

**ДОГОВОР О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОАО «Дос-Кредобанк»
(Публичная оферта)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	1
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ПОРЯДОК НАДЛЕЖАЩЕЙ ПРОВЕРКИ КЛИЕНТА (Идентификация/Аутентификация и Верификация)	6
4. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ).....	7
5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ ИНТЕРНЕТ/МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ	10
6. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ «ЭЛКАРТ» /ВИЗА	14
7. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА.....	22
8. ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ В ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ ЯЧЕЙКАХ (СЕЙФАХ).....	27
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ..	30
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	30
11. ИЗВЕЩЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ.....	31
12. ФОРС-МАЖОР	32
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	32
14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	32

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц ОАО «Дос-Кредобанк», опубликованный на сайте по адресу <https://www.dcb.kg/>, и Заявление на банковское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и ОАО «Дос-Кредобанк» (далее - «Банк») Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц – публичной офертой (далее - Договор) на условиях, предусмотренных настоящим Договором, и признаются сторонами акцептом.
- 1.2. Договор считается заключенным с момента получения Банком лично от Клиента надлежаще заполненного Заявления на банковское обслуживание и Анкеты физического лица (резидента и нерезидента) по формам, установленным Банком, подписанных Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, и успешном прохождении процедуры надлежащей проверки Клиента (далее - НПК). Договор может быть также заключен с использованием Аналога собственноручной подписи - /электронной подписи Клиента путем согласия с условиями Договора используя Мобильное приложение Банка.

- 1.3. Договор определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.
- Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными документами (далее - ВНД) и Договором.
- В рамках комплексного обслуживания Клиенту предоставляются следующие виды услуг:
- 1) выпуск банковских Карт, открытие и обслуживание счетов банковских Карт (далее – «Карт счетов»);
 - 2) открытие и обслуживание счетов по банковским вкладам (депозитам) (далее - «Счет»);
 - 3) предоставление в аренду индивидуальной банковской ячейки (сейфа);
 - 4) открытие и обслуживание электронного кошелька;
 - 5) проведение операций и/или получение информации по Счетам, электронным кошелькам и другим продуктам Банка через Интернет/Мобильный банкинг.
- 1.4. Клиент обязуется:
- 1) не использовать услуги, предоставляемые Банком, Счет, электронный кошелек в целях осуществления предпринимательской деятельности, а также в целях финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.
 - 2) В случае изменения идентификационных (персональных) данных, реквизитов и данных в документах, предъявляемых для идентификации и верификации, данных для направления уведомлений, своевременно информировать об этом Банк.
 - 3) предоставлять Банку информацию и документы, требуемые и запрашиваемые Банком в рамках настоящего Договора.
 - 4) по требованию Банка предоставлять информацию и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств для подтверждения основания совершения операции.
- 1.5. Банк вправе:
- 1.5.1. Не заключать Договор, не осуществлять выпуск и перевыпуск банковских Карт Клиентам, не принимать к исполнению поручения Клиента если:
- 1) данные Клиента или кого-либо из участников операции указаны в действующих списках физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов и в иных противоправных действиях;
 - 2) Клиент или кто-либо из участников операции зарегистрирован в высокорискованной стране (государство/территория), не соблюдающей рекомендации ФАТФ, и/или предоставляющей льготный налоговый режим и/или не предусматривающей полное раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций, либо в отношении которой действуют международные санкции.
- 1.5.2. Изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Интернет/Мобильный- банкинг, в том числе, но не ограничиваясь, при отсутствии технической возможности их оказания, наличии оснований подозревать доступ третьих лиц к денежным средствам, Аутентификационным данным и/или Кодам доступа Клиента, при прохождении Клиентом процедуры НПК в удаленном режиме, а также в случаях, предусмотренных ВНД в целях ПФТД/ЛПД,
- 1.5.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор и Правила, разместив данную информацию в операционном зале Банка и на Официальном сайте <http://www.dcb.kg>.

В случае несогласия Клиента с изменением Договора Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении Договора по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Договора письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями Договора.

- 1.5.4. В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора.
- 1.5.5. Предоставлять третьим лицам (в том числе Национальному банку Кыргызской Республики, органу финансовой разведки, суду, уполномоченному государственному налоговому органу, кредитному бюро, наследникам (правопреемникам) Клиента), информацию о Клиенте и его операциях в случаях и порядке, предусмотренном настоящим Договором, иными Договорами с Клиентом и законодательством Кыргызской Республики.
- 1.6. Банк обязуется информировать Клиента об изменениях путем размещения информации на стенде объявлений, официальном сайте <http://www.dcb.kg//> до введения в действие указанных изменений:
 - 1.6.1 Тарифов не позднее, чем за 3 дня;
 - 1.6.2 Договоров, правил, порядка обслуживания клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки документов клиентов не позднее, чем за 10 рабочих дней;
- 1.7. До подписания Договора Клиент вправе ознакомиться с проектом Договора и со всеми прилагаемыми к нему документами в течение 3 дней.
- 1.8. Клиент, заключивший с Банком Договор, принимает на себя все права и обязательства, предусмотренные настоящим Договором.
- 1.9. Настоящий Договор действует до момента признания его утратившим силу либо опубликования нового Договора на официальном сайте Банка <http://www.dcb.kg/>.
- 1.10. Банком допускается использование электронной подписи в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 1.11. Клиент подтверждает, что:
 - 1) на момент подписания Заявления он полностью ознакомлен и согласен с положениями настоящего Договора;
 - 2) полностью ознакомлен с Тарифами Банка на оказываемые услуги, обязуется их исполнять и отслеживать изменения Тарифов Банка на сайте <http://www.dcb.kg//>;
 - 3) ознакомлен и обязуется соблюдать требования безопасности при использовании интернет/ мобильного банкинга, предусмотренные настоящим Договором.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Аутентификация Клиента** – это установка подлинности Клиента путем проверки подлинности предъявленного идентификатора (PIN-код, логин и др.) на основе авторизационных данных.
- 2.2. **Банк** – ОАО «Дос-Кредобанк».
- 2.3. **Банковская операция** – любая операция, совершаемая Банком по распоряжению Клиента.
- 2.4. **Банкомат (АТМ – Automated teller machine)** – аппаратно-программный комплекс, предназначенный для выдачи и/или приема наличных денежных средств, получения информации по совершенным транзакциям и совершения других операций с использованием карты или других инструментов дистанционного обслуживания.
- 2.5. **Аутентификация Клиента** – это установка подлинности Клиента путем проверки подлинности предъявленного идентификатора (ПИН-код, логин и др.) на основе авторизационных данных.

- 2.6. **Биометрические данные** – отпечаток пальца/идентификатор лица, считанный и обработанный мобильным телефоном, используемый для аутентификации Клиента. Является опциональной заменой ПИН-коду доступной, если мобильный телефон Клиента поддерживает подобный функционал.
- 2.7. **Бесконтактный платеж**-транзакция, 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.).
- 2.8. **Интернет банкинг** – канал дистанционного банковского обслуживания, предоставляющий Клиенту управление своими банковскими счетами через Интернет посредством веб-браузера.
- 2.9. **Мобильный Банкинг** – канал дистанционного банковского обслуживания, предоставляющий Клиенту доступ к продуктам и услугам Банка, управлению собственными счетами, через сеть Интернет посредством мобильного приложения.
- 2.10. **Система** – программно-технический комплекс, обеспечивающий предоставление Клиентам услуг дистанционного банковского обслуживания.
- 2.11. **Заявление** – Заявление на открытие счета, вклада/депозита, банковской карты и подключение системы Интернет банкинг, которое может быть оформлено как в бумажном виде, а так и в виде электронного запроса через дистанционные каналы.
- 2.12. **Имя пользователя (Логин)** – уникальная последовательность алфавитных символов, используемая для аутентификации Клиента в системе. Первично имя пользователя (Логин) генерируется Банком при подключении к системе Интернет банкинг, затем может быть изменено Клиентом.
- 2.13. **Одноразовый цифровой пароль (OneTimePassword, OTP-код)** – уникальная последовательность цифр, высылаемая на мобильный телефон Клиента посредством СМС-сообщения для дополнительной Аутентификации Клиента.
- 2.14. **Пароль (Password)** – уникальная последовательность символов, используемая для Аутентификации Клиента в Системе. Пароль используется многократно и имеет ограниченный срок действия, устанавливаемый Банком, по окончании которого Клиент обязан изменить Пароль.
- 2.15. **ПИН-код (персональный идентификационный номер)** – уникальная последовательность символов, используемая для Аутентификации Клиента в сервисе Мобильный Банкинг. После первой удачной аутентификации Клиента ПИН-код замещает собой Логин и Пароль.
- 2.16. **Предвыпущенная карта** – карта моментальной выдачи в отделении Банка без указания фамилии и имени держателя карты на поверхности карты и сроком не более 3 (трех) лет, обеспечивающая доступ к счету, который открывается на конкретного клиента, и предназначенная для получения денежных переводов, получения наличных денежных средств посредством периферийных устройств, оплаты покупок в торговых точках безналичным путем, проведения операций через интернет в соответствии с требованиями законодательства по ПФТД/ЛПД.
- 2.17. **Распоряжение Клиента** – электронный платежный документ, содержащий указание Клиента Банку на осуществление банковских операций, предусмотренных настоящими Условиями.
- 2.18. **Счёт** – любой банковский счёт, открытый Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора.
- 2.19. **Тарифы** – установленный Банком перечень услуг и размер взимаемого за услуги вознаграждения (комиссий).
- 2.20. **Временный пароль** – последовательность символов, сгенерированная Банком для доступа Пользователя в Интернет-банкинг до момента создания Пользователем Пароля. Выдается единой, вместе с логином и сертификатом. Временный пароль необходим обязательной смене при первом входе Клиентом в Интернет-банкинг.

- 2.21. **Информационная безопасность** – безопасность, связанная с угрозами в информационной сфере.
- 2.22. **Карта «ЭЛКАРТ NFC» / карта «ЭЛКАРТ БЕСКОНТАКТ»** – банковская платежная карта Платежной системы ЭЛКАРТ с микропроцессором (чип), оснащенная бесконтактными технологиями (NFC) выдаваемая банком держателю карты к его индивидуальному банковскому счету в банке и является средством доступа к счету и инструментом для управления средствами на счете. Данная карта принимается на территории Кыргызской Республики и в инфраструктуре ПС «Мир» и ПСП.
- 2.23. **ПСП- Платежные системы- Партнеры**
- 2.24. **Карта VISA-** международная/ локальная платежная банковская Карта, средство доступа к денежным средствам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую осуществлять Карточные операции. Карту можно использовать как за рубежом, так и на территории Кыргызской Республики. Карта выдается Банком в пользование Клиенту и является собственностью Банка. Карта действительна по конец месяца и года, указанного на ней.
- 2.25. **Личный кабинет** – сервис Интернет/Мобильного-банкинга персонализированная под Клиента, который позволяет Клиенту получить доступ к данным о состоянии всех открытых им счетов (кредит, депозит, РКО, карты и т.д.) и движениях денежных средств, направлять заявки, подтверждения и поручения, а также включает систему внутренних сообщений, создания шаблонов банковских операций, историю платежей и т.д.
- 2.26. **Логин** – уникальное название Клиента, используемое для доступа в Интернет/Мобильный-банкинг.
- 2.27. **Рабочий день** – период времени, в течение которого Банком осуществляются банковские операции, кроме выходных и официальных праздничных дней, действующих в Кыргызской Республике.
- 2.28. **Санкционный перечень** - перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения. Санкционный перечень предоставляется органом финансовой разведки и включает: Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики, Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН и Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.
- 2.29. **Токен (E-Token)** - компактное устройство в виде USB-брелока, которое служит для для дополнительной Аутентификации Клиента - пользователя системы Интернет банкинг, защиты электронной переписки, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам, а также надежного хранения любых персональных данных; также называется «ключ» и передается Клиенту через соответствующий регистрационный журнал.
- 2.30. **Уровень доступа** – уровень доступа Клиента к банковским продуктам в Интернет/Мобильный банкинг, определяется в зависимости от статуса его идентификации в рамках соответствующих заявлений и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.
- 2.31. **Доступ в режиме просмотра** - информативный доступ Клиента в Интернет банкинг с правом просмотра всех своих счетов, остатков и движения по ним в режиме реального времени.
- 2.32. **Полный доступ** - доступ Клиента в Интернет банкинг с правом просмотра всех своих счетов, создания им банковских операций (шаблонов банковских операций) и совершения банковских операций. При полном доступе Клиента совершение им банковских операций осуществляется с учетом имеющихся лимитов на все банковские операции:
- 2.32.1. **Базовые лимиты** – установленные Банком стандартные лимиты на совершение банковских операций для Клиентов. Лимиты могут быть разовыми и суточными в

пределах денежных средств, доступных на счете (-ах) Клиента, задаются только в национальной валюте и распространяются на все валюты и виды банковских операций.

- 2.32.2. **Индивидуальные лимиты** – лимиты на совершение банковских операций определяемые Клиентом на основании соответствующего заявления и согласованные с Банком.
- 2.33. **Электронный кошелек** - хранилище электронных денег, представляющее собой программное обеспечение или иное программно-техническое устройство, в котором имеется запись о сумме электронных денег и их принадлежности держателю.

3. ПОРЯДОК НАДЛЕЖАЩЕЙ ПРОВЕРКИ КЛИЕНТА (Идентификация/Аутентификация и Верификация)

- 3.1. Банк предоставляет услуги в рамках Договора только при успешном прохождении Клиентом процедуры НПК (идентификации/аутентификации и верификации).
- 3.2. При первом обращении в офис Банка для заключения настоящего Договора Клиент заполняет Анкету физического лица и представляет документ удостоверяющий личность (далее - ДУЛ) и иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и ознакомиться с ним можно на официальном сайте Банка www.dcb.kg.
- 3.3. При обращении в Банк для заключения Договора в удаленном режиме Клиент проходит идентификацию и верификацию посредством фото/видеосвязи через Мобильное приложение Банка.
- 3.3.1. Удаленная идентификация и верификация посредством сеанса видеосвязи распространяется только на граждан Кыргызской Республики.
- 3.3.2. Запрещены платежи и переводы Клиентов, прошедших процедуру НПК в удаленном режиме посредством фото/видеосвязи, в пользу юридических и физических лиц с высоким уровнем риска (некоммерческие и благотворительные организации; лица, имеющие отношение к публичным должностным лицам; лица, зарегистрированные в высокорискованных странах, и т.д.).
- 3.3.3. Запрещены платежи и переводы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу Клиента, прошедшего НПК в удаленном режиме посредством фото/видеосвязи, за исключением случаев, когда операция совершается в связи с возвратом ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги).
- 3.3.4. Информация об условиях совершения операций Клиентами, прошедшими НПК в удаленном режиме посредством фото/видеосвязи, размещена на официальном сайте Банка и в Приложении 1.
- 3.4. Идентификация и аутентификация Клиента в рамках услуги Интернет/Мобильный банкинг осуществляется по номеру мобильного телефона с использованием Одноразового пароля
- 3.5. Банк осуществляет верификацию Клиента в сроки, не превышающие 5 рабочих дней с использованием государственных информационных систем и иных доступных источников данных.
- 3.6. Банк имеет право повторно провести идентификацию/верификацию клиента в случае возникновения сомнений в достоверности представленной Клиентом документов и информации, в том числе в его Анкете физического лица.
- 3.7. В случае изменения паспортных, адресных, контактных (номер телефона, e-mail) данных, сведений, содержащихся в Анкете, данных для направления уведомлений, Клиент обязан предоставить обновленную информацию и документы, не позднее **пяти** рабочих дней со дня происшедших изменений.

4. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

- 4.1. В рамках Договора Клиент имеет право открывать банковские счета по вкладам/депозитам (далее – Депозитный счет).
- 4.2. Депозитные счета предназначены для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности: для сбережения и накопления средств, а также для проведения платежей и расчетов. Депозитные счета могут быть процентными и беспроцентными, и подразделяются на счета до востребования и счет срочного вклада (депозита).
- 4.3. Банк может открыть Клиенту депозитный счет без личного присутствия на основании электронного запроса, направленного через интернет/мобильный банкинг и прошедшему НПК (идентификацию и верификацию) ранее, либо в удаленном режиме (Фото/Видео идентификация).
- 4.4. Открытие Депозитного счета через дистанционные каналы интернет/мобильный банкинг осуществляется только на имя Клиента.
- 4.5. При открытии срочного вклада(депозита) в отделениях Банка заключается Договор банковского вклада, распечатанный и подписанный сторонами.
- 4.6. Договор, заключенный в форме электронного документа с использованием системы Интернет/Мобильного банкинга, и подписанный электронной подписью, считается действительным и к нему, применяются все условия, указанные в Разделе 4 настоящего Договора.
- 4.7. При наличии Депозитного счета на момент заключения Договора, отношения между Сторонами по обслуживанию такого счета, могут регулироваться Договором.
- 4.8. **Обслуживание Депозитного счета до востребования.**
 - 4.8.1. Депозитный счет до востребования является мультивалютным, открывается в 5-ти валютах (сом, российский рубль, доллар США, евро, казахский тенге).
 - 4.8.2. **Операции по депозитному счету до востребования:**
 - 1) прием и зачисление поступающих на счет денежных средств наличным или безналичным путем;
 - 2) оплата товара и услуг;
 - 3) выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета.
 - 4.8.3. Все платежи и операции по счету в иностранной валюте производятся в той валюте, в которой он открыт. При проведении платежей в иностранной валюте конвертация производится согласно действующему законодательству Кыргызской Республики по курсам, установленным Банком. После проведения конвертации по поручению Клиента он не может предъявить Банку какие-либо требования и претензии.
 - 4.8.4. Клиент может проводить и другие операции, не связанные с предпринимательской деятельностью. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются действующим законодательством Кыргызской Республики.
 - 4.8.5. Основанием прекращения настоящего раздела Договора и закрытия счета до востребования является подписанное, в том числе электронной подписью, заявление Клиента по установленной Банком форме, а также основания и требования, установленные действующим законодательством Кыргызской Республики. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту, либо по его письменному указанию перечисляется на другой счет не позднее пяти рабочих дней.
- 4.9. **Открытие и обслуживание Счета срочного вклада, открытого через интернет/мобильный банкинг.**
 - 4.9.1. Информация об условиях размещения срочного вклада размещена в соответствующих разделах на официальном Сайте Банка <https://www.dcb.kg> и в Приложении 3 к Договору, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора.

- 4.9.2. Условия срочного вклада (вид срочного вклада, сумма, валюта, срок и номинальная процентная ставка) выбираются Клиентом при открытии вклада на соответствующих страницах системы Интернет/Мобильного банкинга из предлагаемых общих условий срочного вклада, и в дальнейшем указываются в Информации по депозиту.
- 4.9.3. В случае открытия срочного вклада в выходные/праздничные дни он считается принятым на следующий рабочий день.
- 4.9.4. Если согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики предусмотрено удержание налога с суммы процентов, полученных по Договору срочного вклада, Банк удерживает налоги с суммы выплачиваемых процентов.
- 4.9.5. Иные условия Договора в части срочного вклада, не предусмотренные настоящим разделом, регулируются Общими условиями размещения срочного вклада (Приложение 3 к Договору) в той части, где это применимо.
- 4.10. Клиент не может предъявить претензии Банку относительно операций, выполненных согласно положениям и требованиям нормативно-правовых актов Кыргызской Республики по защите национальной валюты, а также положениям, связанным с любыми действиями или распоряжениями правительства, или законодательных актов иностранных государств, на территории которых производятся операции по поручению Клиента. В таких случаях, Клиент самостоятельно несет ответственность за любые возникающие последствия.
- 4.11. Должным образом оформленные и подписанные заявление/запрос о переводе, платежное поручение, полученные Банком и проверенные на правильность, будут исполнены Банком через сеть банков-корреспондентов. Банк по согласованию с клиентом может выполнить перевод средств в других валютах, отличных от находящихся на его счете.

4.12. Обязанности и Права Сторон

Клиент обязан:

- 4.12.1. Предоставить по запросу Банка дополнительные документы, подтверждающие происхождение денежных средств (договоры/контракты, выписки со счетов, документы, подтверждающие право наследования и др.). Банк вправе отказать Клиенту в открытии банковского счета или проведении операции по банковскому счету, если не предоставлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию банковского счета, идентификации и верификации клиента, проведению операций по счету, либо представлены недостоверные документы.
- 4.12.2. За совершение операций по Счету уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами, действующими в Банке на день совершения операции.
- 4.12.3. Информировать Банк за один рабочий день при совершении расходной наличной денежной операции по Счету на сумму эквивалентную свыше 200 000.00 (Двести тысяч сомов 00 тыйын).
- 4.12.4. Вернуть ошибочно зачисленные суммы в течение 3 (трех) банковских дней с даты обнаружения такого ошибочного зачисления или с даты соответствующего уведомления Банка.
- 4.12.5. В день открытия Счета срочного вклада перечислить денежные средства сумму, выбранные согласно п. 4.9.2 настоящего Договора на открытый ему в Банке депозитный счет.

Банк обязан:

- 4.12.6. Обеспечить полную сохранность средств на Счете.
- 4.12.7. Хранить тайну об операциях, проводимых по Счету, и представлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 4.12.8. Начислять и выплачивать проценты на Счет срочного вклада в соответствии с Приложением 3 настоящего Договора.

- 4.12.9. Возвратить средства Вкладчику по истечении срока действия Договора. Если срок окончания Договора приходится на нерабочий день, выплата вклада и процентов производятся в первый следующий за ним рабочий день.
- 4.12.10. В пределах срока действия Договора хранить денежные средства Клиента на его Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет суммы, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета с соблюдением условий, предусмотренных действующим законодательством, ВНД и Договором.
- 4.12.11. Выдавать выписки по Счету по первому требованию Клиента.
- 4.12.12. При поступлении платежного документа Клиента в операционное время списывать денежные средства со счета Клиента в день поступления платежного документа. При поступлении платежного документа после операционного времени денежные средства со Счета Клиента списать не позднее следующего рабочего дня.
- 4.12.13. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств наличными со счетов, проведении других банковских операций, предусмотренных ВНД и Договором, в ходе подачи Клиентом расчетных документов, заявок и в пределах имеющихся средств на счетах Клиента.
- 4.12.14. Выдавать наличные денежные средства со счета до востребования в сумме, превышающей 200 000,00 (Двести тысяч сомов 00 тыйын) на следующий день после предварительной заявки Клиента, в остальных случаях – в день обращения Клиента в Банк.

Клиент вправе:

- 4.12.15. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах средств, находящихся на счете Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 4.12.16. Направлять в Банк запросы, связанные с получением справки о наличии Счета, о проведенных платежах, а также обращаться за документами, подтверждающими осуществление платежа. Справки выдаются Клиенту не позднее следующего операционного дня после обращения в Банк.
- 4.12.17. Запрашивать выписки по Счету по мере совершения операций.
- 4.12.18. Предоставить другому физическому лицу (представителю) право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства. Доверенность на право распоряжения денежными средствами удостоверяется нотариально.

Банк вправе:

- 4.12.19. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы Банка, изменять порядок обслуживания клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки документов Клиента. Производить списание со Счета в пределах доступного остатка на нем денежных средств на момент проведения расходной операции.
- 4.12.20. Не исполнять поручения Клиента, если остаток средств на Счете недостаточен для списания комиссии, установленной тарифами Банка.
- 4.12.21. Приостановить операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики. Банк имеет право временно, до выяснения обстоятельств и по требованию соответствующих государственных органов, не производить операции по счетам Клиента согласно действующему законодательству, ВНД и настоящему Договору.
- 4.12.22. Проводить обзор, приостанавливать операцию при непредставлении запрашиваемых Банком документов, в одностороннем порядке закрыть счет Клиента, не работающий в течение 12-ти месяцев, уведомив Клиента за один календарный месяц до закрытия счета.

- 4.12.23. Если счет Клиента закрыт, не принимать от третьих лиц поступающие в наличной форме платежи, а также возвращать обратно безналичные платежи от третьих лиц на следующий день с пометкой о закрытии счета.
- 4.12.24. В безакцептном порядке производить списание со Счета Клиента ошибочно зачисленных денежных средств и вносить исправления в ошибочные записи по Счету Клиента.
- 4.12.25. Не исполнять поручение Клиента на списание денежных средств в случае неверно оформленного платежного документа, а также при отсутствии необходимых для осуществления платежа реквизитов.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ ИНТЕРНЕТ/ /МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ

- 5.1. Банк предоставляет Клиенту Интернет банкинг при наличии технической возможности и программного обеспечения: web-браузеры Mozilla Firefox и Google Chrome.
- 5.2. Банк предоставляет Клиенту Мобильный банкинг при наличии технической возможности и устройств на базе Android OS и iOS.
- 5.3. Интернет банкинг доступен для Клиента круглосуточно, но обслуживание счетов по операциям, совершенным после 16-00 часов банковского дня, будет произведено следующим операционным днем.
- 5.4. Информация о статистике входов в систему Интернет/Мобильный банкинг и операции, произведенные Клиентом в системе Интернет/Мобильный банкинг, автоматически отражаются и хранятся в системе Банка. При этом Клиент должен помнить, что банковские операции, произведенные в системе Интернет/Мобильный банкинг, юридически приравниваются к операциям, совершенным непосредственно в Банке на основании оригиналов документов на бумажном носителе.
- 5.5. Уведомление об изменениях в списке оказываемых услуг в системе Интернет/Мобильный-банкинг производится через соответствующее размещение информации об этом и действующих на эти услуги тарифах Банка на web-сайте Банка www.dcb.kg.
- 5.6. **Доступ к системе «Интернет Банкинг»:**
 - 5.6.1. Доступ к системе «Интернет-банкинг предоставляется Клиенту на основании заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом. Доступ к интернет-банкингу сопровождается выдачей Клиенту пользовательского логина и пароля для входа в систему.
 - 5.6.2. Для сохранения безопасности от несанкционированного доступа и пользования программным обеспечением Интернет-банкинг осуществляется идентификация Клиента по логину, паролю.
- 5.7. **Доступ к системе «Мобильный Банкинг»:**
 - 5.7.1. Доступ к системе «Мобильный банкинг» Клиент получает дистанционно посредством установки мобильного приложения Банка на свое устройство, введения данных, запрашиваемых Банком и принятия условий настоящего Договора.
 - 5.7.2. Для сохранения безопасности от несанкционированного доступа и пользования системой Мобильный банкинг осуществляется идентификация Клиента по логину, паролю или специальному коду доступа, а также с использованием биометрических данных клиента.
 - 5.7.3. Код доступа является Простой Электронной Подписью и признается аналогом собственноручной подписи.
Все электронные документы, направленные Клиентом, подписанные Кодом доступа и полученные Банком посредством Мобильного банкинга являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий.
- 5.8. **Операции, проводимые через Интернет/Мобильный банкинг:**

5.8.1. В зависимости от уровня доступа клиента, формы его идентификации и подключенных услуг, Интернет/Мобильный банкинг позволяет осуществлять следующее: операции:

- 1) просматривать состояние имеющихся в Банке счетов: карточных (в режиме off-line), расчетных, кредитов и срочных вкладов, в режиме реального времени;
- 2) осуществлять платежи и переводы (внутрибанковские переводы, клиринг, гросс, Свифт,) со счетов Клиента;
- 3) производить конверсионные операции с безналичной валютой;
- 4) создавать/корректировать шаблоны платежей (внутрибанковские переводы, клиринг, гросс, Свифт, платеж через провайдера) со счетов Клиента, в том числе автоплатежи;
- 5) просмотр имеющейся информации по кредитным счетам, графика погашения по кредиту и погашение кредита;
- 6) и другие услуги, реализованные в системе.

5.8.2. Список услуг, указанный выше не является исчерпывающим и Банк вправе дополнять/ изменять данный перечень по своему усмотрению в рамках законодательства Кыргызской Республики. Уведомление об изменении списка оказываемых услуг в программном обеспечении Интернет-банкнг производится через соответствующее размещение информации об этом и действующих на эти услуги тарифах Банка на web-сайте Банка www.doscredobank.kg.

5.8.3. Порядок действий Клиента для проведения операции в системе Интернет-банкнг приведен в Руководстве пользователя, которое доступно в личном кабинете Клиента либо предоставляется ему по запросу.

5.8.4. Порядок действий Клиента для проведения операции в системе Мобильный банкинг размещен в профиле Клиента Мобильного приложения.

5.8.5. Подтверждение отправки и/или получения электронного платежного документа осуществляется в электронной форме в рамках функционирования системы Интернет/Мобильный банкинг путем отображения выписки по проведенной операции в электронном варианте.

5.8.6. Операция не может быть совершена в следующих случаях:

- 1) превышение лимитов и нарушение ограничений, предусмотренных настоящим Договором, законодательством Кыргызской Республики и ВНД;
- 2) недостаточность средств на счете Клиента для проведения операции и оплаты комиссии Банка;
- 3) ошибка при указании платежных и/или иных реквизитов;
- 4) не предоставление или предоставление неполного комплекта документов (реквизитов) Клиента/ Пользователя, требуемых Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики; совершение операции, противоречащей законодательству Кыргызской Республики.

5.9. Обязанности и Права Сторон.

Взаимные обязанности и права:

5.9.1. Каждая сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои технические и программные средства, используемые при проведении операций в системе «Интернет/Мобильный банкинг».

5.9.2. Стороны обязуются не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством) способы защиты информации, реализованные в используемом Интернет/Мобильный банкинг программном обеспечении, позволяющем осуществить доступ в систему Интернет/Мобильный банкинг.

Клиент обязан:

5.9.3. Не разглашать/не передавать другим лицам информацию о собственных параметрах авторизации: логин, пароль, код доступа и кодовое слово. В случае обнаружения

- передачи указанной информации другим лицам, Банк вправе отменить текущую регистрацию Клиента и не несет ответственность за проведенные им операции.
- 5.9.4. После предоставления Банком временного пароля незамедлительно сменить пароль по собственному усмотрению, с учетом безопасности, рекомендуемой системой
- 5.9.5. Производить оплату за обслуживание системы Интернет/Мобильный банкинг согласно действующим тарифам Банка.
- 5.9.6. Немедленно информировать Банк в следующих случаях:
- 1) при обнаружении несанкционированного доступа,
 - 2) при подозрении на несанкционированный доступ к счету Клиента посредством системы Интернет/Мобильный банкинг.
- 5.9.7. Регулярно контролировать состояние своих счетов - не реже одного раза в месяц. 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.
- 5.9.8. При необходимости проведения платежа обеспечить достаточную сумму денег для проведения оплаты и комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка.
- 5.9.9. Соблюдать правила безопасности и после каждого сеанса работы обеспечивать закрытие всех сессий соединения с Интернетом, открытых для работы с системой Интернет/Мобильный банкинг.
- 5.9.10. При необходимости проведения платежа обеспечить достаточную сумму денег для проведения оплаты и комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка.
- 5.9.11. Не допускать к пользованию мобильным приложением/электронным кошельком третьих лиц.
- 5.9.12. Возмещать в полном объеме вред, причиненный Банку как самим Пользователем так и третьими лицами, в результате предоставления им беспрепятственного доступа к мобильному приложению/электронному кошельку.

Банк обязан:

- 5.9.13. Зарегистрировать Клиента в системе Интернет-банкинг с присвоением - ему учетной записи (логина), временного пароля и сертификата.
- 5.9.14. Обеспечивать авторизацию и проверку аутентичности Клиента по паролю при обслуживании в системе Интернет/Мобильный-банкинг.
- 5.9.15. Извещать Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами, обеспечиваемыми системой Интернет/Мобильный-банкинг, разместив данную информацию на web-сайте Банка.
- 5.9.16. Исполнять электронные документы Клиента, при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора и иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, а также требований законодательства Кыргызской Республики.
- 5.9.17. Разместить Руководство пользователя с целью ознакомления Клиента в программном обеспечении Интернет/Мобильный -банкинг в личном кабинете Клиента.
- 5.9.18. Информировать Клиента об изменениях Договора, Правил и Тарифов путем размещения данной информации в Операционном зале Банка либо на web-сайте Банка.
- 5.9.19. Обеспечить обслуживание систем Интернет/Мобильный-банкинг в соответствии с условиями настоящего договора и Тарифами Банка.

Клиент вправе:

- 5.9.20. Производить банковские операции, предоставляемые Банком посредством системы Интернет-банкинг.
- 5.9.21. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.
- 5.9.22. Производить операцию по смене пароля и кода доступа.

- 5.9.23. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах лично либо через уполномоченных им лиц.

Банк вправе:

- 5.9.24. В одностороннем порядке изменять Правила и Тарифы Банка, разместив данную информацию в операционном зале Банка или на сайте Банка;
- 5.9.25. Производить безакцептное (без согласия Клиента) списание с любых, открытых в Банке счетов Клиента сумм вознаграждения Банка за предоставленные услуги в момент совершения операции в системе Интернет/Мобильный Банкинг, а также списание ошибочно зачисленных сумм, в случаях установления факта ошибочного зачисления денежных средств на счета Клиента, сумм любой задолженности Клиента перед Банком, а также в других случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики.
- 5.9.26. Отказать Клиенту в совершении операции в системе Интернет/Мобильный Банкинг в случае неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, нарушения сроков ее совершения, несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Кыргызской Республики, а также в случаях недостаточности денежных средств на счете Клиента для совершения операции и/или для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию.
- 5.9.27. Заблокировать доступ Клиента в случаях, если, по мнению Банка, происходит нарушение или попытки нарушения процедуры безопасности системы Интернет/Мобильный Банкинг.
- 5.9.28. В случае необходимости, уменьшить суточный лимит на банковские операции, производимые Клиентом через систему Интернет-Банкинг, а также разовый лимит на операцию без предварительного уведомления Клиента.
- 5.9.29. Вносить исправления в записи по операциям в случае сбоя в Системе, а также производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Клиентам операциях.
- 5.9.30. Отказать Клиенту в возврате суммы по претензии, если такой возврат является невозможным со стороны поставщика, оплаченного Клиентом товара или услуги и/или на основании действующих требований законодательства Кыргызской Республики.
- 5.9.31. Рассматривать 3 (три) и более попыток ввода (в зависимости от системных настроек Банка) неправильного имени пользователя и/или пароля с одного IP адреса как нарушение системы безопасности, вследствие чего заблокировать доступ Клиента к системе Интернет/Мобильный банкинг.
- 5.9.32. Проводить временную остановку работы системы Интернет/Мобильный Банкинг для проведения процедуры «Конец операционного дня», смены программного обеспечения и проведения профилактических работ.
- 5.9.33. Временно или полностью приостановить доступ пользователя и/или заблокировать соответствующее предоставление банковских услуг посредством Интернет/Мобильного банкинга без соответствующего уведомления Клиента, в случае, если, по мнению Банка, такая мера необходима в целях исполнения требований законодательства Кыргызской Республики, для обеспечения безопасности системы Интернет-банкинг, а также в случае несвоевременного внесения Клиентом денежных средств на свой счет с целью оплаты комиссионного вознаграждения и/или наличия иного долга Клиента перед Банком.
- 5.10. Порядок оплаты услуг**
- 5.10.1. За подключение Клиента к системе Интернет/Мобильный Банкинг, использование Клиентом системы Интернет/Мобильный Банкинг и проведение операций Клиент уплачивает Банку Комиссию в соответствии с Тарифами Банка в момент совершения соответствующих операций (оказания Банком соответствующих услуг), если иное не предусмотрено настоящим Договором, условиями системы Интернет/Мобильный Банкинг и Тарифным планом.

5.10.2. За использование Клиентом системы Интернет-Банкинг Клиент уплачивает Банку ежемесячную комиссию за абонентское обслуживание в системе Интернет-Банкинг (абонентскую плату) в размере, установленном в Тарифах Банка.

5.11. Порядок взаимодействия и рассмотрение претензий

5.11.1. Банк осуществляет уведомление/информирование Клиента одним из нижеперечисленных способов:

- 1) путем размещения информации на официальном Сайте Банка;
- 2) путем СМС-рассылки на номер мобильного телефона, указанный Клиентом;
- 3) путем отправки push-уведомления;
- 4) путем звонка на телефон Клиента;
- 5) путем направления письма на адрес, указанный Клиентом;
- 6) путем направления электронного письма на электронный адрес, указанный Клиентом.

5.11.2. В случае утраты логина и пароля/кода доступа, утери мобильного телефона, возникновения подозрения о несанкционированном доступе к Системе Интернет/Мобильный банкинг, Клиент обязан незамедлительно обратиться к Банку с соответствующим заявлением в письменной, электронной или устной форме, или по телефону Центра обслуживания клиентов: 8686, для абонентов сотовых операторов: 8686. Банк рассматривает данное заявление и блокирует Интернет/Мобильный банкинг.

5.11.3. Все претензии (жалобы) и иные обращения Клиента рассматриваются Банком в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и Правилами Банка.

6. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ «ЭЛКАРТ» /ВИЗА

6.1. Выпуск карты и открытие карточного счета.

6.1.1. Банк на основании заявления Клиента и при успешном прохождении процедуры НПК открывает на имя Клиента депозитный счет до востребования, по которому отражаются все операции по Карте Клиента. Банк выпускает Карту Клиенту (магнитную или чиповую бесконтактную) для проведения им карточных операций за плату, размер которой установлен в Тарифах Банка.

6.1.2. Карта является собственностью Банка, передается Держателю карты в пользование в соответствии с условиями договора и блокируется/изымается Банком по окончании срока действия Карты или закрытия депозитного счета клиента.

6.2. Условия проведения операций

6.2.1. Карточные операции, связанные с получением денежных средств, оплатой за товары и услуги на территории Кыргызской Республики, производятся только в кыргызских сомах. В случае совершения безналичных платежей и получении наличных денежных средств по карте Элкарт за пределами Кыргызской Республики конвертация производится по курсу ПС Мир (операции проводятся только посредством бесконтактных карт). В случае получения Клиентом перевода денежных средств на карту от банков ПС Мир и ПСП денежные средства поступят на карту по курсу ПС Мир, при этом курс на момент авторизации платежа и обработки может отличаться (Приложение 7).

Безналичные платежи и получение наличных денежных средств по карте Visa проводятся согласно схеме конвертации, указанной в Приложении 7 настоящего Договора.

6.2.2. Если у Клиента недостаточно средств для проведения Карточной операции или сумма операции превышает установленный Банком лимит, то Банк отказывает в проведении операции.

Карточные операции, связанные с переводом денежных средств Клиента другому физическому лицу с использованием Банкомата или мобильных приложений, производятся посредством Карты/реквизитов Карты. Такой перевод денежных средств производится в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними нормативными документами и тарифами Банка, а также в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. При этом Клиент признает, что произведенная им операция перевода денежных средств является равноценной подобной операции, произведенной в офисе Банка. Также Клиент признает, что он несет полную ответственность за правильность указанных платежных реквизитов (счета получателя, суммы перевода, валюты платежа и т.п.) при проведении перевода денежных средств и не может предъявить Банку претензии в случае неверно произведенного им платежа.

- 6.2.3. Если у Клиента недостаточно средств на счете для оплаты текущей задолженности по комиссиям Банка или другой имеющейся задолженности перед Банком, то Банк списывает недостающую сумму с других счетов Клиента и производит при необходимости конвертацию валюты по курсу покупки инвалюты, установленному Банком на момент погашения задолженности.
 - 6.2.4. Карточные операции, произведенные Клиентом до окончания Операционного дня Банка, считаются проведенными этим банковским днем, а операции, произведенные Клиентом по истечении операционного дня Банка, считаются проведенными следующим банковским днем. Клиент согласен, что в выписках по счету, полученных Клиентом в Банке, операции, произведенные после окончания Операционного дня Банка, будут датированы в течение 5 банковских дней после проведения операции.
 - 6.2.5. Вознаграждение за услуги, оказываемые Банком по Картам, взимается по установленным Тарифам Банка.
- 6.3. Порядок выдачи и хранения Карты.**
- 6.3.1. Банк выдает изготовленную Карту и ПИН-конверт Клиенту, либо его доверенному лицу, действующему на основании выданной Клиентом доверенности. При получении Карты Клиент расписывается в специально предусмотренном для этого поле на оборотной стороне Карты.
 - 6.3.2. Передача Карты другим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карта, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.
 - 6.3.3. Магнитная полоса на карте, как и чип, содержит информацию о карте и её владельце. Не допускается воздействие неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с дисплеями, намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках), механических повреждений (царапины, загрязнение, перегрев, например, солнечными лучами) и т.п., которые могут повредить запись на магнитной полосе, чипе и может привести к невозможности проведения Карточных операций в Автоматизированном режиме Авторизации.
 - 6.3.4. Карту следует хранить в футляре или портмоне, не прилагать чрезмерных усилий при обращении с ней.
- 6.4. PIN-код**
- 6.4.1. После выдачи Карты, Держателю выдается специальный запечатанный конверт с информационным вкладышем, где напечатан **PIN-код**. Рекомендуется сразу при получении вскрыть конверт, запомнить **PIN-код** и уничтожить вкладыш и конверт.
 - 6.4.2. **PIN-код** неизвестен сотрудникам Банка и должен сохраняться Держателем Карты в секрете в течение всего времени эксплуатации Карты.
 - 6.4.3. Держатель карты может сменить PIN-код посредством банкомата.
 - 6.4.4. Следует придерживаться определенных правил для обеспечения секретности **PIN-кода**:

- 1) если **PIN-код** записан где-либо Держателем Карты, то следует хранить Карту и запись отдельно;
 - 2) не позволять кому-либо подсматривать набираемую на клавиатуре электронного устройства комбинацию цифр **PIN-кода**.
- 6.4.5. При наборе **PIN-кода** цифры на дисплеях электронных устройств специально не высвечиваются, а заменяются условным знаком. Важно не допускать ошибок при наборе. Если три раза подряд (с любым временным промежутком, при пользовании одним или разными электронными устройствами) набирался неправильный **PIN-код**, то, в случае допущения четвертой ошибки подряд, Банк блокирует Карту, и она будет задержана в банкомате или может быть изъята в Предприятии обслуживания или пунктом выдачи наличных денег до выяснения обстоятельств.
- 6.4.6. Карточные операции, производимые в Автоматизированном режиме Авторизации и подтверждаемые набором **PIN-кода**, считаются совершенными Держателем Карты.
- 6.5. Пользование Картой**
- 6.5.1. Для проведения карточных операций Держатель Карты совершает действия с банкоматом в режиме самообслуживания или предъявляет Карту кассиру пункта обслуживания (Предприятия или Банка).
- 6.5.2. Кассир осуществляет Авторизацию с помощью электронного терминала. Кассир помещает Карту в считывающее устройство терминала, набирает на клавиатуре сумму операции и предлагает Держателю Карты подтвердить операцию путем набора **PIN-кода** на специальной клавиатуре. При наборе правильного **PIN-кода** и достаточности денег на счете Держателя Карты распечатывается чек в двух экземплярах, подтверждающий совершение операции. Кассир вручает Держателю Карты один экземпляр чека. Держатель Карты проверяет правильность данных, указанных в чеке. В зависимости от принятой технологии, распечатанный чек может заверяться подписями Держателя Карты и кассира. Данное требование не распространяется на бесконтактные платежи и операции электронной коммерции.
- 6.5.3. В случае проведения платежа путем бесконтактного считывания набор **PIN-кода** не требуется до суммы, определенной Банком-эмитентом, свыше - набор **PIN** кода становится обязательным.
- 6.6. Получение наличных денег по Карте:**
- 6.6.1. С помощью банкомата получение наличных денег производится Держателем Карты в режиме самообслуживания.
- 6.6.2. После завершения Карточной операции и изъятия банкнот из банкомата распечатывается чек. В виду конфиденциальности информации, относящейся к Держателю Карты, рекомендуется забирать с собой распечатанный чек и никогда не оставлять его возле банкомата.
- 6.6.3. Карточная операция для действующей Карты при наборе правильного **PIN-кода** может быть отклонена по следующим причинам:
- 1) Запрашиваемая сумма не может быть выдана банкнотами, не имеющимися в кассетах банкомата. Следует запрашивать сумму, кратную минимальному номиналу банкнот, указываемому в инструкции на дисплее данного банкомата.
 - 2) Запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, установленный Банком. Необходимо разделить запрашиваемую сумму на части и повторить операцию несколько раз.
 - 3) Запрашиваемая сумма превышает доступную Держателю Карты сумму денежных средств.
- 6.6.4. При работе с банкоматом следует помнить, что если возвращаемая Карта или выдаваемые банкноты в течение 5 секунд не изъяты Держателем Карты из устройства выдачи, сработает система защиты и, в целях сохранности денег Держателя Карты, Карта или банкноты будут втянуты внутрь банкомата и задержаны в специальном отсеке. В таких случаях возврат Карты ее Держателю может быть произведен банком, обслуживающим данный банкомат, только после

выяснения причин задержания Карты. Восстановление суммы карточной операции (или ее не изъятой части), списанной со счета Держателя Карты, может быть произведено только после письменного обращения клиента в Банк на проведение расследования, которое включает разинкассацию банкомата, пересчет наличности в кассетах и анализ логов проведенной транзакции. Срок приёма финансовой претензии от клиента на рассмотрение эквайером составляет 120 (Сто двадцать) календарных дней. Срок рассмотрения финансовой претензии составляет 30 (Тридцать) рабочих дней с момента получения заявления от Держателя Карты.

При этом с Держателя Карты может быть удержана комиссия за проведение расследования согласно тарифов Банка.

- 6.6.5. При наборе неправильного **PIN-кода** или если запрашиваемая сумма превышает остаток денег на счете, на дисплее банкомата появится соответствующее уведомление, и операция будет отклонена.
- Получение наличных денежных средств в Пунктах выдачи наличных (ПВН):
- 6.6.6. Держатель карты предъявляет Карту и документ, удостоверяющий личность кассиру. При наборе правильного **PIN-кода** и достаточности денег на счете Держателя Карты распечатывается чек в двух экземплярах, подтверждающий совершение операции. Кассир вручает Держателю Карты один экземпляр чека. Держатель Карты проверяет правильность данных, указанных в чеке. В зависимости от принятой технологии, распечатанный чек может заверяться подписями Держателя Карты и кассира. Данное требование не распространяется на бесконтактные платежи и операции электронной коммерции.
- 6.6.7. Набор правильного **PIN-кода** и/или подпись Держателя Карты на чеках являются поручением Держателя Карты на списание суммы Карточной операции со счета Клиента.
- 6.6.8. Проведение транзакций посредством предвыпущенной карты через периферийные устройства и мобильные приложения участников платежных систем осуществляется с использованием PIN-кода, паролей или других способов аутентификации.
- 6.6.9. Кассир вправе задержать Карту до выяснения обстоятельств, согласно условиям п. 6.10. настоящего Договора.
- 6.6.10. В пунктах выдачи наличных сторонних банков возможно снятие дополнительной комиссии, о которых сотрудник стороннего банка должен сообщить до проведения операции.
- 6.6.11. В случае несогласия Держателя Карты с проведенной операцией в ПВН, необходимо требовать отмены операции, в день проведения операции. В этом случае будет отменена сама операция и все комиссии, взятые Банком.
- 6.6.12. Комиссия за снятие наличности в устройствах взимается согласно утверждённым тарифам Банка.
- 6.7. **Пользование Картой для оплаты товаров и услуг предприятий обслуживания.**
- 6.7.1. Карточная операция по Дебетной карте может производиться только в Автоматизированном режиме Авторизации. Процедура проведения Карточной операции описана выше (п.6.6.6.). В случае получения авторизации, кассир оформляет чек и завершает расчет с Держателем Карты.
- 6.7.2. Держатель Карты вправе вернуть оплаченную по Карте покупку или отказаться от предоплаченной по Карте услуги, например, сдать купленный авиабилет. Для этого по требованию Держателя Карты и с согласия Предприятия обслуживания, кассиром осуществляется операция (возврат покупки).
- 6.7.3. Возврат покупки может быть осуществлен до или после проведения Авторизации.
- 1) В первом случае операция отменяется непосредственно на Предприятии обслуживания путем прекращения ее оформления.
 - 2) Во втором случае Держатель Карты требует проведения возвратной операции, поскольку после Авторизации сумма операции изымается (списывается) со счета Держателя карты. Для проведения возвратной операции кассир проводит на POS-

терминале возвратную операцию с распечатыванием специального чека. При этом сумма Карточной операции и все комиссии, взятые Банком, будет восстановлены на счете Держателя Карты на следующий Банковский день после получения Банком из МПЦ данных о проведенной возвратной операции. Это обстоятельство следует учитывать при расчете суммы, доступной по Карте. Отмена операции производится только на всю сумму, частичная отмена операции невозможна.

- 6.7.4. В случае проведения платежа путем бесконтактного считывания набор PIN-кода не требуется до суммы, определенной Банком-эмитентом, свыше - набор PIN кода становится обязательным.
- 6.7.5. Кассир вправе потребовать у предъявителя Карты документ, удостоверяющий его личность. При отсутствии документа кассир вправе отказать предъявителю Карты в проведении карточной операции.
- 6.8. Пользование картой для оплаты через Интернет с использованием Карты.**
- 6.8.1. Возможность проведения Интернет-платежей по умолчанию заблокирована и предоставляется только по запросу и согласию Держателя Карты. При проведении Интернет-платежей Клиент самостоятельно оценивает надежность фирмы-продавца (срок работы, репутацию, наличие почтового адреса и др.), для оплаты услуг/товаров которого указывает реквизиты своей Карты.
- 6.8.2. В случае, если Держатель карты желает производить оплату за приобретаемые товар/услуги через Интернет с использованием данных Карты, Держатель Карты настоящим подтверждает свое полное и безусловное согласие, что:
- 1) депозитный счет Клиента будет дебетован на сумму операции и сумму комиссий, применимых для данного вида операции Банком и/или продавцом товара/услуги и/или Платежной системой и/или банком продавца по операциям, произведенным Держателем карты через Интернет с использованием данных Карты (номера карты, срока ее истечения, CVV код и т.д.) и/или данных Держателя Карты.
 - 2) **Держатель Карты несет полную ответственность за все операции, которые могут быть произведены через Интернет с использованием данных Карты и/или данных Держателя Карты, даже если операции были произведены не самим Держателем карты, а любым третьим лицом, которому такие данные стали известны в связи с их использованием держателем карты при платежах через Интернет, при ненадлежащем хранении Карты, когда к Карте имели доступ третьи лица, в любых случаях, результатом которых стало наличие у третьих лиц данных о карте и/или о Держателе Карты, позволяющие осуществлять платежи через Интернет без согласия Держателя Карты.**
- 6.8.3. Держатель карты настоящим подтверждает, что принимает на себя все риски, связанные с:
- 1) Возможным доступом третьих лиц к данным Карты и/или данным Держателя Карты, которые последний использовал при проведении платежей через Интернет с использованием Карты;
 - 2) Осуществлением третьим лицом, которому стали известны данные Карты и/или данные Держателя Карты, любых платежей через Интернет.
- 6.8.4. Держатель Карты принимает на себя все возможные потери, убытки, ущерб и т.п., возникшие в результате осуществления третьим лицом платежей через Интернет с использованием данных Карты и/или данных Держателя Карты, и настоящим гарантирует, что не будет подавать претензий Банку или каких-либо исков против него в таких случаях, поскольку Банк предварительно и в полном объеме информировал Держателя Карты о возможных рисках, связанных с осуществлением платежей через Интернет с использованием Карты и/или данных Держателя карты. Настоящим Держатель карты признает и подтверждает, что сам является инициатором предоставления ему технической возможности осуществлять платежи через Интернет с использованием данных Карты и/или данных Держателя Карты, а также то, что он освобождает Банк от какой-либо ответственности, а Банк,

соответственно, не несет перед ним никакой ответственности за любые последствия, которые могут возникнуть для Держателя Карты при проведении платежей через Интернет с использованием карты как самим Держателем карты, так и любым третьим лицом, уполномоченном или не уполномоченным Держателем карты.

6.9. Блокирование Карты

6.9.1. В случае утери/кражи Карты или подозрения на раскрытие карточных данных необходимо **незамедлительно** обратиться в Call-Center ЗАО «МПСЦ» по телефону (+996 (312) 637696, Call-Center ОАО «Дос-Кредобанк» 8686 (звонок бесплатный) или в подразделение ОАО «Дос-Кредобанк» с устным или письменным требованием Блокирования Карты.

Ответственность по операциям по Карте, по которой не было извещения на блокировку, лежит на Клиенте.

6.9.2. В требовании указывается фамилия, имя и отчество Держателя Карты и, по возможности, дополнительная информация: дата его рождения, кодовое слово, номер и срок действия Карты, а также причина блокирования. Желательно указать данные для контакта - адрес и номер телефона.

6.9.3. Требование считается исходящим от Держателя Карты, и претензии за последствия Блокирования Карты Банком не принимаются.

6.9.4. Банк сохраняет за собой право определить меру ответственности Держателя Карты в случае допущенной им халатности при хранении Карты или несоблюдения секретности **PIN-кода** даже после Блокирования Карты, а также в случае установления преднамеренных противоправных действий Держателя Карты.

6.9.5. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной, Держатель Карты должен немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карту в Банк.

В случае невозврата найденной Карты, Держатель Карты принимает на себя все риски, связанные с невозвратом Карты и возмещает Банку любые расходы, которые может понести Банк в связи с изъятием Карты.

6.9.6. Банк вправе блокировать Карту с последующим устным/письменным уведомлением Держателя Карты в течение 10-ти Банковских дней со дня Блокирования, для урегулирования возникших спорных ситуаций.

6.10. Задержание Карты

6.10.1. Задержание Карты в Торгово-сервисном предприятии (ТСП) или пункте выдачи наличных производится в случаях, если:

- 1) Карта Блокирована.
- 2) Предъявитель Карты не является ее Держателем.
- 3) Держатель Карты забыл карту на месте проведения Карточной операции после ее проведения.

6.10.2. Задержание Карты производится банкоматом, кассиром ТСП или пункта выдачи наличных, сотрудником Банка. При задержании Карты (за исключением случаев задержания ее банкоматом) составляется соответствующий акт.

6.10.3. Причина задержания Карты выясняется Банком не позднее следующего банковского дня, следующего за днем обращения Держателя Карты в Банк - устно (по телефону) или письменно.

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

6.11. Срок действия Карты, приостановление и прекращение пользования картой

6.11.1. На Карте указывается дата истечения срока ее действия (месяц и год). Карта действительна до конца последнего дня, указанного на ней месяца и года. Все просроченные Карты блокируются и подлежат сдаче в Банк.

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

6.12. Замена Карты или выпуск новой

- 6.12.1. Замена Карты или выпуск новой Карты взамен утраченной, в том числе и предвыпущенной, производится на основании письменного заявления Держателя Карты, предоставленного в Банк.
- 6.12.2. Карта заменяется в случаях, если истекает срок ее действия, Карта повреждена, украдена, а также по желанию Держателя Карты.
- 6.12.3. Заменяемая Карта подлежит сдаче в Банк.

6.13. Обязанности и Права Сторон.

Клиент обязан:

- 6.13.1. Соблюдать условия настоящего Договора и установленные Банком инструкции.
- 6.13.2. Бережно обращаться с Картой и терминалами и не причинять какого-либо материального вреда имуществу Банка.
- 6.13.3. Признать достоверными и подлинными все карточные операции, произведенные им с использованием Карты, удостоверенной набором **PIN-кода**, и операции без **PIN-кода** до установленного лимита.
- 6.13.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также услуги других банков, участвовавших в процессе осуществления Клиентом его операций с использованием Карты.
- 6.13.5. В случае утери или кражи Карты, немедленно обратиться в Банк в устной или письменной форме с требованием Блокирования Карты в порядке, предусмотренном настоящим договором и Инструкциями Банка.
- 6.13.6. Обеспечить сохранность Карты и конфиденциальность **PIN-кода** и других карточных данных.
- 6.13.7. Не передавать Карту в пользование третьим лицам.
- 6.13.8. Возмещать в безусловном порядке любые расходы или судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, связанные с получением услуг по Карте.
- 6.13.9. Предоставить Банку право в безакцептном порядке (без дополнительного согласия Клиента) взыскать с его банковского (их) счета(ов) денежные средства, излишне полученные Клиентом наличными из Банкомата и/или неудержанные со счета Клиента при проведении им оплаты за товары и услуги через POS -терминал, установленный в ТСП/ПВН.
- 6.13.10. Предоставить Банку право в безакцептном порядке (без дополнительного согласия Клиента) взыскать с его банковского(их) счета(ов) текущую задолженность по овердрафту и начисленным по нему процентам, а также другую имеющуюся задолженность перед Банком.
- 6.13.11. При получении от Банка письменного уведомления о расторжении настоящего договора, прекратить пользование Картой и в течение 3 (трех) Банковских дней со дня, указанного в уведомлении, и вернуть Банку все Карты, выпущенные ему в рамках настоящего Договора.

Банк обязан:

- 6.13.12. На основании заявления Клиента и произведенной оплаты, произвести выпуск и выдачу Карты и **PIN-кода** Клиенту либо лицу, действующему от имени Клиента на основании Доверенности, в срок, не превышающий 7 (семь) банковских дней.
- 6.13.13. Обеспечить бесперебойное функционирование Банкоматов, POS-терминалов и иных электронных устройств и систем, участвующих в процессе предоставления услуг по карточным операциям, над которыми Банк имеет прямой технический контроль, и принимать все возможные меры для восстановления функционирования вышеперечисленного оборудования и систем в случае их приостановки по независящим от Банка причинам (сбой связи, отключение электроэнергии, сложная неисправность оборудования, серьезный сбой в программном обеспечении, и т. д.).
- 6.13.14. Оснащать Предприятия обслуживания Карт, находящихся на территории Кыргызской Республики, логотипом предоставляемых банком Карт для

информирования Клиентов - Держателей Карт о возможности оплаты услуг/товаров Предприятия по Карте.

- 6.13.15. Обеспечить обслуживание Карты в соответствии с условиями настоящего Договора и Тарифами Банка.
- 6.13.16. Предоставлять Держателю карты выписки о движении средств и остатке на депозитном счете Держателя карты/владельца счета по запросу Держателя карты/владельца счета. Сроки и способы предоставления выписки о движении средств и остатке на депозитном счете, дополнительные выписки, а также информация о транзакциях Держателя карт устанавливаются регламентом и порядком работы, соответствующей системы Карт.

Банк вправе:

- 6.13.17. Взимать без дополнительного согласия Клиента (в безакцептном порядке) комиссии, включая комиссии других банков, за произведенные Клиентом карточные операции, в том числе за пределами Кыргызской Республики, путем списания суммы комиссий со счета Клиента в момент совершения карточной операции.
- 6.13.18. Отказать в удовлетворении претензий Клиента относительно недостатка(и) при получении им денежных средств в банкомате в случае обнаружения излишков в банкомате, определяемых посредством ревизии/пересчета денежных средств банкомата, произведенных на основании письменного заявления Клиента и в порядке, установленном внутренними процедурами Банка.
- 6.13.19. Установить индивидуальный лимит (ограничение) по операциям, осуществляемым Клиентом с использованием Карты, как на сумму одной карточной операции, так и на сумму всех карточных операций, произведенных Клиентом в течение определенного периода времени.
- 6.13.20. В безакцептном порядке (без дополнительного согласия Клиента) взыскать со счета Клиента и/или с любых счетов в Банке, принадлежащих Клиенту, следующие суммы:
- 1) вознаграждение Банка за выпуск и обслуживание карты в соответствии с Тарифами Банка;
 - 2) вознаграждение Банка за осуществление операций с использованием карты в соответствии с Тарифами Банка;
 - 3) денежные средства, излишне и/или ошибочно выплаченные клиенту при получении им наличных денежных средств через Банкомат в ПВН и/или неудержанные со счета Клиента при проведении им оплаты за товары и услуги через POS-терминал, установленный в ТСП;
 - 4) сумму любой задолженности Клиента перед Банком;
 - 5) любые расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента или другие расходы, связанные с обслуживанием Карты.
- 6.13.21. Блокировать Карту в случае нарушения Клиентом или его Доверенным лицом условий настоящего договора, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим договором, законами и нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, в соответствии с правилами платежных систем, с последующим ее изъятием у Клиента или у его Доверенного лица. А также, закрыть Карту в случае непредоставления Клиентом данных, требуемых в целях его идентификации, или других данных, запрашиваемых Банком, или закрыть Карту по инициативе Банка в случае подозрения на мошеннические действия Клиента, неактивности Карты, и в других случаях, предусматриваемых законодательством Кыргызской Республики.
- 6.13.22. Не выпускать Карту до полной оплаты вознаграждения за ее выпуск и годовое обслуживание или в случае ее выпуска аннулировать Карту и не возвращать Клиенту выплаченное им полностью или частично вознаграждение за ее выпуск и

- годовое обслуживание в случае неявки Клиента в Банк для получения Карты в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня подачи Заявления.
- 6.13.23. Не принимать к рассмотрению претензию по карточной операции, совершенной Клиентом в Кыргызской Республике, предъявленную Клиентом по истечении 120 (Сто двадцати) календарных дней со дня ее совершения.
 - 6.13.24. Самостоятельно определять Предприятия на территории Кыргызской Республики для установки POS-терминалов и обслуживания Карт, эмитируемых Банком, для предоставления Клиенту возможности проведения карточных операций за приобретаемые товары и услуги.
 - 6.13.25. Отказать Клиенту в выпуске Карты или его доверенным лицам по собственному усмотрению.
 - 6.13.26. Запрашивать дополнительную информацию по деятельности клиента в рамках законодательства Кыргызской Республики противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
 - 6.13.27. В одностороннем порядке закрыть счет клиента, с обязательным уведомлением за 10 дней, в случае выявления подозрительных операций по счетам Клиента.
 - 6.13.28. Предоставлять информацию в налоговые органы США по налоговым резидентам США в рамках требований закона FATCA.

Клиент вправе:

- 6.13.29. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Карте и пользоваться Картой в соответствии с условиями настоящего договора и инструкциями банка.
 - 6.13.30. осуществлять переводы денежных средств со своего банковского счета на счет получателя (с карты на карту, электронный кошелек) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
 - 6.13.31. проводить платежи посредством интернет/ мобильного банкинга;
 - 6.13.32. производить пополнение карты через кассы банка, платежные терминалы, банкоматы, системы денежных переводов, интернет и мобильный банкинг и электронные кошельки;
 - 6.13.33. обратиться в Банк с письменным/устным заявлением о блокировании Карты в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
 - 6.13.34. обратиться в Банк для оформления и выпуска по своему счету дополнительной Карты на Доверенное Лицо, предоставив в Банк соответствующее заявление и о предоставлении права доверенному лицу распоряжаться его счетом посредством дополнительной Карты.
 - 6.13.35. давать поручения Банку по расчетно-кассовому обслуживанию.
 - 6.13.36. получать справки о состоянии и наличии счета.
 - 6.13.37. запрашивать дубликаты выписок, информацию о наличии и движении средств по счету.
- 6.14. Урегулирование споров**
- 6.14.1. Держателю Карты рекомендуется сохранять чеки для учета расходования денег путем карточных операций и урегулирования возможных споров.
 - 6.14.2. Держатель карты вправе истребовать от Банка копии документов, подтверждающих правильность изъятия денег по карточным операциям.
 - 6.14.3. По всем спорам Держатель Карты обращается с письменным запросом в Банк, который в случае принятия претензии выступает перед МПЦ или Платежной системой от имени Держателя Карты.

7. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА

- 7.1. Доступ к системе «Электронный кошелек» Клиент получает дистанционно посредством установки мобильного приложения Банка/Оператора системы

- электронных денег на свое устройство, введения данных, запрашиваемых Банком/ Оператором системы электронных денег и присоединения к настоящему Договору.
- 7.2. Для сохранения безопасности от несанкционированного доступа и пользования системой Электронный кошелек осуществляется идентификация Клиента по номеру телефона, ПИН коду и специальному коду доступа, а также с использованием биометрических данных клиента.
- 7.2.1. Настоящий раздел определяет условия и порядок использования Клиентом системы Электронного кошелька на определенных в Договоре условиях в следующих целях:
- 1) Предоставление Клиентом электронного кошелька;
 - 2) Пополнение Электронного кошелька;
 - 3) Перевод Электронных денег;
 - 4) Погашение Электронных денег;
 - 5) Оплата за товары и услуги;
- 7.2.2. Указанный выше перечень целей использования не является исчерпывающим и может быть изменен и/или дополнен Банком в одностороннем порядке путем размещения на Сайте Банка/Электронном кошельке/Мобильном приложении соответствующей информации;
- 7.3. **Права и обязанности сторон**
- Права Банка:**
- 7.3.1. Отказать Клиенту в проведении операций или в предоставлении той или иной Услуги в следующих случаях:
- 1) При наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Кыргызской Республики, внутренних нормативных документов Банка и настоящего договора;
 - 2) Если остаток на Электронном кошельке недостаточен для проведения операции и оплаты комиссии Банка, Агента, предусмотренных Тарифами;
 - 3) Если Клиентом допущена ошибка при указании платежных и/или иных реквизитов;
 - 4) Если Электронный кошелек Клиента по тем или иным причинам заблокирован;
 - 5) Если Клиентом не предоставлен полный комплект документов (реквизитов), необходимый Банку для проведения Операции;
 - 6) Если Клиентом не предоставлен полный комплект документов (реквизитов), необходимый для фиксирования и подтверждения информации по транзакциям Электронного кошелька, предусмотренной законодательством о противодействии финансированию террористической/экстремистской деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
 - 7) В случае противоречия Операции законодательству Кыргызской Республики и/или условиям настоящего Договора;
 - 8) В иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, внутренними документами Банка и/или законодательством Кыргызской Республики.
- 7.3.2. Отказать клиенту в регистрации Электронного кошелька:
- 1) При наличии сведений в отношении клиента об участии в террористической/экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, в легализации (отмывании) преступных доходов;
 - 2) Если Клиентом не предоставлен полный комплект документов, необходимый для прохождения процедуры идентификации и верификации Клиента;
- 7.3.3. Без предварительного уведомления Клиента безотлагательно заблокировать Электронный кошелек и заморозить средства клиента, включенного в санкционный перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической/экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения;
- 7.3.4. Заблокировать без предварительного уведомления Электронный кошелек и заморозить средства клиента, если в отношении клиента имеются сведения об участии в легализации (отмывании) преступных доходов;

- 7.3.5. Без предварительного уведомления Клиента закрыть Электронный кошелек в случае не предоставления обновленных данных, требуемых в целях идентификации, или других данных, запрашиваемых Банком, или по инициативе Банка в случае подозрения на мошеннические действия Клиента, в других случаях, предусматриваемых законодательством Кыргызской Республики;
- 7.3.6. Приостановить проведение Операций по Электронному кошельку с последующим блокированием Электронного кошелька в случае необходимости до выяснения/уточнения требуемой информации по действиям и/или деятельности Клиента;
- 7.3.7. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Электронном кошельке, основание совершения операций, а также другую информацию и документы, необходимые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 7.3.8. Производить обновление и/или модификацию интерфейсов (USSD, мобильное приложение, личный кабинет и т.д.) и программного обеспечения, используемого при взаимодействии Сторон в рамках настоящего Договора;
- 7.3.9. Производить рассылку Электронных писем, Push уведомлений и СМС рекламного характера в целях информирования о возможных скидках, акций и других услуг Банка и/или партнеров;
- 7.3.10. При обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях обновления, проведения профилактических работ и минимизации случаев несанкционированного доступа, приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих техническое взаимодействие Сторон в рамках настоящего Договора;
- 7.3.11. Предоставлять информацию о наличии у Клиента Электронного кошелька, статуса Резидента/Нерезидента Кыргызской Республики, ФИО пользователя и другие данные пользователя, который является участником Операции, другим клиентам/ третьим лицам в целях осуществления предварительной проверки данных по платежу; а также иную информацию по Клиенту и/или его Электронному кошельку в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 7.3.12. В случае передачи функций эмитента/оператора Электронных денег передавать персональные данные Клиента третьей стороне.
- 7.3.13. Обрабатывать любым способом в целях исполнения Договора любые персональные данные Клиента, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении и в период действия Договора;
- 7.3.14. Отказать Клиенту в возврате суммы по претензии, если такой возврат является невозможным со стороны поставщика оплаченного Клиентом товара или услуги и/или является невозможным по причине требований законодательства Кыргызской Республики, настоящего Договора или по другим основаниям;
- 7.3.15. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц, в случае раскрытия доступа к Электронному кошельку Клиента третьими лицами по вине или по неосторожности пользователя;
- 7.3.16. В случае, если по Электронному кошельку не производились финансовые операции в течение 6 (шести) месяцев и на нем нет денежных средств, Банк- оставляет за собой право в одностороннем порядке закрыть и/или заблокировать Электронный кошелек при наступлении таких условий;
- 7.3.17. Осуществлять блокирование Электронного кошелька Клиента:
 - 1) По инициативе Клиента;
 - 2) В случае несвоевременного предоставления измененных личных данных и несвоевременного заполнения/ обновления анкеты клиента;

- 3) По инициативе уполномоченных государственных органов Кыргызской Республики (блокирование Электронного кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики);
- 4) В случае нарушения Законодательства КР и Закона о ПФТД/ЛПД.

7.4. Права Клиента:

- 7.4.1. Получать уведомления, информацию, выписки об операциях с использованием Электронного кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Законодательством Кыргызской Республики;
- 7.4.2. Предъявлять Банку претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Договором;
- 7.4.3. Направить претензию по спорной операции Банку с указанием деталей операции. Претензия должна быть оформлена в соответствии с требованиями Банка;

7.5. Обязанности Банка-Эмитента:

- 7.5.1. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации об Электронном кошельке Клиента и проведенных по нему операциям;
- 7.5.2. Проводить процедуру идентификации и верификации в соответствии с установленными порядками, согласно законодательству Кыргызской Республики.
- 7.5.3. При получении документов уполномоченного органа блокировать Электронный кошелек Клиента / списывать с баланса Электронного кошелька денежные средства в целях исполнения Банком требований уполномоченного органа, в иных случаях, определенных законодательством Кыргызской Республики;
- 7.5.4. При получении надлежащим образом оформленных документов уполномоченных органов о наложении ареста на остаток денежных средств, заблокировать Электронный кошелек Клиента до выяснения обстоятельств и исполнения Клиентом требований уполномоченного органа;
- 7.5.5. Проинформировать Клиента в момент совершения транзакции любыми средствами, которые являются достаточными, что система и оборудование для проведения транзакций с электронными деньгами не может быть использована.
- 7.5.6. При смене функций эмитента Электронных денег Банк уведомляет клиента за 3 (три месяца) до наступления срока передачи.
- 7.5.7. Погашать Электронные деньги Клиента, предъявляющим Электронные деньги к погашению.

7.6. Обязанности Пользователя:

- 7.6.1. Соблюдать условия настоящего Договора, требования законодательства КР, надлежащим образом исполнять свои обязательства и требования Банка;
- 7.6.2. Соблюдать Правила безопасности и хранения персональных данных при использовании Электронного кошелька.
- 7.6.3. Проходить процедуру идентификации и верификации в соответствии с установленными порядками, согласно законодательству Кыргызской Республики.
- 7.6.4. Не проводить операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности, без заключения соответствующих договоров;
- 7.6.5. Предоставлять Банку, только достоверную информацию и данные, в том числе персональные;
- 7.6.6. По запросу Банка своевременно обновлять анкету клиента;
- 7.6.7. Нести ответственность за сохранность своих персональных данных, а также любой информации, полученной в процессе использования Электронного кошелька, прямо или косвенно могущей повлиять на сохранность ПИНа и пароля;
- 7.6.8. В случае изменения персональных данных, реквизитов и данных в документах, предъявляемых для Идентификации, данных для направления уведомлений своевременно информировать Банк.
- 7.6.9. Не допускать к пользованию мобильным приложением/электронным кошельком третьих лиц.

- 7.6.10. Возмещать в полном объеме вред, причинённый Банку как самим Пользователем так и третьими лицами, в результате предоставления им беспрепятственного доступа к мобильному приложению/электронному кошельку.
- 7.7. Стоимость и порядок оплаты**
- 7.7.1. Расчеты с Клиентом осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики – сом;
- 7.7.2. Банк вправе взимать с Клиента комиссию. Размеры комиссий, основания, условия и момент их оплаты пользователем указаны в мобильном приложении, а также в момент осуществления платежа;
- 7.7.3. Комиссия может взиматься дополнительно по отношению к сумме Операции (не включаться в сумму Операции и не уменьшать сумму Операции) или взиматься из суммы Операции. Метод применения комиссии зависит от вида Услуги;
- 7.7.4. Если Клиент не согласен с комиссией – он должен отказаться от формирования Распоряжения на оплату, при этом Клиент не вправе требовать возмещения ему и/или третьим лицам каких-либо убытков в связи с невозможностью использования электронного кошелька по данному основанию. Клиент принимает на себя ответственность и все последствия использования электронного кошелька, совершенного в мобильном приложении пользователя. В связи с изложенным, в случае совершения ошибочного платежа пользователем, услуга считается надлежаще оказанной, и сумма взысканного тарифа возврату не подлежит;
- 7.7.5. Банк вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать) устанавливая новые, отменять существующие Тарифы. При этом новые изменения вступают в силу со дня опубликования указанных изменений на сайте Банка;
- 7.7.6. Своевременно предоставлять Банку по его требованию информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Электронном кошельке, основание совершения операции;
- 7.7.7. Клиент дает Банку согласие на обработку любым способом в целях исполнения настоящего Договора любых персональных данных Клиента, предоставленных Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении, либо в период действия настоящего Договора, а также на передачу этих данных третьим лицам в целях, порядке и условиях, предусмотренных настоящим договором. Указанное согласие действует в течение срока действия настоящего Договора и может быть отозвано Клиентом путем расторжения настоящего Договора;
- 7.7.8. Обратиться в отделение Банка с запросом на изменение своих личных данных в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и процедурами Банка;
- 7.7.9. В случае утраты ПИН или пароля, возникновения подозрения о несанкционированном доступе к Электронному кошельку, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк с соответствующим заявлением в письменной, электронной или устной форме;
- 7.7.10. Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором и законодательством Кыргызской Республики.
- 7.8. Клиент несёт полную и безоговорочную ответственность за правильность оформления Распоряжения на оплату, указания реквизитов, необходимых для осуществления Платежа.
- 7.9. Клиент несёт риски и ответственность за любые действия третьих лиц, совершенных от имени пользователя посредством его абонентского номера, а также с помощью установленных на абонентских устройствах приложений и программ или с помощью его идентификационных/авторотационных данных в мобильном приложении.

8. ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ В ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ ЯЧЕЙКАХ (СЕЙФАХ)

8.1. На основании собственноручно подписанного Клиентом Заявления на хранение ценностей, Банк предоставляет Клиенту во временное пользование индивидуальную банковскую ячейку (далее - Сейф), а Клиент обязуется использовать Сейф и оплачивать Банку плату в размере и порядке, предусмотренным тарифами Банка на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

8.2. Порядок и условия пользования Сейфом

8.2.1. Доступ Клиента к Сейфу допускается только после предъявления ключа от Сейфа, документа, удостоверяющего личность Клиента, а в случаях представительства – дополнительного представления Доверенности, в установленной требованиями законодательства Кыргызской Республики форме.

8.2.2. В случае, если операции Клиента, его доверенных лиц, бенефициарного владельца подпадают под признаки подозрительных операций согласно законодательству Кыргызской Республики, Банк имеет право требовать от данных лиц предоставления любых документов и сведений, необходимых банку для осуществления мониторинга за их операциями, в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

8.2.3. При предоставлении клиентом неполного пакета документов или при наличии в них недостоверных сведений, которые не позволяют провести идентификацию и верификацию клиента и его доверенных лиц (при их наличии), а также в случае, если имеется информация об их причастности к финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, Банк вправе отказать клиенту в предоставлении сейфа на хранение ценностей.

8.2.4. При каждом посещении Клиентом Банка, с целью использования Сейфа. Банк вносит в журнал ежедневной регистрации все движения, связанные с использованием Сейфа, включая записи времени входа и выхода Клиента в/из сейфового хранилища.

8.2.5. Клиент обязуется не использовать Сейф для следующих предметов, запрещенных для хранения:

- 1) легковоспламеняющиеся, токсичные, радиоактивные и иные вещества, способные оказать вредное воздействие на организм человека и окружающую среду, продукты питания и иные предметы, подверженные порче или вызывающие распространение паразитов;
- 2) все виды огнестрельного оружия и боеприпасов к ним, холодное оружие, взрывчатые вещества (взрывные устройства), в том числе научно-технические технологии и оборудование, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения;
- 3) наркотические и психотропные вещества, а также приспособления для их использования;
- 4) сильнодействующие яды;
- 5) и другие предметы, запрещенные к хранению, изъятые из гражданского оборота или ввоз/вывоз которых запрещены через государственную границу согласно законодательству Кыргызской Республики.

8.2.6. Клиент предупрежден, что сейфовое хранилище обеспечено всеми видами систем безопасности, используемых в Банке, в том числе ведется видеонаблюдение, в целях обеспечения сохранности ценностей в сейфе.

8.2.7. Если зона работы клиента с ценностями, хранящимися в сейфе, попадает под зону видеонаблюдения Клиент предупрежден об этом и согласен.

8.2.8. Банк не несет ответственности за хранение Клиентом в Сейфе Банка предметов, запрещенных к хранению и/или изъятые из гражданского оборота законодательством Кыргызской Республики.

- 8.2.9. Банк не несет материальной и/или иной ответственности по количеству и качеству Предметов вложений в Сейф, и не производит оценку их стоимости, уменьшение этой стоимости вследствие их изменения в цене или утраты вследствие форс-мажорных обстоятельств.
- 8.2.10. Банк обеспечивает условия для безопасного хранения Клиентом Предметов вложений в Сейфе согласно Приказу МВД КР и НБ КР №97/24-0 от 11.02.2010 года с учетом внесенных изменений и дополнений.
- 8.3. Оплата и залог.**
- 8.3.1. Оплата производится Клиентом, не позднее следующего рабочего дня, после заключения Сторонами настоящего Договора, ежемесячно или единым платежом за квартал/полгода/год.
Сумма оплаты рассчитывается за весь срок действия настоящего Договора и не зависит от фактического использования или не использования Сейфа Клиентом.
- 8.3.2. Клиент должен депонировать в Банке в качестве обеспечения сумму (далее - Залог), указанную в Тарифах Банка на официальном сайте Банка.
- 8.3.3. Против любой задолженности Клиента перед Банком или любого права, или требований Банк может отказать Клиенту в доступе к Сейфу до полного погашения задолженности.
- 8.4. Ключи от Сейфа**
- 8.4.1. Для использования Сейфа Банк предоставляет Клиенту под роспись один ключ от Сейфа. Клиент обязан вынимать ключ из замка Сейфа после каждого использования.
- 8.4.2. Клиент возвращает ключи Банку, а Банк производит возврат суммы Залога в случае расторжения настоящего Договора Банком или Клиентом, при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по оплате за пользование банковским сейфом. При наличии такой задолженности. Банк возвращает Клиенту сумму Залога за вычетом суммы задолженности по оплате за пользование банковским сейфом.
- 8.4.3. В случае утери ключа, Клиенту не возвращается Залог, указанный в п.8.3.2 настоящего Договора. При этом Клиент обязан восстановить стоимость замка, которая указана в Тарифах Банка. Стоимость замка покрывается суммой Залога, при недостаточности суммы Залога образовавшуюся разницу Клиент обязан возместить Банку.
- 8.4.4. Банк не несет ответственность за утерю Клиентом ключа и, как следствие этого, утерю или повреждения Предмета вложения Сейфа.
- 8.4.5. В случае утери, кражи или иной утраты ключа(ей), Клиент немедленно обязуется уведомить Банк о случившемся в письменной форме. Заявление требуется от самого Клиента, даже в том случаи, если сейфовой ячейкой пользуется доверенное лицо, если иное не прописано в доверенности.
Банк не несет ответственности за любой убыток, причиненный Клиенту в следствие не уведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом о случившемся.
- 8.4.6. В случае утери ключа(ей) Клиентом, Банк вправе по заявлению Клиента и в его присутствии произвести вскрытие Сейфа путем взлома замка Сейфа, с возложением на Клиента всех расходов по вскрытию и последующему ремонту и/или замене замка Сейфа. Все работы, связанные с Сейфом, замком или ключами, осуществляются исключительно лицом, назначенным Банком.
- 8.4.7. Клиент настоящим берет на себя ответственность не производить дубликат и не передавать ключи Сейфа третьим лицам, не являющимся представителями Клиента.
- 8.4.8. Банк вправе в безакцептном порядке произвести удержание из суммы Залога затраченную Банком сумму по замене и /или ремонту замка, а в случае недостаточности суммы Залога Клиент обязан внести недостающую сумму наличными в кассу Банка. При этом новые ключи от Сейфа (отремонтированного и/или замененного) передаются Клиенту только после пополнения Залога до первоначального уровня, указанного в п. 8.3.2 настоящего Договора.

В противном случае Банк вправе запретить Клиенту пользоваться Сейфом до полного погашения задолженности и применить положение, оговоренное в п.8.4.5-8.4.8 настоящего Договора.

8.5. Представители (Доверенные лица)

8.5.1. Клиент может назначить не более одного лица в качестве своего представителя, который будет иметь доступ к Сейфу Клиента при предоставлении в Банк Доверенности, оформленной и удостоверенной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Никто, кроме Клиента и/или его уполномоченного представителя, не имеет права заходить в помещение, в котором расположен Сейф и/или открывать Сейф.

8.5.2. Доверенность, выданная Клиентом, утрачивает силу в следующих случаях:

- 1) В случае отмены действия Клиентом выданной доверенности;
- 2) В случае отказа представителя, на имя которого выдана доверенность, от полномочий по выданной доверенности;
- 3) В случае смерти Клиента, признания его/ее недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- 4) В случае смерти представителя, на имя которого выдана доверенность, признания его/ее недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- 5) По истечении срока действия доверенности.

8.5.3. При этом, доверенность для Банка будет считаться действительной до тех пор, пока Банк не будет уведомлен в письменной форме Клиентом (пункты 1) и 2) статьи 8.5.2.) и/или соответствующим лицом и/или государственным или иным органом (п. 3) и 4) статьи 8.5.2.), но не более срока, на который она выдана.

8.5.4. Доверенность на представителя может быть выдана Клиентом, и является юридически действительной без дополнительного согласия и подписи другого Клиента.

8.5.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом и/или третьими лицами за ущерб, наступивший вследствие несвоевременного и/или ненадлежащего уведомления Банка о досрочном прекращении действий доверенности лица, указанного в статье 8.5.2 настоящего Договора.

8.5.6. Порядок и условия настоящего Условия по пользованию Сейфом применимы и обязательны для представителей Клиента.

8.6. Наследование Предметов вложения.

8.6.1. В случае смерти Клиента, выдача Предметов вложений из Сейфа производится исполнителю завещания/управляющему наследством при предоставлении соответствующих документов, наследнику/ам на основании Свидетельства о праве на наследство или Свидетельства о разделе наследственного имущества и или соответствующего решения суда Кыргызской Республики.

8.7. Прочие условия.

8.7.1. Клиент не имеет право сдавать Сейф в субаренду третьим лицам.

8.7.2. Банк будет подчиняться судебному акту, постановлению следственных органов, вынесенные в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, которые будут позволять доступ сотрудникам этих органов к Сейфу Клиента. В подобных случаях Банк немедленно извещает Клиента о таких действиях.

8.7.3. Клиент согласен с тем, что его/ее адрес, а также, адрес уполномоченных представителей, указанные в настоящем Договоре, а также в Доверенности, являются его/ее юридическим адресом. Все письменные предупреждения и извещения Банка, отправленные по этим адресам, считаются представленными должным образом.

8.7.4. Банк по своему усмотрению может внести изменения в ставки оплаты за пользование Сейфом, но не чаще одного раза в год.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 9.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует без ограничения, за исключением услуг хранения ценностей в индивидуальных банковских ячейках.
- 9.2. Основанием прекращения действия Договора является письменное заявление Клиента по форме, установленной Банком.
- 9.3. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления при невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Банк производит Блокирование невозвращенных Карт и взимает со счета Клиента вознаграждение за Блокирование в соответствии с Тарифами Банка.
- 9.4. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время, письменно уведомив об этом Банк за 30 дней до предполагаемой даты расторжения Договора, при условии полного расчета с Банком по настоящему Договору и возврата ключей от Сейфа. А в случае отсутствия задолженности Клиента перед Банком, оплата, внесенная авансом, возврату не подлежит.
- 9.5. Если Клиент не возвращает Банку ключи от сейфа в течение 10 дней со дня расторжения настоящего Договора. Банк, по своему усмотрению совершает действия, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Кыргызской Республики.
По истечении 10 дней со дня непогашения Клиентом задолженности по оплате услуг за пользование Сейфом и другим платежам Клиент будет уведомлен письмом (с уведомлением о доставке) о возможности вскрытия сейфа и изъятия Предметов вложений. По истечении 10 дней с момента получения письма, в случае отсутствия каких-либо действий со стороны Клиента, направленных на погашение имеющейся задолженности, Банк вправе произвести вскрытие Сейфа путем взлома без присутствия Клиента, согласно процедурам, предусмотренным в Банке, опечатав Предмет вложения и хранить его в специально отведенном хранилище Банка.
Содержимое сейфовой ячейки описывается, помещается в пакет, запечатывается и хранится в Хранилище Банка.
В случае не востребования клиентом либо его наследниками содержимого сейфовой ячейки в течении срока, установленного законодательством Кыргызской Республики, содержимое сейфовой ячейки списывается в доход Банка.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором и внутренними нормативными документами Банка, в случаях непредусмотренных ими - установленную действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 10.2. Стороны несут взаимную ответственность за нарушение обязательств по настоящему Договору только в размере реального ущерба и при наличии вины у виновной Стороны.
- 10.3. Ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного доступа третьих лиц в Интернет/Мобильный-банкинг, возлагается на виновную сторону.
- 10.4. В случае надлежащего исполнения Банком своих обязанностей, согласно настоящему Договору, Банк не несет ответственности за несанкционированные платежи, совершенные с банковского счета Клиента.
- 10.5. Клиент несёт ответственность за безопасность, надежность, периодическую смену пароля в Интернет/Мобильном-Банкинге, сертификат и/или электронную подпись.
- 10.6. После смены временного пароля Клиентом, Банк не имеет информации о пароле Клиента, пароль Клиента не отражается в системе Банка, в связи с чем, Банк не несет

- ответственность за банковские операции, произведенные путем ввода действительного пароля Клиента. Клиент несёт ответственность за передачу пароля, сертификата и/или электронной подписи третьим лицам, а также за действия, в результате которых указанные данные Клиента стали известны третьим лицам.
- 10.7. Банк не гарантирует возврат платежа и не несет ответственность, если Клиент неверно указал реквизиты платежа, а также в случае запроса Клиента на возврат платежа.
- 10.8. Клиент несет ответственность за правильность оформления платежей, в том числе за правильность и полноту реквизитов, указания способа отправки (клиринг, гросс, СВИФТ), даты валютирования и прочее.
- 10.9. Банк не несет ответственность за:
- 10.9.1. отказ третьей стороны в обслуживании Карты;
 - 10.9.2. качество товаров и услуг, приобретаемых по Карте;
 - 10.9.3. лимиты, ограничения и дополнительные комиссионные по Карте, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы Клиента; последствия несвоевременного обращения Клиента в Банк с требованием о Блокировании Карты, в связи с утерей Карты или ПИН-кода.
 - 10.9.4. период с фактической смены реквизитов Клиента до уведомления о смене реквизитов согласно пункту 3.7. настоящего Договора информация будет передаваться Клиенту по его старым реквизитам.
 - 10.9.5. перед пользователем за издержки и перебои в работе технических платформ и транспортных сетей или сетей связи, в возникновении которых нет вины Банка.
 - 10.9.6. за качество товаров, работ, услуг, оказываемых Пользователю поставщиками.
- 10.10. Клиент несет ответственность за:
- 10.10.1. последствия несвоевременного уведомления Банка о Блокировании Карты в связи с утерей Карты или ПИН-кода - в полном объеме причиненного Банку ущерба;
 - 10.10.2. невозврат в Банк денег, ошибочно или излишне выданных Клиенту Банкоматом - в размере ошибочно или излишне выданных денежных средств;
 - 10.10.3. расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, в полном объеме убытков, причиненных Банку;
 - 10.10.4. невозврат в Банк денег за полученные, но неоплаченные товары и услуги - в размере суммы неоплаченных товаров и услуг.
- 10.11. В случае неисполнения Клиентом в срок, одного из указанных в настоящем Договоре требований Банка, Банк вправе списать сумму задолженности, связанную с исполнением настоящего Договора со счетов Клиента в сомах и в иностранной валюте, находящихся в Банке, а также начать процедуру взыскания задолженности. Все расходы по таким юридическим процедурам будут приняты и оплачены Клиентом.
- 10.12. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение или неисполнение заявлений Клиента на перевод в иностранной валюте, за заблокированные/удержанные денежные средства Клиента на счетах Банков корреспондентов, если это было вызвано проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода (входящего/исходящего), в том числе на предмет соответствия актам, принудительным мерам, ограничениям международных организаций и (или) иностранных государственных органов.

11. ИЗВЕЩЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ

- 11.1. Стороны договорились, что безоговорочно признают юридическую силу текстов документов, полученных по каналам связи (электронной почты), а также размещенную на сайте **Банка** www.dcb.kg наравне с документами, исполненными в простой письменной форме на бумажном носителе, за исключением случаев, когда оформление документов на бумажном носителе является обязательным в силу требований настоящего Договора и или требований законодательства Кыргызской Республики.

- 11.2. Стороны безоговорочно соглашаются с тем, что вся переписка, извещения и уведомления, полученные на адреса электронной почты, указанные в настоящем Договоре как реквизиты Сторон, или путем размещения на официальном сайте Банка считаются доставленными адресату в надлежащей форме.
- 11.3. Стороны обязаны своевременно проверять корреспонденцию, поступающую на их адреса электронной почты. Банк обязан своевременно обновлять относящуюся к настоящему Договору информацию на официальном сайте, а Клиент - отслеживать обновления.
- 11.4. Все риски, связанные с наступлением неблагоприятных последствий вследствие несоблюдения требований настоящего Договора, несет Сторона, допустившая такое нарушение.

12. ФОРС-МАЖОР

- 12.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору на время действия обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силой понимаются чрезвычайные и непреодолимые при данных условиях обстоятельства, препятствующие Сторонам исполнению своих обязательств по Договору. К ним относятся, стихийные бедствия и явления (землетрясения, наводнения, пожары и т.п.), обстоятельства общественной жизни (военные действия, чрезвычайные положения, крупнейшие забастовки, эпидемии и т.п.), запретительные меры государственных органов (запрещение перевозок, валютные ограничения, международные санкции запрета на торговлю и т.п.). В течение этого времени Стороны не имеют взаимных претензий, и каждая из Сторон принимает на себя риск последствий форс-мажорных обстоятельств.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 13.1. Стороны предпримут все необходимые усилия, для того чтобы споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе реализации настоящего Договора были урегулированы на принципах доброй воли и взаимного согласия.
- 13.2. В случае если разногласия и споры между Банком и Клиентом не будут урегулированы в ходе переговоров, они могут быть переданы на рассмотрение внесудебные органы Кыргызской Республики.
- 13.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики.
- 13.4. Настоящий Договор регулируется законодательством Кыргызской Республики. Стороны соглашаются и признают, что любые споры, возникающие или связанные с настоящим Договором, в том числе споры касающиеся заключения, нарушения, прекращения, расторжения или недействительности настоящего Договора подлежат разрешению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- 14.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Договора:
- 1) ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (резидента и нерезидента);
 - 2) Анкета Публичного должностного лица;
 - 3) Условия по открытию срочного вклада в дистанционном режиме
 - 4) Условия осуществления операций клиентами, в том числе прошедших НПК в удаленном режиме посредством сеанса видеосвязи;
 - 5) Правила пользования системы электронного кошелька;
 - 6) Карточка по сейфовой ячейке.

Разработано:

Директор ОД

Кыйсабекова Н.К.

Директор ДЦУ


Белеков А.Б.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

к ДОГОВОРУ О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОАО «Дос-Кредобанк» (Публичная оферта)

Должность	ФИО	Подпись
Член Правления	Джумалиев Н.М.	
Член Правления	Ыбыкеева А.О.	
Управляющий директор- Главный бухгалтер	Алыбаева И.Т.	
Директор по развитию	Исаев А.Ж.	
Начальник Службы риск- менеджмента	Бокоева Н.А.	
Начальник Службы комплаенс-контроля	Чотуралиев А.Б.	
Начальник Юридического управления	Мажинов Т.Т.	
Начальник Управления информационной безопасности	Буравкин М.С.	
Директор Департамента цифровых услуг	Белеков А.Б.	

Приложение 1 к Договору о комплексном обслуживании физических лиц ОАО «Дос-Кредобанк» (публичная оферта)

 DOSCREDOBANK	Открытое акционерное общество «Дос-Кредобанк» Кыргызская Республика, Бишкек, пр.Чуй,92 (6 этаж)
	<p align="center">ЗАЯВЛЕНИЕ–АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (резидента и нерезидента) (АКЦЕПТ ПРИНЯТИЯ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ БАНКА)</p>

Вид анкеты (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/>)	<input type="checkbox"/> Первичная анкета	<input type="checkbox"/> Обновленная анкета
---	---	---

Я, **[Ф.И.О.]**, в целях обслуживания в ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – Банк) _____

1) Прошу:

Открыть депозитный счет:	<input type="checkbox"/> до востребования	<input type="checkbox"/> срочный
Выпустить платёжную карту:	<input type="checkbox"/> VISA	<input type="checkbox"/> ЭЛКАРТ
Карточный продукт:	<input type="checkbox"/> физическое лицо	<input type="checkbox"/> зарплатный проект
<input type="checkbox"/> социальная карта <input type="checkbox"/> карта пенсионера	<input type="checkbox"/> Ко-бренд	<input type="checkbox"/> Элкарт Бизнес
Подключить услугу смс-оповещение по карте:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Номер для получения СМС-оповещения:	+996 _____	
Открыть доступ на хранение ценностей в индивидуальном банковском сейфе *	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Открыть доступ к системе Интернет/Мобильный банкинг и присвоить логин:	Логин: _____ <input type="checkbox"/> в режиме полного доступа <input type="checkbox"/> в режиме просмотр	СМС авторизация: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Открыть доступ к интернет-операциям посредством платёжной карты:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Провести идентификацию электронного кошелька	Указать название кошелька _____	
	<input type="text" value="9"/> <input type="text" value="9"/> <input type="text" value="6"/>	<input type="text"/>
Кодовое слово (устанавливается для получения клиентом сведений о движении денежных средств, поступлении, остатка и другую информацию по устному запросу с использованием технических средств связи)		

2) Сообщаю о себе следующие сведения:

Фамилия (если есть, девичья)		Имя	Отчество
Дата рождения	Национальность (со слов клиента или при наличии в документе)	Место рождения (со слов клиента или при наличии в документе)	Гражданство
Пол: Мобильный телефон: E-mail:	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе) _____	Статус клиента (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/>) <input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент	
Документ, удостоверяющий личность: (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/>) 1) Для граждан КР: <input type="checkbox"/> паспорт гр. КР/ ID карта <input type="checkbox"/> удостоверение личности офицера (прапорщика)/ военный билет военнослужащего срочной службы 2) Для иностранных граждан: <input type="checkbox"/> паспорт иностранного гр-на <input type="checkbox"/> Вид на жительство в КР <input type="checkbox"/> Удостоверение беженца <input type="checkbox"/> Свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем	Серия: Номер: Кем выдан: ИНН:	Дата выдачи: Дата окончания срока действия:	
Для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся в КР:	<input type="checkbox"/> Разрешение на временное проживание <input type="checkbox"/> Виза	Серия (если имеется) _____ Номер документа _____	Дата начала срока действия права пребывания: «__» _____ 20__ г. Дата окончания срока действия права пребывания: «__» _____ 20__ г.
Адрес регистрации (страна, область, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира):	Фактический адрес (страна, область, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира):	Место работы / Род занятий Должность	
Сведения о наличии у клиента бенефициарного владельца ¹ (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/>)			
<input type="checkbox"/> Подтверждаю, что являюсь бенефициарным владельцем	<input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем являе(ю)тся: Ф.И.О** _____		
Я, являюсь публичным должностным лицом ²	<input type="checkbox"/> Да***	<input type="checkbox"/> Нет	

Сообщаю образец моей подписи, которая является обязательной при совершении операций _____ Подпись клиента	Подпись г-на (жи) [Ф.И.О. клиента] учинена в моем присутствии _____ Подпись сотрудника
--	--

Я подтверждаю, что ознакомлен(-на) и согласен (-на) с условиями предоставления и использования банковских услуг (согласно Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц ОАО «Дос-Кредобанк» (публичная оферта)) и тарифами РКО, размещёнными на официальном сайте www.dcb.kg. Я даю согласие на сбор, обработку моих персональных данных, представленных в настоящей Анкете, а также данных, полученных в ходе исполнения Договора, и передачу их:

- > С целью работы с электронным кошельком и идентификации согласно законодательству Кыргызской Республики на срок действия электронного кошелька;
- > С целью получения Банком отчета в/из Кредитного бюро, их правопреемникам, любому лицу, которое как полагает Банк, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления кредитов и/или кредитных заменителей, для предварительного одобрения возможного кредитного лимита по потребительским кредитам;
- > С целью получения рассылки материалов информационного/рекламного на указанный в заявлении номер телефона;
- > С целью использования в дальнейшем в документах Банка простой электронной подписи для подтверждения моих действий, связанных с электронным кошельком.

Иным лицам для целей, не противоречащих законодательству в сфере правового регулирования работы с персональными данными.

Данное согласие действует в течение всего срока предоставления мне услуг, для целей которых предоставлены мои персональные данные, и хранения данных об оказанных услугах в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Я понимаю все риски, связанные с оплатой через Интернет, обязуюсь хранить и не передавать данные карты третьим лицам.

Настоящим я подтверждаю, что проинформирован о том, что:

- > кодовое слово необходимо держать в безопасности, в тайне и ни при каких условиях не сообщать его третьим лицам;

не сохранять кодовое слово в компьютере и не записывать на бумагу.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

ID Клиента

Сведения о проведении верификации идентификационных сведений клиента (нужное отметить)	Проведена <input type="checkbox"/> Иное примечание _____
Сведения о проверке клиента в Списках наблюдения Банка (Санкционный перечень, список OFAC и др.), и о результатах проверки (нужное отметить)	В Списках наблюдения: Отсутствует <input type="checkbox"/> Присутствует <input type="checkbox"/> Дата проведения « » 20 года
Сведения о письменном разрешении по принятию на обслуживание публичного должностного лица ***	_____
Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и Ф.И.О. ответственного сотрудника	Ф.И.О. _____ Дата « » 20 года
Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска)	Ф.И.О. _____ Дата « » 20 года

Степень (уровень) Риска:	высокий <input type="checkbox"/>	средний <input type="checkbox"/>	низкий <input type="checkbox"/>	(нужное отметить символом V)
---------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Дата очередной проверки _____ Ф.И.О. сотрудника, проводившего проверку
Подпись _____

Степень (уровень) Риска:	высокий <input type="checkbox"/>	средний <input type="checkbox"/>	низкий <input type="checkbox"/>	(нужное отметить символом V)
---------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------

Дата очередной проверки _____ Ф.И.О. сотрудника, проводившего проверку
Подпись _____

Обоснование оценки степени (уровня) Риска:	Критерии	Да	Нет
	Страновой (географический) риск		
	Риск, связанный с клиентом		
	Риск, связанный с деятельностью или продукцией клиента		

Верификация клиента

ФИО клиента: _____	
Дата и время контакта _____	
Вид контакта: 1) Телефонный звонок <input type="checkbox"/>	2) Электронная почта <input type="checkbox"/>
3) иной метод _____	
Подтверждение адреса (юридического и физического)	
Заключение по верификации:	
Соответствуют предоставленные клиентом данные: <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА	

_____ Ф.И.О. ответственного сотрудника _____ Подпись **[Дата]**

_____ Ф.И.О. Контролера _____ Подпись **[Дата]**

¹ 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)

² Публичные должностные лица (ПДЛ) - одно из следующих физических лиц: а) иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве и иных государственных органах, судах, вооруженных силах, на государственных предприятиях, а также видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий); б) национальное публичное должностное лицо (НПДЛ) - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность или политическую муниципальную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей Кыргызской Республики, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий; в) публичное должностное лицо международной организации (ПДЛМО) - высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организации (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

* Банковская ячейка открывается в Центральном филиале (адрес: г.Бишкек пр.Чуй 92)

** В случае если клиент не является бенефициарным владельцем заполняется анкета бенефициарного владельца.

*** Разрешение руководства Банка на принятие на обслуживание публичного должностного лица требуется для ИПДЛ, а также НПДЛ и ПДЛМО, которым установлен высокий уровень риска.

Анкета публичного должностного лица

Вид анкеты (нужное отметить <input checked="" type="checkbox"/>)	<input type="checkbox"/> Первичная анкета	<input type="checkbox"/> Обновленная анкета
---	---	---

Идентификационные сведения публичного должностного лица

Резидент Нерезидент
 Ф.И.О.: _____
 Дата рождения: _____ ПИН: _____ Место рождения (при наличии в документе): _____
 Национальность (при наличии в документе): _____ Пол: _____
 Гражданство: _____
 Наименование ДУЛ¹ (паспорт/ID карта): _____ Серия и Номер: _____ Кем выдан: _____
 Дата выдачи: _____ Дата окончания срока действия документа: _____
 Код подразделения _____ Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе) _____
 Адрес места регистрации (при наличии в документе): _____
 Адрес места фактического проживания (со слов клиента и при отличии от места регистрации): _____

Сведения о деловом профиле публичного должностного лица (ПДЛ)

Занимаемая должность: _____
 Дата назначения на должность: _____ Дата освобождения от должности: _____
 Сведения об источнике происхождения денежных средств и имущества ПДЛ _____

Сведения о письменном разрешении по принятию на обслуживание ПДЛ:

Идентификационные сведения о членах семьи ПДЛ

ФИО	Дата рождения/ ПИН / Пол /Гражданство	Степень родства (супруг/супруга, мать/отец, дети)

Идентификационные сведения о близких людях ПДЛ

Степень связанности (нужное указать): 1) Близкие родственники; 2) Деловые партнеры, имеющие с ПДЛ совместную собственность; 3) Официальные представители:
 Идентификационные сведения (Ф.И.О., дата рождения, пол, ПИН и гражданство) (при наличии таковых) _____

Настоящим я, _____, (Ф.И.О. Клиента/ представителя Клиента)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей Анкете.

В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» даю согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Клиент _____ / _____ « _____ » _____ 20__ г.

(подпись клиента)

(Ф.И.О. Клиента)

М.П. (при наличии)

Анкета принята, подпись верна

ФИО сотрудника _____

Подпись сотрудника банка _____

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

(Результаты верификации, проверки ПДЛ)

Сведения о проведении верификации идентификационных сведений ПДЛ (нужное отметить)	Проведена <input type="checkbox"/> Иное примечание _____
Сведения о проверке ПДЛ в Списках наблюдения Банка (Санкционный перечень, список OFAC и др.), и о результатах проверки (нужное отметить)	В Списках наблюдения: Отсутствует <input type="checkbox"/> Присутствует <input type="checkbox"/> Дата проведения « _____ » _____ 20__ года
Сведения о письменном разрешении по принятию на обслуживание публичного должностного лица ***	_____
Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и Ф.И.О. ответственного сотрудника	Ф.И.О. _____ Дата « _____ » _____ 20__ года

¹ Документ, удостоверяющий личность

УСЛОВИЯ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ СРОЧНОГО ВКЛАДА, ОТКРЫТЫЕ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ/МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ.

1. Порядок начисления и выплаты процентов.

- 1.1 В соответствии с п.1 ст.754-1 Гражданского Кодекса КР проценты на сумму срочного вклада начисляются со дня его поступления в Банк до дня, предшествующего ее возврату Клиенту либо ее списанию со счета Клиента по иным основаниям.
- 1.2 Проценты рассчитываются на базе года, равного 360 дням, и месяца, равного 30 дням.
- 1.3 В случае если дата возврата срочного вклада и/или начисленных процентов выпадает на выходной или праздничный день, то выплата осуществляется на следующий за ним рабочий день.
- 1.4 Проценты по вкладам в иностранной валюте выплачиваются в номинале в полных единицах, разменная часть выплачивается в национальной валюте по курсу Банка на день выплаты
- 1.5 Проценты на сумму депозита начисляются в течение срока действия Договора ежемесячно в день открытия счета, **капитализируются (прибавляются к сумме депозита)**, выплачиваются по требованию Вкладчика ежемесячно на следующий рабочий день Банка.
- 1.6 В случае, если Вкладчик не востребовал сумму вклада в день окончания срока действия настоящего Договора, Банк в тот же день автоматически пролонгирует истекший Договор банковского вклада и переводит сумму вклада и начисленные проценты на действующий вклад на тот же срок по процентной ставке, действующей на дату пролонгации. В случае отсутствия продукта «Бай бол» на день пролонгации Договора сумма вклада и начисленные проценты будут переведены на аналогичный вклад на тот же срок по процентной ставке, действующей на дату пролонгации. Данный Договор может быть пролонгирован неограниченное количество раз.
- 1.7 В случае пролонгации вклада, открытого на индивидуальных условиях или в период акций, т.е. условиях, отличных от стандартных для данного вида вклада, на пролонгированный вклад будут распространяться типовые условия, включая процентную ставку, действующие в банке на дату пролонгации Договора банковского вклада.
- 1.8 В случае принятия Комитетом по Управлению Активами и Пассивами Банка решения о прекращении действия или отмене автоматической пролонгации данного вида банковского вклада, по окончании срока действия Договора проценты на невостребованный банковский вклад начисляться не будут.

2. Условия досрочного расторжения Договора.

- 2.1 В случае досрочного возврата срочного вклада по инициативе Клиента действие раздела 4.9. Договора в соответствии с Общими условиями размещения срочного вклада прекращается, общая начисленная сумма процентов по срочному вкладу пересчитывается со дня поступления срочного вклада до даты, предшествующей дате возврата срочного вклада по следующим процентным ставкам:
 - 1) При досрочном прекращении срока действия Договора с фактически состоявшимся сроком до 12 (двенадцати) месяцев проценты пересчитываются по ставке, действующей по депозитам до востребования в соответствующей валюте.
 - 2) При досрочном прекращении срока действия Договора с фактически состоявшимся сроком более 12 (двенадцати) месяцев проценты пересчитываются исходя из фактически состоявшегося срока депозита, действующего в Банке на момент прекращения депозита в отношении равной срочности по данному виду депозита. Если же равной срочности нет, то по ставке соответствующей ближайшей меньшей срочности.
- 2.2 Сумма излишне выплаченных ранее Вкладчику процентов удерживается из основной суммы вклада.
- 2.3 В случае досрочного расторжения Договора банковского вклада по инициативе Вкладчика после автоматической пролонгации Банком вклада проценты по вкладу начисляются согласно условиям, указанным в п. 2.1. настоящего Условия.

3. Прочие условия.

- 3.1 В течение срока действия Договора Вкладчик может дополнительно вносить на депозит сумму не более 500 000 сом, 400 000 рублей, 7000 долларов, 6000 евро, 2500 000 тенге.
- 3.2 Частичное снятие средств с депозита возможно в пределах суммы капитализированных процентов.
- 3.3 При выплате денежных средств Вкладчику Банк производит округление суммы согласно «Порядка округления сумм тыйынового остатка при наличных расчетах в Кыргызской Республике», утвержденного Постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 13 октября 2011 года №631/35/10.
- 3.4 Банк является участником Агентства защиты депозитов. При наступлении гарантийного случая компенсация выплачивается в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)».

Условия осуществления операций клиентами, в том числе прошедших НПК в удаленном режиме посредством сеанса видеосвязи.

Перечень разрешенных и запрещенных операций клиентам, прошедшим НПК в удаленном режиме посредством сеанса видеосвязи:

1. Запрещено:

- 1.1. Проводить платежи в пользу некоммерческих организаций (общественные объединения/организации, общественные и благотворительные фонды, политические партии, в том числе иностранные).
В случае необходимости проведения операций в пользу некоммерческих организаций Клиенту необходимо посетить Банк для подтверждения своих идентификационных и анкетных данных.
- 1.2. Получать переводы от юридического лица или индивидуального предпринимателя, за исключением случаев, когда операция совершается в связи с возвратом ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги).
- 1.3. Осуществлять платежи и переводы с участием юридических и физических лиц из высоко рискованных стран.

2. Разрешено:

- 2.1. Осуществлять переводы в целях оплаты товаров и услуг, при этом сумма разовой операции не должна превышать **200000** сомов, а обороты по таким платежам не должны **в месяц** превышать **400000** сомов.
- 2.2. Осуществлять переводы между физическими лицами, при этом сумма разовой операции не должна превышать **100000** сомов, а обороты по таким переводам не должны **в месяц** превышать **200000** сомов.
- 2.3. Осуществлять переводы в пользу государственного бюджета без ограничений.
- 2.4. Получать наличные посредством периферийных устройств (банкоматы, POS-терминалы), при этом сумма разовой операции не должна превышать **100000** сомов, а обороты по снятиям не должны **в месяц** превышать **200000** сомов.
- 2.5. Получать кредит, при этом сумма кредита не должна превышать **15000** сомов, а общая сумма, полученных кредитов удаленно, не должна **в месяц** превышать **30000** сомов.
- 2.6. Погашать электронные деньги, либо переводить на собственные счета, открытые в Банке с проведением стандартной процедуры надлежащей проверки клиента, без ограничений.
- 2.7. Пополнять электронный кошелек/банковский счет без ограничений, при этом максимальный баланс не должен превышать **200000** сомов.

3. Операции при удаленной идентификации и верификации посредством сверки фото

Электронные кошельки и ограниченно функциональные банковские счета

Тип операции	Установленные ограничения
Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-резидентов)	Максимальная сумма операции: 300 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 600 расчетных показателей. Платежи организациям высокого риска запрещены.
Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-нерезидентов)	Максимальная сумма операции: 300 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 600 расчетных показателей.
Переводы между физическими лицами (между резидентами)	Максимальная сумма операции: 150 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 300 расчетных показателей. Плательщик и получатель обязаны пройти как минимум упрощенную процедуру надлежащей проверки клиента
Переводы (с участием нерезидента)	Максимальная сумма операции: 150 расчетных показателей; Сумма переводов в течение месяца: 300 расчетных показателей. Резидент Кыргызской Республики должен пройти как минимум упрощенную процедуру надлежащей проверки клиента. Должна быть обеспечена передача информации о плательщике и получателе в составе платежного сообщения.
Получение наличных	Максимальная сумма операции: 150 расчетных показателей; Общая сумма в месяц: 300 расчетных показателей.
Погашение электронных денег	Без ограничений, с зачислением денежных средств на собственный банковский счет резидента Кыргызской Республики, открытый с проведением стандартных процедур НПК.
Переводы от юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу физического лица	Запрещены, за исключением случаев, когда операция совершается в связи с возвратом ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги).
Пополнение электронного кошелька/банковского счета	Без ограничений в рамках лимита на максимальный баланс

Правила использования Системы электронного кошелька

1. Для авторизации пользователя при входе в мобильное приложение используется код доступа или отпечаток пальца пользователя.
2. Для совершения платежа пользователь передает Банку Распоряжение на оплату в соответствии с условиями Договора. Создавая распоряжение на оплату, пользователь дает безусловное и безотзывное поручение (-я) пользователя для выполнения платежа.
3. Создание Распоряжения на оплату выполняется в электронном виде путем заполнения полей реквизитов Платежа в Мобильном приложении, завершается нажатием кнопки «Оплатить» или осуществлением иных действий, прямо указанных Банком.
4. Пользователь, устанавливая мобильное приложение и выполняя действия по пополнению электронного кошелька, безотзывно акцептует и соглашается с покупкой необходимого объема электронных денег для получения услуг по настоящему договору и использования электронного кошелька и совершения их переводов.
5. Код доступа (или отпечаток пальца Пользователя) в отдельности и/или в сочетании с паролем и/или нажатием кнопки «Оплатить» признается сторонами аналогом собственноручной подписи в соответствии с требованиями Кыргызской Республики. Все документы, составленные посредством использования Кода доступа и/или пароля и/или нажатия кнопки «Оплатить» равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным пользователем.
6. Помимо вышеуказанного, Банком проводятся Операции по Электронному кошельку без распоряжения пользователя в безакцептном порядке в следующих случаях:
 - Удержание суммы комиссии, подлежащей уплате пользователем в соответствии с Тарифами;
 - Удержание суммы неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящим Договором (в том числе Тарифами или условиями оказания услуг) и/или иных документально подтвержденных расходов Банка, понесенных в результате оказания пользователю Услуг по настоящему Договору;
 - Обращение взыскания на остаток (его часть) Электронных денег в установленном законодательством порядке;
 - Удержание суммы, ошибочно зачисленной на Электронный кошелек Пользователя;
 - Удержание суммы задолженности/операции пользователя, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):
 - зачисления на Электронный кошелек пользователя ошибочной / излишней суммы Электронных денег;
 - оспаривания Плательщиком/третьей стороной той или иной операции, совершенной по Электронному кошельку пользователя;
 - суммы задолженности по кредиту, процентов за пользование кредитом и иных сумм, связанных с кредитом (издержки по взысканию задолженности, неустойка (штраф, пеня), убытки)
 - суммы задолженности, возникшей в результате технических сбоев;
 - технического перерасхода;
7. В иных случаях, в целях исполнения решений, соответствующих государственных и/или судебных органов в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными актами Банка или соглашением Сторон, включая действующие тарифы Банка по предоставляемым Услугам электронного кошелька.
8. Банк вправе ограничить перечень поставщиков или услуг для пользователя на основании подозрительных действий пользователя, временных или постоянных подозрений в нарушении условий договора.
9. Банк вправе по своему усмотрению уменьшать максимальную сумму единовременного платежа, а также общую сумму платежей в сутки и/или в месяц в пользу отдельных пользователей, поставщиков или по отдельным видам услуг поставщиков.

Стоимость и порядок оплаты

1. Расчеты с пользователем осуществляются в национальной валюте Кыргызской Республики – сом.
2. Банк вправе взимать с пользователя комиссию. Размеры комиссий, основания, условия и момент их оплаты пользователем указаны в мобильном приложении, а также в момент осуществления платежа.
3. Комиссия может взиматься дополнительно по отношению к сумме Операции (не включаться в сумму Операции и не уменьшать сумму Операции) или взиматься из суммы Операции. Метод применения комиссии зависит от вида Услуги.
4. Если пользователь не согласен с комиссией – он должен отказаться от формирования Распоряжения на оплату, при этом пользователь не вправе требовать возмещения ему и/или третьим лицам каких-либо убытков в связи с невозможностью использования электронного кошелька по данному основанию. Пользователь принимает на себя ответственность и все последствия использования электронного кошелька, совершенного в мобильном приложении пользователя. В связи с изложенным, в случае совершения ошибочного платежа пользователем, услуга считается надлежаще оказанной, и сумма взысканного тарифа возврату не подлежит.
5. Банк вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать) устанавливать новые, отменять существующие тарифы. При этом новые изменения вступают в силу со дня опубликования указанных изменений в мобильном приложении.

Карточка на право пользования клиентом сейфа

Сейф №

--

Клиент: **ФИО**

Дата открытия: _____

1. Сейф предоставляется Клиенту для хранения ценностей на _____ месяцев.
2. Оплата составляет _____ сом за _____ () месяцев, включая другие налоги, предусмотренные налоговым законодательством Кыргызской Республики.
3. Залог в сумме внесен _____ от _____
4. Доверенное лицо _____

	Ответьте, пожалуйста, на следующие вопросы	Место для Ваших ответов
1	Цель использования сейфа в Банке	
2	Кто будет пользоваться сейфом?	
2	Кто будет пользоваться сейфом?	(имя и документ, подтверждающие полномочия бенефициара)

5. Дата и подпись клиента, подтверждающая получение ключей:

6. Отметка об утере ключа в случае его потери _____

Дата	ФИО	ВРЕМЯ		Подпись клиента	Подпись депозитного специалиста
		Вход	Выход		

Схема конвертации валют при проведении карточных операций по банковским картам

Карты Visa, выпущенные ОАО «Дос-Кредобанк», могут использоваться по всему миру независимо от валюты карточного счета. В случае, если валюта операции отличается от валюты счета, происходит автоматическая конвертация валюты.

При осуществлении транзакции в МПС Visa валютная конвертация зависит от нескольких факторов:

- валюты карточного счета Клиента,
- расчетной валюты МПС Visa – USD,
- валюты проводимой операции

Тип карты	Валюта карточного счета	Валюта операции	Тип операции	Курс на фактическую дату операции	Курс на дату окончательного расчета по операции	Примечания
Visa	KGS	USD	Операция в устройстве Банка	Курс Банка	Курс Банка	Операции с картами проводятся по курсу безналичного обмена валют, установленному банком на дату совершения транзакции. В случае конвертации валюты и списания средств, операция осуществляется в кыргызских сомах (KGS) с учетом курса безналичного обмена, установленного на момент обработки транзакции. При списании средств применяется указанный курс покупки, а при пополнении счета - курс продажи.
			Операция вне сети МПС	Курс Банка	Курс Банка	
			Операция в сети МПС	Курс Банка	Средний курс МПС	Сумма операции блокируется по курсу безналичного обмена валют на момент проведения транзакции. Однако списание средств со счета происходит в кыргызских сомах (KGS) по курсу, определенному во время взаиморасчетов. Этот курс вычисляется на основе среднего курса, установленного банками, входящими в сеть МПС. При списании средств применяется указанный курс покупки, а при пополнении счета - курс продажи.
	Все валюты	Операция вне сети МПС	1.Курс Visa 2.Курс Банка	1.Курс Visa 2.Курс Банка	МПС Visa конвертирует сумму операции в доллары США (USD) в соответствии с курсом, установленным самой МПС Visa. Затем доллары США конвертируются в кыргызские сомы (KGS) согласно курсу безналичного обмена, установленному Банком на момент обработки транзакции. Сумма операции блокируется по курсу на дату совершения транзакции, а списание происходит по курсу, установленному на момент обработки операции.	

	USD	USD	Операция в устройстве Банка Операция в сети МПЦ	Конвертация отсутствует	Конвертация отсутствует	Со счета списывается без конвертации
		KGS	Операция в устройстве Банка	Курс Банка	Курс Банка	Блокируется по безналичному курсу Банка на дату транзакции. Со счета списывается сумма в валюте USD, согласно установленному безналичному курсу Банка на момент обработки. (списание-продажа, пополнение-покупка) Сумма операции блокируется по курсу безналичного обмена валют Банка на дату совершения транзакции. Далее, средства списываются со счета клиента в валюте доллара США (USD) в соответствии с установленным безналичным курсом Банка на момент обработки операции. При списании средств применяется указанный курс покупки, а при пополнении счета - курс продажи.
			Операция в сети МПЦ			
			Операция вне сети МПЦ	Курс Visa	Курс Банка	
		Все валюты	Операция вне сети МПЦ	Курс Visa	Курс Visa	Блокируется по курсу МПС Visa на дату транзакции, обрабатывается по курсу МПС Visa, установленному на момент обработки.
Элкарт	KGS	RUB	Операции в устройствах НСПК МИР	Курс НСПК МИР	Курс НСПК МИР	К операциям, прошедшим в платежной системе МИР, применяется курс НСПК МИР. Авторизация и обработка проходят по курсу НСПК МИР

- Срок обработки операций, совершенных с использованием карт международных платежных систем, устанавливается международной платежной системой, также зависит от Банка-эквайера, который обслуживает чужое устройство
- Сеть МПЦ: ЗАО «КИКБ», ОАО «Айыл Банк», ОАО «Капитал Банк», ЗАО «Банк Азии», ОАО «ФинансКредитБанк», ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк», ОАО «Бай-Тушум»
- НСПК МИР – Национальная система платежных карт МИР
- МПС Visa – Международная платежная система Visa

Примеры конвертации

Тип карты	Валюта карточного счета	Сумма и Валюта операции	Тип операции	Курс на фактическую дату операции	Курс на дату окончательного расчета по операции	Схема конвертации
Visa	KGS	1000 USD	Снятие в устройстве Банка	Курс Банка: покупка на 24 ноября: 88,60 KGS	Курс Банка: покупка на 27 ноября: 89,25 KGS	На момент проведения операции (24 ноября) на карте клиента заблокируется сумма по курсу Банка на 24 ноября 1000 USD * 88,60 = 88600 KGS Окончательный расчет суммы проходит 27 ноября по курсу Банка на 3 января 1000 USD * 89,25 = 89250 KGS

			Вне сети МПЦ	Курс Банка: покупка на 24 ноября: 88,60 KGS	Курс Банка: покупка на 27 ноября: 89,25 KGS	На момент проведения операции (24 ноября) на карте клиента заблокируется сумма по курсу Банка на 24 ноября $1000 \text{ USD} * 88,60 = 88600 \text{ KGS}$ Окончательный расчет суммы проходит 27 ноября по курсу Банка на 27 ноября $1000 \text{ USD} * 89,25 = 89250 \text{ KGS}$
USD	10 000 KGS	Операция в устройстве Банка	Курс Банка: покупка на 24 ноября: 88,60 KGS	Курс Банка: покупка на 27 ноября: 89,25 KGS	На момент проведения операции (24 ноября) на карте клиента заблокируется сумма по курсу Банка на 24 ноября $10\,000 \text{ KGS} / 88,60 = 112,87 \text{ USD}$ Окончательный расчет суммы проходит 27 ноября по курсу Банка на 27 ноября $10\,000 \text{ KGS} / 89,25 = 112,05 \text{ USD}$	
	10 000 RUB	Вне сети МПЦ (за пределами КР)	Курс Visa: на 24 ноября 0,01066 RUB	Курс Visa: на 27 ноября 0,01232 RUB	На момент проведения операции (24 ноября) на карте клиента заблокируется сумма по курсу Visa на 24 ноября $10\,000 \text{ RUB} * 0,01066 = 106,6 \text{ USD}$ Окончательный расчет суммы проходит 27 ноября по курсу Visa на 27 ноября $10\,000 \text{ RUB} * 0,01232 = 123,2 \text{ USD}$	