ДБО в соответствии с Тарифами Банка.

6.21.2. Сохранять в секрете от третьих лиц и не передавать третьим лицам имя пользователя, пароль, PIN-код и иные коды доступа (при их наличии) для доступа к счету через Мобильный банкинг. В случае обнаружения передачи указанной информации

другим лицам Банк вправе отменить текущую регистрацию клиента, при этом Банк не несет ответственности за проведенные им операции.

6.21.3. В случае утери (кражи) устройства, доступа к системе, пароля и/или имени пользователя и/или PIN-кода или при обнаружении случаев проведения операций по счету с использованием системы ДБО, несанкционированных клиентом, незамедлительно обратиться в Банк по телефону с устным требованием блокировки доступа к системе (с сообщением Банку специальных данных, удостоверяющих личность клиента) или лично, с предоставлением последующего письменного подтверждения устного требования по доступным каналам связи не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней после заявления устного требования. При этом, клиент согласен не выдвигать требований против Банка, если Банк не был своевременно уведомлен о случившемся в письменной форме.

6.21.4. При проведении операций проверять правильность заполнения всех реквизитов, в том числе реквизитов получателей переводов.

6.21.5. Предоставлять необходимые документы по запросу Банка.

6.21.6. В течение 3 (трех) месяцев со дня достижения 16 (шестнадцати) лет клиентом-несовершеннолетним лицом, предоставить в отделение Банка или загрузить в Мобильный банкинг документ, удостоверяющий личность, необходимый для выполнения требований по идентификации и верификации, а также других мер надлежащей проверки клиента;

6.21.7. Перед подтверждением операции в системе ДБО по проведению онлайн-платежей клиент должен в обязательном порядке сверить реквизиты совершаемой операции с данными в SMS-сообщении, содержащем одноразовый пароль и информацию по платежу.

6.21.8. Регулярно контролировать состояние своих счетов. В случае, если клиент не опротестует проведенные с его счета платежи не позднее следующего рабочего дня после проведения операции, будет считаться, что клиент согласен со всеми расходными операциями, проведенными по его счету, и все платежи, совершенные с его счета, являются санкционированными.

6.21.9. Ознакомиться с Правилами, размещенными на официальном сайте Банка www.bakai.kg и осуществлять использование системы в полном соответствии с вышеуказанными Правилами.

6.21.10. Соблюдать правила безопасности и следовать Правилами, после каждого сеанса работы обеспечивать закрытие всех сессий соединения с сетью Интернет, открытых для работы системы.

6.21.11. При необходимости проведения платежа обеспечить достаточную сумму денежных средств на счете для проведения операции и оплаты комиссионного вознаграждения Банка согласно действующим Тарифам Банка.

6.21.12. Не регистрировать и/или использовать банковские продукты и дистанционные сервисы Банка в интересах третьих лиц.

6.22. Клиент вправе:

6.22.1. Давать Банку распоряжение о блокировке доступа в систему в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

6.22.2. Осуществлять смену пароля, PIN-кода.

6.22.3. В случае блокировки доступа в систему в случаях, предусмотренных Договором, обратиться в Банк с заявлением на получение новых кодов доступа в систему ДБО.

6.22.4. Изменять лимиты по своим картам в Мобильном банке.

6.22.5. Обновить паспортные данные в ДБО путем сканирования нового паспорта в Мобильный банкинг.

6.22.6. Получать/подключать дистанционно банковские услуги, предоставляемые посредством Мобильного банкинга.

6.23. Банк не несет ответственность:

- за ошибки, задержки или неспособность клиента получить доступ в систему ДБО, связанные с неисправностью оборудования клиента и/или сбоев коммуникации в каналах связи;
- за повреждение оборудования клиента или информации, хранящейся в оборудовании клиента, за безопасность программного обеспечения и персонального компьютера, персонального мобильного телефона клиента от различных вирусов и других повреждений;
- за несанкционированные платежи, совершенные с банковского счета клиента посредством систем ДБО;
- за невыполнение распоряжений клиента по счету, если на счет клиента был наложен арест, в Банк предъявлены исполнительные документы или налоговые платежные требования, или операции по нему были приостановлены клиентом в порядке, предусмотренном Договором и/или уполномоченными органами в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- за невозможность совершения операций вследствие приостановления операций по счетам клиента в случаях, предусмотренных настоящими Условиями банковского обслуживания и действующим законодательством Кыргызской Республики;
- за средства, продукты и услуги, с помощью которых производится обслуживание в системе ДБО, обеспечиваемые третьей стороной (провайдер доступа к сети Интернет, каналы сотовой (радиотелефонной) связи и пр.);
- за несанкционированный доступ в систему, произошедший со стороны третьих лиц, в случаях, когда такой доступ произошел в ситуации, не подлежащей или не подпадающей под контроль со стороны Банка;
- за несанкционированный доступ со стороны третьих лиц к счетам клиента и совершение операций посредством систем ДБО;
- за последствия несвоевременного уведомления Банк клиентом об утере (краже) пароля и/или имени пользователя и/или PIN-кода, о неправильно произведенных операциях и о попытках несанкционированного доступа к счету клиента с использованием системы ДБО (либо о совершении попытки такого доступа). Любые убытки или ответственность вследствие таких или подобных действий возлагаются на клиента;
- за выполнение распоряжений от имени клиента, в случае непредставления клиентом информации об утере, краже кодов доступа к системе;
- за последствия утраты или предоставления клиентом доступа третьим лицам к его электронной почте, в том числе в случае компрометации электронного почтового ящика (утраты защищенности и безопасности использования).

6.24. Клиент несет ответственность за:

- правильность оформления платежей, в том числе за правильность и полноту реквизитов, указания способа отправки (клиринг, гросс), даты валютирования и прочее;
- недопущение ситуаций утраты контроля над кодами доступа к ДБО.
- продажу\передачу логинов и паролей от ДБО третьим лицам.

6.25. Совершение банковских операций и/или сделок с Банком посредством системы ДБО с подтверждением клиентом согласия с условиями Банка с применением цифровой подписи считается вступлением клиента в договорные отношения (заключением соответствующего договора) с Банком по такой операции/сделке и акцептом всех указанных в системе условий.

6.26. Стороны согласны признавать данные об операциях с использованием системы ДБО на машинных и электронных носителях в качестве доказательства для разрешения споров в судах.

Глава 7. Аренда индивидуального банковского сейфа

7.1. На основании соответствующего Заявления клиента, Банк предоставляет ему в пользование (аренду) индивидуальный банковский сейф (далее - Сейф) в соответствии с настоящими Условиями банковского обслуживания.

7.2. Сейф предоставляется клиенту для хранения денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов, камней и изделий из них, других ценностей, документов и т.д. (далее - Содержимое Сейфа).

7.3. Запрещается использование Сейфа для хранения:

- огнестрельного, газового и холодного оружия;
- боеприпасов и взрывчатых веществ (взрывных устройств), в том числе научно-технических технологий и оборудования, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения; наркотических, психотропных, бактериологических веществ, а также приспособлений для их использования;
- сильнодействующих ядов;
- легковоспламеняющихся, радиоактивных, токсичных и иных веществ, способных оказать вредное воздействие на организм человека и окружающую среду;
- продуктов питания и иных предметов, подверженных порче или вызывающих распространение паразитов;
- предметов, запрещенных к хранению, изъятых из гражданского оборота или ввоз/вывоз которых запрещен через государственную границу согласно законодательству Кыргызской Республики.

7.4. За пользование Сейфом клиент в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора обязан оплатить арендные платежи, которые включают:

- плату за пользование Сейфом в течение арендного срока;
- гарантийный взнос.

7.5. Гарантийный взнос оплачивается клиентом в целях обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору. Для учета гарантийного вноса Банк открывает отдельный счет, которым клиент не вправе распоряжаться до прекращения обязательств по аренде Сейфа.

7.6. Внесение арендных платежей за пользование Сейфом осуществляется клиентом единовременно и в полном размере в день заключения Договора.

7.7. Клиент вправе, по своему усмотрению, вносить арендную плату и гарантийный взнос в безналичном порядке или наличными денежными средствами.

7.8. В случае досрочного расторжения Договора по инициативе клиента внесенная вперед арендная плата не возвращается.

7.9. Гарантийный взнос подлежит возврату после полного погашения клиентом задолженности перед Банком и возврата ключа.

7.10. Размер арендной платы и гарантийного вноса с момента их внесения клиентом, остаются неизменными на срок аренды Сейфа.

7.11. Если до истечения срока аренды Сейфа, Банк изменил Тарифы на арендную плату или гарантийного вноса, то срок аренды Сейфа продлевается на новых условиях на основании заявления клиента.

7.12. В случае утраты ключа, клиент немедленно обязуется уведомить Банк о случившемся в письменной форме.

7.13. В случае утраты ключа Банк вправе по просьбе клиента и в его присутствии произвести вскрытие сейфа путем взлома замка Сейфа.

7.14. В случае утраты или повреждения клиентом ключа и/или замка Сейфа ущерб возмещается клиентом, в случае отказа возмещение производится путем удержания Банком из суммы гарантийного вноса клиента. При недостаточности гарантийного вноса клиент обязан оплатить непокрытую сумму ущерба, в случае отказа клиента Банк вправе списать задолженность в безакцептном порядке с любых счетов клиента, открытых в Банке в любой валюте.

- 7.15. Все расходы по вскрытию Сейфа и замене замка несет клиент. При этом новые ключи от замененного замка передаются клиенту только после пополнения гарантийного взноса до первоначального размера, установленного Тарифами Банка.
- 7.16. Не позднее дня окончания срока аренды Сейфа клиент обязан возвратить Сейф с неотъемлемыми принадлежностями Банку согласно расписке об освобождении Сейфа в исправном состоянии и надлежащем виде и отсутствии претензий к Банку.
- 7.17. В случае просрочки оплаты, доступ клиента к Сейфу осуществляется только после погашения задолженности.
- 7.18. В случае просрочки освобождения Сейфа клиент оплачивает арендную плату за каждый день просрочки, согласно тарифам Банка, действующим на день оплаты.
- 7.19. В случае неявки клиента в день окончания срока аренды Сейфа, и иных случаях, предусмотренных Договором, Банк осуществляет мероприятия по поиску и уведомлению клиента по последнему известному ему телефону, электронному или почтовому адресу клиента.
- 7.20. При неявке клиента в Банк в течение 6 (шести) месяцев со дня окончания срока аренды Сейфа, Банк имеет право осуществить вскрытие Сейфа в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. При этом Содержимое Сейфа передается на хранение в хранилище Банка на срок до 3 (трёх) лет, исчисляемых со дня вскрытия Сейфа, о чем составляется Акт вскрытия Сейфа с заполнением раздела о принятии Банком содержимого Сейфа на хранение.
- 7.21. За хранение Содержимого Сейфа на время отсутствия клиента взимается плата согласно действующим Тарифам Банка.
- 7.22. При явке клиента в течение 3 (трёх) указанных лет, при условии оплаты за дополнительное время аренды Сейфа, в соответствии с Тарифами, действующими на дату оплаты, содержимое Сейфа выдается клиенту на основании Акта.
- 7.23. При неявке клиента в течение 3 (трёх) лет, вопрос о дальнейшей судьбе Содержимого Сейфа (сроке реализации, возмещении стоимости расходов Банка и т.д.) решается Банком самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 7.24. В случае отказа клиента от оплаты дополнительного срока аренды Сейфа, хранения и вскрытия Сейфа, Банк вправе не выдавать клиенту содержимое Сейфа до тех пор, пока клиент не погасит задолженность перед Банком в полном объеме.
- 7.25. По истечении срока аренды Сейфа, а также при неисполнении/ненадлежащем исполнении клиентом своих обязательств по Договору, Банк вправе удержать сумму задолженности клиента из суммы гарантийного взноса. При недостаточности суммы гарантийного взноса клиент обязан произвести дополнительный взнос.
- 7.26. Клиент или представитель клиента допускается в депозитарий при обязательном предъявлении документа, удостоверяющего личность, и надлежаще оформленной доверенности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- 7.27. Непосредственный доступ к Сейфу осуществляется каждый рабочий день согласно установленного графика обслуживания клиентов.
- 7.28. По истечении срока аренды клиент обязан сдать Банку исправный ключ от Сейфа.
- 7.29. Под датой окончания аренды сейфа понимается дата возврата ключа, когда сумма арендной платы и причиненных убытков погашена полностью, и клиент не имеет задолженности перед Банком.
- 7.30. Для обеспечения сохранности имущества, хранимого в арендуемом Сейфе, в депозитарии Банка ведется видеонаблюдение. Кроме того, Банк принимает все необходимые меры безопасности, в том числе меры противопожарного, санитарного и иного характера.
- 7.31. В течение срока аренды вскрытие Сейфа без присутствия клиента может быть произведено:
- в случае явных признаков (запах, звук, вибрация и т.д.) хранения в Сейфе запрещенных предметов (веществ). При этом Банк предварительно осуществит попытку связаться с клиентом с указанием срока для изъятия последним Содержимого Сейфа. В случае неприбытия клиента к указанному сроку, вскрытие Сейфа производится Банком комиссионно с оформлением соответствующего Акта;

- в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 7.32. Банк освобождается от ответственности за сохранность содержимого Сейфа в случае его вскрытия без ведома клиента по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 7.33. Фото и видеосъемка клиентом в помещении, где находится Сейф, запрещены.

Глава 8. Металлические счета

8.1. На основании заявления клиента, для осуществления операций с драгоценными металлами, Банк открывает клиенту металлические счета двух видов:

- обезличенные металлические счета, открываемые Банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и совершения операций по привлечению и размещению драгоценных металлов.
- металлические счета ответственного хранения, предназначенные для учета драгоценных металлов, переданных в Банк с сохранением их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).

8.2. Обезличенный металлический счет (далее - ОМС)

8.2.1. ОМС открывается клиенту Банка, имеющему счет до востребования.

8.2.2. Не допускается по ОМС зачисление/выдача драгоценных металлов в физической (наличной) форме.

8.2.3. Банком не производится зачисление драгоценных металлов на ОМС клиента с обезличенного металлического счета из другой финансово-кредитной организации, не допускается перевод драгоценных металлов с ОМС клиента на обезличенный металлический счет, открытый в другой финансово-кредитной организации.

8.2.4. При покупке клиентом у Банка драгоценного металла, Банк зачисляет его на ОМС клиента. Доходы клиента от курсовой разницы по операциям по ОМС не облагаются налогами и сборами.

8.2.5. При совершении сделок купли-продажи драгоценного металла клиент самостоятельно несет риск возникновения убытков, вызванных изменением рыночных цен на драгоценные металлы, курсовой разницы и иными негативными событиями, наступившими не по вине Банка. Такие события не могут являться основанием для неисполнения клиентом обязательств по Договору. Клиент проинформирован о своих правах и гарантиях как Участника/Инвестора на рынке драгоценных металлов, о рисках, связанных с инвестициями и принимает на себя указанные риски.

8.2.6. Банк продает клиенту драгоценный металл на основании его поручения по внутреннему (текущему) курсу Банка, действующему на момент совершения операции, с зачислением драгоценного металла на ОМС клиента.

8.2.7. Банк покупает у клиента драгоценный металл на основании его поручения по внутреннему (текущему) курсу Банка, действующему на момент совершения операции, с зачислением денежных средств на иной счет клиента либо выдачи их наличными.

8.3. Металлический счет ответственного хранения (далее - МС)

8.3.1. Клиент вносит на МС соответствующий вид драгоценного металла, заполнив и подписав соответствующее Заявление согласно установленной Банком формы, где в обязательном порядке указываются индивидуальные признаки драгоценных металлов (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.)

8.3.2. По МС может производиться продажа драгоценных металлов по поручению клиента, но при этом, проданы могут быть только драгоценные металлы, внесенные клиентом.

8.3.3. По МС проценты на драгоценные металлы, принятые от Клиента на хранение, не начисляются.

Глава 9. Тарифы Банка

9.1. При предоставлении услуг в рамках Договора, Банк производит удержание с клиента комиссий в соответствии с действующими тарифами Банка, временными распоряжениями уполномоченного органа Банка.

9.2. Информация о тарифах Банка размещается на информационных стендах отделений Банка и на официальном сайте Банка по адресу: www.bakai.kg. Банковские услуги оплачиваются в соответствии с Тарифами, действующими на дату оказания услуг, независимо от того, когда плата фактически взимается с клиента.

9.3. Клиент поручает Банку в первоочередном безакцептном порядке списывать со своего счета суммы комиссий в счет платы за оказанные услуги.

9.4. Банк имеет право для оплаты за оказанные услуги клиенту, использовать денежные средства на любом из счетов клиента с конвертацией их по курсу покупки соответствующей валюты, установленному Банком на момент такой конвертации. При оказании отдельных услуг, Стороны могут согласовать иной способ внесения платы.

9.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, лимиты и условия на любые банковские операции и сделки с обязательным уведомлением клиента путем размещения информации на информационных стендах отделений Банка, системе ДБО и на официальном сайте Банка по адресу: www.bakai.kg с учетом срока, установленного действующим законодательством Кыргызской Республики для информирования о предстоящих изменениях. В случае несогласия клиента с изменениями Договора клиент имеет право расторгнуть Договор, в порядке, предусмотренном Главой 13 настоящих Условий банковского обслуживания. В случае, если, до вступления в силу новой редакции Условий банковского обслуживания, Банк не получит письменное Заявление о расторжении Договора, Банк данное обстоятельство считает выражением согласия клиента с измененными условиями.

Глава 10. Предодобренный кредитный лимит

10.1. При предоставлении посредством ДБО электронного заявления, подписанного клиентом с использованием персональной цифровой подписи, согласия на проверку кредитной истории и отсутствии обстоятельств, препятствующих рассмотрению заявок на получение кредита (самозапрет) клиентами, являющимися гражданами Кыргызской Республики, Банк проводит автоматизированную оценку кредитоспособности Клиента (скоринг), включающую анализ кредитной истории, платёжной дисциплины, финансовых показателей и иных доступных данных.

10.2. По результатам скоринга Банк вправе:

- 1) сформировать индивидуальное предложение о предоставлении предодобренного кредитного лимита;
- 2) определить доступную сумму лимита, которую Клиент вправе использовать в виде:
 - потребительского кредита,
 - кредитного лимита на банковскую карту,
 - лимита на карте рассрочки или в ином кредитном продукте Банка.

10.3. Предодобренный кредитный лимит формируется без участия клиента, автоматически. По завершении оценки Банк уведомляет клиента в Мобильном банкинге о доступной сумме и условиях использования лимита. Информация о доступной сумме кредитного лимита также отображается в интерфейсе Мобильного банкинга клиента.

10.4. Получение предодобренного кредитного лимита не является обязательством Банка на предоставление кредита. Фактическое получение кредитных средств возможно только после подачи клиентом отдельного заявления и прохождения процедуры, установленной внутренними документами Банка и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

Глава 11. Особые условия

11.1. Клиент дает осознанное и безусловное согласие Банку на:

- запрос кредитной информации/кредитной истории/кредитного отчета о клиенте в кредитных бюро, в случае подачи клиентом заявки на получение кредита и/или предоставление предодобренного кредитного лимита. Указанные действия

- осуществляются Банком только при предоставлении клиентом согласия на проверку кредитной истории, предоставленного клиентом в письменной или электронной форме;
- предоставление Банком в кредитные бюро кредитных досье, с целью последующего использования финансово-кредитными организациями кредитной информации/кредитной истории/кредитного отчета, информации по данному договору, в том числе личной информации о клиенте, любой иной информации указанной в Заявлениях, в случае наличия у клиента кредита в Банке;
 - предоставление Банком в кредитные бюро информации о нарушении клиентом условий настоящего Договора, а также на передачу всей или части вышеуказанной информации из кредитных бюро финансово-кредитным организациям, в случае наличия у клиента кредита в Банке;
 - предоставление уполномоченным государственным органам, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, сведений о его счетах (вкладах), полученных кредитах, включая ипотечные, в том числе если клиент является государственным лицом, государственным служащим, или их близким родственником;
 - запрос/передачу уполномоченным государственным органам Кыргызской Республики по осуществлению процедур, связанных с обработкой и получением Банком персональных данных клиента (изображение лица, ПИН, фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, номер документа, дата выдачи, срок действия документа, адрес регистрации и проживания, семейное положение, заработная плата, размеры пенсий и другие персональные данные). Данное согласие действительно в любое время на протяжении любых правоотношений с Банком, в связи с чем такое согласие действует бессрочно;
 - то, что изменения и дополнения настоящего Договора будут обязательны для клиента с момента вступления в силу изменений и дополнений, размещенных на официальном сайте Банка и/или в отделениях Банка. В случае несогласия клиента с изменениями и дополнениями настоящего Договора, он имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк до вступления в силу в порядке, предусмотренном Главой 13 настоящих Условий банковского обслуживания. В случае, если, до вступления в силу новой редакции Условий банковского обслуживания, письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия клиента с измененными условиями Договора;
 - осуществление записи телефонных и/или видео разговоров между Контакт-центром Банка и клиентом при устном обращении клиента для запроса информации включая, но, не ограничиваясь по персональным данным клиента, банковскому счету или платежной карте, проведенным операциям, установленным лимитам и ограничениям или блокировки платежной карты и т.д. Звукозапись телефонного разговора между Контакт-центром Банка и клиентом является подтверждающим фактом устного обращения клиента в Контакт-центр;
 - то, что обо всех изменениях в персональных данных клиента, места регистрации/жительства, почтового адреса, адреса электронной почты, номера телефона клиент обязан незамедлительно сообщить в Банк в письменной/электронной форме. В противном случае клиент принимает на себя риски неосведомленности об изменениях условий Договора и/или Тарифов Банка. Если клиент не сообщил иное, его адрес, указанный в Заявлении, будет считаться почтовым адресом. Вся информация, направленная клиенту по последнему известному Банку адресу, считается полученной клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправок;
 - автоматическое подключение к новым банковским услугам (которые могут быть разработаны в будущем), не противоречащим законодательству КР, независимо от вида продукта, предоставляемого Банком.

11.2. Клиент обязан немедленно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения выписки, заявить обо всех ошибочных операциях, как по кредиту так и по дебету счета.

11.3. Клиент обязуется самостоятельно осуществлять надлежащий контроль над проводимыми операциями (списание, возврат и т.д.), а также за остатками средств на счете и уведомить Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения выписки по счету о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета.

11.4. Клиент обязан в течении 5 (пяти) рабочих дней со дня происшедших изменений уведомлять Банк обо всех изменениях в документах, представленных в Банк для открытия счетов, и представлять должным образом заверенные копии документов о внесении таких изменений, а также уведомлять об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

11.5. Банк в целях безопасности, маркетинговых и иных целях имеет право производить отправку информации клиенту об операциях, совершенных им, и другой информации на адрес электронной почты, предоставленный клиентом в Банк, или SMS-сообщениями/PUSH-уведомлениями на мобильный телефон клиента, также предоставленный в Банк, или иными средствами/каналами связи, включая мессенджеры, для чего Банк вправе использовать услуги третьих лиц.

11.6. В случае, если клиент является участником проектов по автоматическому зачислению денежных средств работникам/студентам/пенсионерам и т.п. одной организации, именуемых в Банке «зарплатный проект», «карта пенсионера», «социальные выплаты» и т.п., для зачисления на него денежных средств с назначением заработной платы, стипендий или иных вознаграждений, или для получения пенсий и пособий от органов Социального фонда, Управлений Социального развития, настоящим клиент уполномочивает Банк предоставлять такой организации и/или органам Социального фонда, Управлениям Социального развития любую информацию по такому счету и движению денежных средств по нему, а также о себе и возникшей перед Банком задолженности, в том числе по кредиту, выданному Банком в связи с участием клиента в указанных проектах, а также производить возврат таким организациям и органам Социального фонда, Управлениям Социального развития ошибочно зачисленных ими на счет клиента денежных средств в размерах согласно писем от таких организаций и органов Социального фонда, Управлений Социального развития без дополнительного согласия клиента.

11.7. Клиент согласен, что Банк не несет ответственности:

- за последствия, возникшие в результате подделки и фальсификации документов;
- за поломку или неисправность подключенных общих или частных средств связи, от которых зависит выполнение Банком проведение операций.

11.8. Клиент согласен не предъявлять никаких претензий или исков к Банку за любые последствия по исполнению или неисполнению Банком распоряжений клиента по вышеуказанным причинам.

11.9. При обслуживании клиента-лица с ограниченными возможностями физического здоровья, Банк по желанию клиента может обеспечить индивидуальный подход, применяя доступные меры для наиболее комфортного обслуживания.

11.10. Банк в праве приостановить процедуру начисления бонусов и/или, провести процедуру блокирования счета/карт счета на период рассмотрения ситуации на предмет усмотрения в действиях Клиентов элементов злоупотребления Правилами, недобросовестных действий и/или нарушения Программы лояльности и/или злоупотребления правилами Акций и/или поощрениями, какими-либо наградами, предоставляемыми клиентам в рамках Программы.

Глава 12. Ответственность Сторон. Урегулирование споров

12.1. Сторона настоящего Договора, имущественные интересы или деловая репутация, которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой стороной, вправе требовать полного возмещения причиненных убытков, под которыми понимаются расходы, которые Сторона, чье право нарушено, произвела для восстановления своих прав и интересов (реальный ущерб).

12.2. При непогашении клиентом задолженности перед Банком за предоставленные услуги, в чем бы эта задолженность не выражалась, Банк вправе списывать без согласия (без акцепта)

общую сумму задолженности с любых счетов клиента, открытых в Банке в любой валюте. В случае отличия валюты счета клиента от валюты задолженности, конвертация необходимой суммы осуществляется по коммерческому курсу Банка, действующему на момент конвертации.

12.3. Окончания срока действия документа, удостоверяющего личность необходимого для выполнения требований по идентификации и верификации, а также других мер надлежащей проверки клиента.

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

12.5. Банк не несет ответственность перед клиентом в случаях, предусмотренных настоящим Договором, а также за не ознакомление, несвоевременное ознакомление клиентом с настоящими Условиями, Тарифами Банка, публично размещенными документами Банка, с их обновлениями, изменениями и дополнениями.

12.6. Банк не несет ответственность за любые действия совершёнными Клиентом лично и за убытки, возникшие в результате нарушения данного условия. Ненадлежащее исполнение условий указанных в настоящем Договоре может квалифицироваться как соучастие в противоправных действиях, в том числе связанных с мошенничеством, отмыванием денег и финансированием терроризма, и повлечь за собой уголовную ответственность в соответствии с законодательством КР.

12.7. Банк вправе, при выявлении сомнительных операций либо наличия сведений о мошеннических операциях по всем имеющимся счетам/карт счетам, временно приостановить/блокировать движения по счетам/карт счетам/мобильному банкингу до выяснения обстоятельств в правомерности проведенных операций.

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

12.9. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях настоящего Договора, но прямо или косвенно вытекающим из отношений Сторон по нему, затрагивающих имущественные интересы и деловую репутацию Сторон Договора, последние будут руководствоваться нормами и положениями действующего законодательства Кыргызской Республики.

12.10. Если по каким-либо причинам настоящий Договор полностью или частично утратит свою силу или в случае отсутствия соответствующих условий в Договоре, применяться будут положения внутренних правил Банка (как существующих, так и принимаемых в будущем), касающиеся соответствующих операций. При отсутствии соответствующих положений внутренних правил применяться будут положения законодательства Кыргызской Республики, регулирующие банковские операции, а также принятая международным сообществом банковская практика и обычаи делового оборота.

12.11. Споры, которые могут возникнуть при исполнении условий Договора, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров.

12.13. При не достижении взаимоприемлемого решения Стороны могут передать спорный вопрос на разрешение в суд в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, по месту нахождения Головного офиса Банка, за исключением случаев

применения к спорам исключительной подсудности, установленной процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

Глава 13. Срок действия и порядок расторжения Договора

13.1. Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком от клиента надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления (в бумажной или электронной форме) и действует в течение неопределенного срока до момента его расторжения и закрытия всех счетов, срочных депозитов, освобождения Сейфа.

13.2. Клиент имеет право в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми изменениями в условия Договора и/или Тарифы, расторгнуть Договор либо закрыть один или несколько счетов, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении Договора по форме, установленной Банком. Расторжение настоящего Договора по инициативе клиента возможно при условии отсутствия у клиента неисполненных обязательств перед Банком. Закрытие клиентом одного или нескольких счетов, если при этом остался открытым хотя бы один счет, не влечет за собой прекращение Договора.

13.3. Банк имеет право приостановить операции по счету клиента и/или расторгнуть Договор односторонним порядке и закрыть счет(а) клиента, в следующих случаях:

- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по идентификации и верификации клиента или его законного представителя, бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, проведения операций по счету;
- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности;
- клиентом представлены недостоверные или неясные пояснения по операциям по счету, дающие основания сомневаться в законности проводимых операций, а также недостоверные (подложные, фальсифицированные и т.п. документы) или недействительные документы;
- осуществление по счету клиента операции/операций неясного/сомнительного характера и непредставления Банку в запрашиваемый срок документов, подтверждающих экономическую целесообразность операций. При этом Банк не несет ответственности за убытки клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения операции/операций клиента даже в случае, если такие подозрения не подтвердились;
- если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в преступной или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, регулирующим вопросы противодействия финансированию преступной деятельности, легализации (отмывания) преступных доходов;
- в случае отсутствия операций по счету клиента в течение одного года;
- сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором банковского счета;
- в случае окончания срока действия документа, удостоверяющего личность, необходимого для выполнения требований по идентификации и верификации, а также других мер надлежащей проверки клиента.

Единое заявление – согласие

субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных
Я, (ФИО) _____

ИНН/ПИН, присвоенный в Кыргызской Республике: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____

выдан: _____

(дата выдачи, наименование органа выдачи)

Адрес фактического проживания: _____

Адрес места прописки: _____

Контактный телефон: _____ эл.почта _____

Свободно, конкретно, безоговорочно, осознанно и по своей воле даю безусловное согласие
ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Банк):

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

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

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

❖ на получение, обработку и передачу персональных данных (предоставление держателем (обладателем) персональных данных третьим лицам в соответствии с Цифровым кодексом Кыргызской Республики и международными договорами, в том числе на трансграничную передачу персональных данных (передача держателем (обладателем) персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств), третьим лицам/держателям (обладателям) массива персональных данных, в том числе сотовым операторам Кыргызской Республики («MEGA», «Beeline», «O!»), а также национальной, международным платежным системам;

следующей информации персонального характера (в том числе сведений об их изменении):

1. Фамилия, имя, отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения);
2. Дата рождения;
3. Сведения о гражданстве;
4. Адрес места регистрации, места жительства (места пребывания);

5. Номер контактного телефона или сведения о других способах связи (в том числе адрес электронной почты);
6. Вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, орган, выдавший его, дата выдачи,
7. Персональный идентификационный номер (ПИН) и/или идентификационный налоговый номер (ИНН) налогоплательщика и иных сведений, составляющих налоговую тайну, в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики;
8. Личный страховой счет с указанием фонда оплаты труда, номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования/пенсионное дело;
9. Сведения о привлечении к уголовной ответственности, о наличии либо отсутствии судимости;
10. Сведения о наличии движимого/недвижимого имущества;
11. Сведения о наличии задолженности перед налоговыми органами и социальным фондом Кыргызской Республики;
12. Сведения о составе семьи, семейном положении;
13. Сведения о трудовой деятельности (включая работу по совместительству, предпринимательскую деятельность и т.п.);
14. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (дата, номер регистрации (патента/свидетельства/решения), наименование регистрирующего органа, срок действия (для индивидуальных предпринимателей);
15. Сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;
16. Личная фотография и/или личное видеоизображение (в том числе с документом, удостоверяющим личность).
17. Фотоизображение документа, удостоверяющего личность;
18. Цифровая форма документа, удостоверяющего личность.

Сбор, обработка и передача персональных данных осуществляется в целях:

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

Я ознакомлен(а) с тем, что:

1. Настоящее согласие действует с даты подписания в течение всего срока обслуживания в Банке и/или до истечения сроков хранения персональных данных или документов, содержащих, вышеуказанные сведения, определяемых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
2. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом на основании письменного заявления в произвольной форме. В случае отзыва настоящего согласия, обработка персональных данных и сведений, составляющих налоговую, банковскую тайну, полностью или частично может быть продолжена в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики законодательства Кыргызской Республики в сфере защиты персональных данных.
3. Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере защиты персональных данных, в том числе в части порядка

предоставления согласия на сбор и обработку моих персональных данных, а также с положениями налогового законодательства Кыргызской Республики в части сведений, составляющих налоговую тайну. Содержание и правовые последствия предоставляемых мною согласий мне понятны.

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

(дата)

(подпись)

(ФИО)

**Заявление – согласие
субъекта на сбор и обработку его персональных данных**

Я, (ФИО) _____

ИНН/ПИН, присвоенный в Кыргызской Республике: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____

выдан: _____

(дата выдачи, наименование органа выдачи)

Контактный телефон: _____ эл.почта _____

В соответствии со статьей 64 Налогового кодекса Кыргызской Республики и главой 11 Цифрового кодекса Кыргызской Республики осознанно даю согласие ОАО «БАКАЙ БАНК», адрес: г. Бишкек ул. Мичурина 56.

Согласен (на) ✓/ -	Цель	Персональные данные	Срок
✓	Оформление электронного патента и страхового полиса.	1. о реквизитах налогоплательщика (наименование или фамилия, имя, отчество), а также об идентификационном номере налогоплательщика; 2. о сведениях, необходимых для оформления электронного патента и страхового полиса и их хранения в виде цифровых документов, поданных посредством программных продуктов.	Согласие действует до истечения сроков соглашения

на совершение следующих действий по отношению к персональным данным:

сбор, запись, систематизация, хранение, актуализация (обновление, изменение), использование, группировка, обезличивание, блокирование, удаление и **сведений, составляющих налоговую тайну;**

передача персональных данных третьим лицам в соответствии Налоговым кодексом Кыргызской Республики и Цифровым кодексом Кыргызской Республики.

Информация об обработчиках персональных данных:

(наименование или фамилия, имя, отчество и адрес обработчика (при наличии))

Я ознакомлен(а) с тем, что:

- 1) согласие на обработку персональных данных составляющую налоговую тайну действует с даты подписания настоящего согласия в течение всего срока предоставления мне государственной (муниципальной) услуги и хранения данных об оказанной услуге в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 2) перечень моих прав как субъекта персональных данных включает право на доступ к моим данным, их исправление, удаление и прекращение их обработки.
- 3) согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме.

(дата)

(подпись)

(ФИО)

Заявление – согласие на обмен кредитной информации

Я, (ФИО) _____

ИНН/ПИН, присвоенный в Кыргызской Республике:

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____

выдан: _____,

проживающий по адресу: _____

(дата выдачи, наименование органа выдачи)

как клиент ОАО «БАКАЙ БАНК», настоящим даю свое согласие на предоставление и/или получение любых сведений обо мне в/из кредитные(-х) бюро, включенные(-х) в Государственный реестр кредитных бюро и осуществляющих в соответствии с законодательством об обмене кредитной информацией формирование кредитных историй и их обмен между финансово-кредитными учреждениями и иными юридическими/физическими лицами, в целях снижения рисков (в том числе кредитных), недопущения перезадолженности и упрощения процедуры рассмотрения и предоставления кредита/финансирования. Кроме того, я даю свое согласие Банку предоставлять/раскрывать информацию и сведения обо мне членам Кредитного Комитета и другим лицам, присутствующим на заседании вышеуказанного Комитета при рассмотрении спора.

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

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

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

(дата)

(подпись)

(ФИО)

Заявление на предоставление предодобренного кредитного лимита

от _____
(ФИО клиента)
Паспорт: серия № _____, выдан
_____, дата выдачи _____
Контактный телефон: _____
Адрес: _____

Прошу рассмотреть возможность предоставления мне предодобренного кредитного лимита в рамках розничного кредитования на максимально допустимую сумму с дальнейшим оформлением по моей заявке.

С условиями проведения кредитного скоринга и предоставления предодобренного кредитного лимита ознакомлен(а) и согласен(а).

Дата

Подпись _____