



«Одобрено»  
Шариатским советом  
ОАО «БАКАЙ БАНК»  
Протокол №28  
От 11 июня 2026 г

Утверждено  
Правлением  
ОАО «БАКАЙ БАНК»  
Протокол № 49  
От 15 июня 2026 г.

**Условия банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей  
по исламским принципам финансирования ОАО «БАКАЙ БАНК»**

**Оглавление**

1.	<b>ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	2
2.	<b>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ</b> .....	7
3.	<b>ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН</b> .....	8
4.	<b>ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА</b> .....	16
5.	<b>ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «BAKAI BUSINESS»</b> .....	20
6.	<b>КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В ОТДЕЛЕНИЯХ БАНКА</b> .....	27
7.	<b>УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ (БЕЗНАЛИЧНЫЕ ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ) ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА</b> .....	28
8.	<b>УСЛОВИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА МУДАРАБА</b> .....	29
9.	<b>ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ</b>	30
10.	<b>ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ</b> .....	37
11.	<b>ТАРИФЫ БАНКА</b> .....	45
12.	<b>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b> .....	45
13.	<b>КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	47
14.	<b>СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА</b> .....	47
15.	<b>ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ</b> .....	48
16.	<b>ФОРС-МАЖОР</b> .....	49
17.	<b>ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ</b> .....	49
	<b>Приложение №1</b> .....	51
	<b>Приложение №2</b> .....	53
	<b>Приложение №3</b> .....	55

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

**Банк** – Открытое акционерное общество «БАКАЙ БАНК».

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

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

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

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

**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.). Списание производится без введения PIN-кода в пределах установленных Банком лимитов, в случае превышения лимита потребуются введение PIN-кода или проведение операции через чип.

**Безналичный расчет** – форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия наличных денег путем списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления их на банковский счет получателя согласно представленным платежным документам. Расчет является завершением платежа. Безналичный расчет может проводиться с использованием двухмерных символов штрихкода (платежного QR-кода) и других технологий беспроводной передачи данных путем списания с банковского счета и других источников денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

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

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

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

**Выписка по банковскому счету/карт-счету** – это документ, формируемый Банком, в котором содержатся достоверные сведения об операциях, совершенных по банковскому

счета, вкладу (депозиту), карт-счета за определенный период. Выписка может быть предоставлена в бумажном либо электронном виде.

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

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

**Диспутные операции** – операции, опротестованные со стороны эмитентов.

**Договор комплексного банковского обслуживания (далее – Договор)** – договор оказания банковских услуг, предусмотренных настоящими Условиями банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей по исламским принципам финансирования ОАО «БАКАЙ БАНК», заключаемый путем подписания Клиентом Заявления на присоединение к ним.

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

**Заявление** – оформляемое по установленной Банком типовой форме заявление индивидуального предпринимателя на открытие и обслуживание банковского счета, счета по банковскому вкладу (депозиту), выпуск и обслуживание банковских платежных карт, а также для получения иных банковских услуг, в том числе через систему дистанционного банковского обслуживания «Bakai Business» и присоединение к Условиям банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей по исламским принципам финансирования ОАО «БАКАЙ БАНК».

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

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

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

**Инвестиционный счет Мудараба** – это счета клиентов, на которых отражаются средства, привлеченные Банком на основе договора мудараба. В зависимости от вида договора мудараба инвестиционный счет может быть неограниченным или ограниченным. Инвестиционный счет Мудараба используется для хранения и накопления денежных средств и не предназначен для расчетов с третьими лицами.

**Карт** - это договор, по которому одна сторона (Клиент) предоставляет другой стороне (Банку) капитал (денежные средства) в займ (хранение) без взимания платы, на условиях гарантированной возвратности по первому требованию.

**Карт-счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для движения денежных средств и транзакций по карте, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, настоящим Договором, правилами пользования банковскими картами;

**Клиент** – индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Договор комплексного банковского обслуживания путем подписания Заявления, в порядке,

предусмотренном настоящими Условиями банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей по исламским принципам финансирования ОАО «БАКАЙ БАНК».

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

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

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

**МСС-код Merchant Category Code (далее – МСС)** - код категории ТСП, присвоенный на основе Стандарта Международной организации по стандартизации (ISO).

**Мудароба** - договор, по которому одна сторона (инвестор) предоставляет капитал (денежные средства), а другая сторона - мудариб (Банк) принимает этот капитал и управляет им в целях получения прибыли, которая пропорционально распределяется между сторонами в соответствии с условиями договора.

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

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

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

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

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

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

Входящие переводы:

- С2В - Платежи, проводимые физическим лицом в адрес юридического лица;
- В2В - Платежи, проводимые юридическим лицом в адрес юридического лица;
- G2В - Платежи, проводимые государственными органами в адрес юридического лица.

Исходящие переводы:

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

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

**Подозрительная/сомнительная операция** - платежи имеющие признаки их осуществления без согласия Покупателя/ТСП, или нацеленные на вывод денежных средств

или финансирование преступной деятельности, легализацию (отмывание) преступных доходов и иных недобросовестных практик.

**Покупатель** – физическое лицо, осуществляющее Перевод в пользу Клиента.

**Платежная ссылка** – текстовый набор символов для передачи платежных данных.

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

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

**Расчетный (текущий) счет** – это счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, включая проведение расчетов с использованием банковских платежных карт, юридическими лицами, кроме банков, и индивидуальными предпринимателями (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные организации) по договору банковского счета. Расчетный счет может открываться путем заключения договора Кард.

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

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

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

- Интернет-банкинг – канал дистанционного обслуживания, предоставляемый Клиенту посредством web-браузера;
- Мобильный банкинг – канал дистанционного обслуживания, предоставляемый Клиенту посредством мобильного приложения «Bakai Business».
- Личный кабинет – раздел веб-сайта/мобильного приложения, который позволяет пользователю получить доступ к данным о состоянии счета и движении денежных средств, а также к другим банковским и платежным услугам, в том числе направлять заявки, подтверждения и поручения Банку.
- Цифровая подпись Клиента (далее - ЦП) – информация в цифровой форме, которая присоединена к другой информации в цифровой форме и (или) логически связана с ней и используется для обеспечения неизменности цифрового документа и определения автора цифрового документа.
- Электронный платежный документ - вид платежного документа, составленный в электронной форме, содержащий необходимую информацию для осуществления расчетов, и заверенный ЦП.

**Сторона/Стороны** – Банк и Клиент.

**Сайт ИФЦ** – официальный сайт «Исламского Финансового Центра» ОАО «БАКАЙ БАНК» в сети Интернет, расположенный по адресу <https://ifcenter.kg/>

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

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

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

**Технический овердрафт** – сумма денежных средств, израсходованная Клиентом сверх остатка денежных средств на карт-счете (курсовая разница, технический сбой, комиссии, списание регулярных (рекуррентных) платежей, ошибочное зачисление/выдача денежных средств и т.д.). Технический овердрафт должен быть погашен не позднее срока, оговоренного в Договоре банковского обслуживания.

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

**Эквайер** - банк, который является владельцем сети периферийных устройств, обеспечивающих возможность проведения авторизации или транзакций через свои периферийные устройства в соответствии с технологией и нормативными актами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 2.1. Условия банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей по исламским принципам финансирования ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Условия) и Заявление на присоединение к настоящим Условиям, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом собственноручно или в форме цифрового документа, в совокупности, являются заключенным между Клиентом и Банком Договором.
- 2.2. Договор может быть заключен одним из следующих способов:
- 1) при посещении Клиентом отделения Банка. В этом случае Заявление подписывается Клиентом в бумажной форме, один экземпляр Заявления с отметкой о его принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора;
  - 2) удаленно, посредством систем ДБО Банка. В этом случае Договор считается заключенным с момента получения Банком от Клиента Заявления в форме цифрового документа с использованием каналов ДБО, с применением средств идентификации, верификации и аутентификации Клиента, определенных настоящими Условиями. Клиент признает, соглашается и принимает, что присоединение к настоящим Условиям путем подписания Заявления с применением ЦП является юридически значимым действием равнозначным собственноручному подписанию Заявления на бумажном носителе. В случае заключения Договора удаленно, Банком осуществляется удаленная идентификация Клиента с последующей верификацией при личном обращении Клиента в отделение Банка.
- 2.3. Настоящие Условия определяют требования и порядок предоставления Клиенту следующих банковских услуг и продуктов по исламским принципам финансирования:
- открытие, ведение (обслуживание), закрытие банковских счетов, в том числе срочных вкладов (Мудароба), счетов Кард, карт-счетов и иных счетов;
  - выпуск и обслуживание банковских платежных карт по исламским принципам;
  - доступ к сервисам по предоставлению государственных и муниципальных услуг, сервисов в электронной форме и цифровых документов посредством государственных информационных систем;
  - расчетно-кассовое обслуживание в отделениях Банка;
  - установка и подключение POS-терминала и/или QR-кода в ТСП для приема безналичной оплаты (карты, QR и т.д.);
  - предоставление услуг ДБО через систему «Bakai Business»;
  - предоставление иных банковских услуг и/или банковских продуктов, платежных цифровых/электронных и иных услуг, предусмотренных настоящими Условиями.
- 2.4. Договор заключается при условии успешного прохождения надлежащей проверки (идентификации и верификации Клиента, бенефициарного владельца) / регистрации Клиента в Системах Банка, и предоставления Клиентом в полном объеме документов и сведений, необходимых для получения банковских услуг, предусмотренных настоящими Условиями, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем и внутренними нормативными документами (далее – ВНД) Банка.
- 2.5. Подписание Клиентом Заявления на присоединение к настоящим Условиям означает принятие им Условий в полном объеме, без каких-либо изъятий или ограничений и обязательства соблюдать их надлежащим образом, а также ознакомления и согласия с:
- сбором, обработкой, передачей его персональных данных согласно установленной форме, предусмотренной в Приложении №1 к настоящим Условиям;
  - Заявлением (Согласие/Отзыв) субъекта на сбор и обработку персональных данных и сведений, составляющих налоговую тайну» (Приложение №2);

- иными публично размещенными документами/материалами Банка и необходимостью самостоятельного регулярного отслеживания, ознакомления и изучения их изменений, обновлений на сайте Банка/сайте ИФЦ, в системе «Bakai Business» и/или в отделениях Банка.
- 2.6. На Клиента в обязательном порядке должны быть оформлены следующие документы:
- Анкета Клиента-индивидуального предпринимателя;
  - Анкета бенефициарного владельца (выгодоприобретателя Клиента).
- 2.7. До заключения Договора Клиент обязан ознакомиться с настоящими Условиями и со всеми прилагаемыми к ним документами, в том числе Тарифами, Схемой конвертации, размещенными в отделениях и на сайте Банка/сайте ИФЦ. Редакции настоящих Условий актуальные на каждую дату, размещены в электронном виде на сайте ИФЦ.
- 2.8. Настоящие Условия утверждены Банком в стандартной (типовой) форме, едины для всех Клиентов, не подлежат изменению со стороны Клиента и размещаются на сайте ИФЦ. В случае несогласия Клиента с изменениями Договора, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, установленном Главой 14 настоящих Условий. В случае если, до вступления в силу новой редакции Условий, Банк не получит соответствующее письменное заявление Клиента о расторжении Договора, данное обстоятельство расценивается Банком как выражение согласия Клиента с измененными условиями Договора.
- 2.9. Предоставление отдельных банковских услуг, продуктов, совершение банковских операций/сделок, не предусмотренных настоящими Условиями, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Договора. В случае возникновения противоречий между положениями Договора и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено Договором.
- 2.10. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики, правилами/условиями платежных систем, документами Банка, размещенными на сайте Банка/ сайте ИФЦ, информационных стендах в отделениях Банка и/или в системе «Bakai Business»/ДБО.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Клиент вправе:**

- 3.1.1. Пользоваться банковским(и) счетом(счетами), банковскими услугами и продуктами, совершать операции/транзакции, платежи, расчеты и иные сделки, а также получать доступ к государственным и муниципальным услугам, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, законодательством Кыргызской Республики, Тарифами Банка, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем.
- 3.1.2. Завещать, доверять по нотариальной удостоверенной доверенности распоряжение денежными средствами по счету (Кард), карт-счету, суммой вклада Мударба и начисленным вознаграждением третьим лицам, в соответствии с нормами действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 3.1.3. Запрашивать и получать выписку по своему счету, карт-счету, лично в подразделениях Банка, либо через системы «Bakai Business»/ДБО Банка на условиях, определяемых Банком в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка.
- 3.1.4. Получать от Банка любую информацию и разъяснения, связанные с предоставлением Банком услуг, в том числе по условиям Договора, банковским услугам/продуктам, расчётно-кассовому обслуживанию и действующим Тарифам.

- 3.1.5. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами по банковскому счету, карт-счету, осуществлять операции/транзакции, в том числе по карте в пределах, установленных Банком ограничений и суточных лимитов в системе «Bakai Business»/ДБО в режиме онлайн, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 3.1.6. Обращаться в Банк с Заявлением на выпуск/перевыпуск, блокирование/разблокирование карты, отключение SMS оповещения (в случае отключения услуги комиссия не возвращается), аннулирование карты в соответствии с условиями Договора, внутренними документами Банка, правилами (условиями) платежных систем.
- 3.1.7. При условии отсутствия задолженности перед Банком, расторгнуть/прекратить Договор (полностью или в отношении отдельных его частей/условий), закрыть счет(а), или отказаться от банковских, платежных и иных услуг в порядке, установленном настоящими Условиями.
- 3.1.8. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Условиями, законодательством, нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики (далее – НБКР), национальными и/или международными платежными системами, а также договорами/соглашениями, заключенными с Клиентом как до, так и после заключения Договора.

### **3.2. Клиент обязуется:**

- 3.2.1. Надлежащим образом соблюдать все условия Договора, Правил платежных систем и других документов, регулирующих банковские операции и услуги, предусмотренные настоящими Условиями.
- 3.2.2. До заключения Договора, самостоятельно ознакомиться с настоящими Условиями и прилагаемыми к ним документами, Тарифами, Схемой конвертации, необходимой информацией, а также с содержанием согласия Клиента (субъекта персональных данных) на сбор, обработку, передачу персональных данных Клиента, сведений составляющих налоговую тайну, политикой конфиденциальности, Правилами пользования банковскими платежными картами, информацией для пользователей системы «Bakai Business»/ДБО и иными актами/документами/материалами Банка, размещенными на сайте Банка/сайте ИФЦ, в системе «Bakai Business»/ДБО.
- 3.2.3. Получить консультацию, исчерпывающую информацию и разъяснения об общих условиях предоставления банковских услуг/операций, о правах и обязанностях, о рисках, последствиях и ответственности по нему, о неясных вопросах, условиях банковского обслуживания Клиента.
- 3.2.4. Регулярно, в том числе при получении SMS/Push уведомлений, ознакамливаться, проверять и отслеживать наличие актуальной информации об изменениях, обновлениях, вносимых Банком в настоящие Условия, Тарифы Банка, иные документы, регулирующие банковское обслуживание индивидуальных предпринимателей по исламским принципам финансирования, размещенные на сайте Банка/сайте ИФЦ, информационных стендах, на официальных страницах Банка в социальных сетях и/или в системе «Bakai Business»/ДБО. При этом, Банк не несет ответственности перед Клиентом и третьими лицами за последствия невыполнения/нарушения Клиентом обязанности самостоятельного/регулярного ознакомления и отслеживания изменений настоящих Условий, Тарифов, правил и иных документов, касающихся предоставления банковских услуг, предусмотренных настоящими Условиями.
- 3.2.5. Предоставить Банку и, по мере необходимости, обновлять полную, достоверную, актуальную информацию и документы необходимые для идентификации и верификации (в том числе в удаленном режиме), открытия, ведения (обслуживания) банковского счета (Кард), вклада Мудароба, выпуска банковской платежной карты, совершения банковских операций/транзакций, платежей, расчетов, предоставления

банковских услуг в соответствии с требованиями настоящих Условий, национальных и/или международных платежных систем, законодательства Кыргызской Республики.

- 3.2.6. При совершении операций в отделениях Банка, предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетно-платежные и иные документы, скрепленные подписями лиц, имеющих право на распоряжение Счетом и оттиском печати (при наличии) согласно банковской карточке образцов подписей, в следующем количестве:
- 2 (Два) экземпляра – внутрибанковские и межбанковские платежи в национальной валюте; внутрибанковские и межбанковские платежи в иностранной валюте; платежные поручения на конвертацию;
  - 2 (два) экземпляра – межбанковские платежи в национальной и иностранной валютах.
- 3.2.7. Не позднее 5(пяти) рабочих дней уведомлять Банк об изменении персональных данных, в том числе места проживания/регистрации, ФИО, и/или иных сведений, обозначенных в документе, удостоверяющем личность, а также об обновлении или изменении анкетных данных и (или) бенефициарных владельцев, номера телефонов фиксированной связи и мобильной связи, номера факса, электронного адреса e-mail, платежных реквизитов или иной информации, указанной Клиентом при заключении Договора, открытии банковского счета (Кард), вклада (Мудараба), при выпуске банковской платежной карты, в письменном виде и/или электронной форме, с приложением необходимых подтверждающих документов.
- 3.2.8. Строго соблюдать действующие требования по вопросам совершения банковских операций в том числе с использованием системы «Bakai Business»/ДБО, с учетом графика операционного обслуживания в Банке.
- 3.2.9. Предоставить по требованию Банка в течение 3 (трёх) рабочих дней, в отдельных случаях в срок установленный Банком, информацию и/или документы, касающиеся деятельности Клиента, бенефициарного собственника (владельца), и/или осуществляемых им банковских операциях/сделках, платежах, и иные данные/сведения в соответствии с требованиями Договора, платежных систем, законодательства Кыргызской Республики, в том числе регулируемыми вопросы противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
- 3.2.10. Осуществлять пополнение, снятие, перечисление, перевод денежных средств и иное управление/распоряжение денежными средствами, находящимися на банковских счетах для расчетов по коммерческой, предпринимательской или иной подобной деятельности с третьими лицами, в соответствии с требованиями Договора, законодательства Кыргызской Республики, актами/документами Банка, платежных систем.
- 3.2.11. Не проводить операции/транзакции и иные действия/сделки, несущие репутационные, финансовые и иные риски, вред/убытки для Банка, Клиентов Банка.
- 3.2.12. Ежегодно не позднее 30-го января подтверждать в письменной форме остаток денежных средств на счете(ах) по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным.
- 3.2.13. Обеспечить на своём банковском счёте неснижаемый минимальный остаток, а также сумму денежных средств, достаточных для оплаты банковских и иных услуг, продуктов Банка и совершения иных действий/операций по счету согласно требованиям/условиям Договора, Тарифов Банка.
- 3.2.14. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковских счетах, вкладах (депозитах), пользоваться банковскими и иными услугами, продуктами в соответствии с Договором, законодательством Кыргызской Республики.

- 3.2.15. Своевременно оплачивать услуги Банка согласно Тарифам Банка, действующим на момент их совершения, а также своевременно возратить, возместить, погасить, выплатить Банку любую задолженность перед Банком.
- 3.2.16. В случае ошибочного зачисления денежных средств на банковский счет Клиента/карт-счет Клиента излишне или ошибочной выдачи наличных денежных средств, а так же суммы, суммы причиненных убытков/ущерба Банку, неустойки (штрафы,), расходы и издержки Банка (в том числе возникшие у Банка в связи с претензионным/судебным взысканием, блокированием и/или изъятием карты (аннулирование, утеря, кража и т.д.)), технических сбоев, и в иных случаях, уведомить и вернуть Банку ошибочно зачисленные/выданные денежные и иные средства не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента получения выписки по счету, обнаружения Клиентом или требования Банка. В случае недостаточности для списания Банком на банковском счете необходимых средств в течение 2 (двух) банковских дней пополнить банковский счет на сумму, необходимую для возврата недостающего количества денежных средств / погашения возникшей задолженности.
- 3.2.17. Самостоятельно на свой риск и за свой счет нести полную ответственность за действия (бездействия), операции/сделки, платежи/расчеты по Договору, совершаемые Клиентом или за него (от его имени) иным лицом, за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора, законодательства Кыргызской Республики.
- 3.2.18. Самостоятельно и за свой счёт обеспечить технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для доступа к сети Интернет и подключения к системе «Bakai Business»/ДБО/периферийных устройств.
- 3.2.19. Самостоятельно осуществлять надлежащий контроль над проводимыми операциями (списание, возврат, перевод, оплата платежа, пополнение и т.д.), за остатками средств на счетах, а также после отправки распоряжений/поручений по системе «Bakai Business»/ДБО проверять факт их получения и исполнения Банком. В случае не подтверждения факта их получения и/или исполнения Клиент может обратиться с запросом в Банк для выяснения причин неполучения/неисполнения.
- 3.2.20. При закрытии счета возратить в Банк чековую книжку (при наличии) с неиспользованными чеками.
- 3.2.21. Соблюдать законодательство Кыргызской Республики по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, в том числе по требованию Банка представлять все необходимые документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операций согласно действующему законодательству Кыргызской Республики.
- 3.2.22. Гарантировать Банку, что не участвует и не способствует легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию преступной деятельности, что все проводимые им операции носят легитимный характер и соответствуют реально осуществляемой Клиентом экономической деятельности. Не использовать счет в целях легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также для списания с него на иные банковские счета в тех случаях, когда ограничения по зачислению и списанию установлены законодательством Кыргызской Республики.
- 3.2.23. Своевременно, надлежаще исполнять, соблюдать иные требования/условия и/или обязанности, предусмотренные настоящими Условиями, действующим законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем, отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, а также в соответствии с публично размещенными документами Банка.

### **3.3. Банк вправе:**

### 3.3.1. Отказать в открытии счета или проведении операций по счету, если:

- не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца и проведения других мер надлежащей проверки клиента;
- представлены недостоверные документы;
- имеется информация о причастности Клиента к легализации (отмыванию) преступных доходов или Клиент проводит операции по оплате за товары двойного назначения.

### 3.3.2. Приостановить проведение операций по счету (в том числе по карт-счету) и/или заблокировать проведение операции по счету (полностью или частично), а также ограничить использование платежных инструментов, работу периферийных устройств Клиента (включая их блокировку) без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

- Клиентом не представлены документы и/или сведения, необходимые для проведения операций (договоры, контракты, счета на оплату, счета-фактуры, инвойсы, товарные и кассовые чеки, чеки периферийных устройств, акты, записи видеонаблюдений и иные подтверждающие документы), подтверждающие экономическую целесообразность, законность совершаемой операции и действительность осуществления Клиентом реальной экономической и иной деятельности, а также в диспутных/спорных вопросах выставленных со стороны эмитентов;
- возникновения сомнений у Банка в полномочиях лиц, имеющих право распоряжаться счетом, подписывать финансовые и другие документы;
- возникновения сомнений у Банка в достоверности/подлинности предоставленных Клиентом сведений/документов;
- возникновения у Банка подозрений в осуществлении операций по счетам Клиента имеющих признаки финансирования преступной деятельности и легализации доходов или при признаках нехарактерной деятельности; при проведении операций по оплате за товары, включенные в санкционные перечни;
- в отношении Клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в легализации (отмывании) преступных доходов и финансировании преступной деятельности; в случае внесения Клиента и/или его учредителей в санкционные перечни;
- истек срок действия документов, удостоверяющих личность или подтверждающих правовой статус Клиента, необходимых для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента;
- не предоставлены все документы, подтверждающие изменение правового статуса Клиента, его адреса и иных реквизитов или персональных данных, а также о приеме и увольнении лиц, имеющих право распоряжаться счетом;
- Клиентом несвоевременно обновляются/не обновляются документы (анкеты), содержащие сведения о Клиенте, в том числе об уполномоченных лицах и бенефициарных владельцах;
- нарушение Клиентом действующего законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов НБКР и настоящих Условий;
- при наложении ареста на денежные средства, приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики;
- на основании документов, уполномоченных государственных органов, а также в иных случаях, предусмотренных Договором, национальными и/или

международными платежными системами, законодательством Кыргызской Республики, в том числе о противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

- Клиентом не оплачены комиссии за услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- сумма проводимой операции превышает полномочия уполномоченного лица/представителя Клиента.

### 3.3.3. Закрыть банковский(е) счет(а) Клиента и/или расторгнуть Договор в следующих случаях:

- сумма денежных средств на банковском счете Клиента окажется ниже минимального размера, предусмотренного Тарифами Банка, параметрами и/или особыми/специальными условиями данного продукта/услуги Банка, предварительно уведомив Клиента за 1 (один) календарный месяц до закрытия счета;
- отсутствие денежных средств на счете Клиента и/или отсутствие операций по счету в течение 12 (двенадцати) месяцев, предварительно уведомив Клиента за 1 (один) календарный месяц до закрытия счета;
- не предоставление Клиентом соответствующих документов, необходимых для выполнения требований идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки клиента, проведения операций по счету, предварительно уведомив Клиента за 1 (один) календарный месяц до закрытия счета;
- не предоставление Клиентом соответствующих документов, необходимых для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления клиентом реальной экономической деятельности, предварительно уведомив Клиента за 1 (один) календарный месяц до закрытия счета;
- предоставление Клиентом недостоверных документов;
- по вине Клиента допущены нарушения, приведшие к принятию и исполнению Банком фиктивных расчетно-платежных документов;
- неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Клиентом своих обязательств по настоящему Договору и/или систематическое нарушение Клиентом условий Договора;
- прекращение ведения Клиентом предпринимательской деятельности, а также отсутствие/не предоставление/прекращение действия разрешительных документов, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями, действующим законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем.

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

- закрытие Клиентом всех банковских счетов;
- выполнение 5 (пяти) подряд неудачных попыток ввода идентификационных данных (имя пользователя, логин, пароль, PIN-код, код или иных средств/способов аутентификации/идентификации, авторизации Клиента);
- подозрительная активность Клиента или наличие подозрительных операций по счетам/устройствам Клиента;

- Клиентом несвоевременно обновляются/не обновляются документы (анкеты), содержащие сведения о Клиенте, в том числе об уполномоченных лицах и бенефициарных владельцах;
- окончание срока действия документа, удостоверяющего личность, для выполнения требований идентификации и верификации Клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки Клиента;
- на основании документов, уполномоченных государственных органов, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, национальными и/или международными платежными системами, законодательством Кыргызской Республики, в том числе по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- возникновения технических неисправностей при работе с системой «Bakai Business»/ДБО;
- смены программного обеспечения и/или проведения профилактических работ;
- возникновения спорной и иной неясной ситуации, связанной с исполнением Договора, с операциями/транзакциями, платежами по банковскому счету, банковской платежной карте, и иными платежными инструментами;
- получения диспутных операций со стороны эмитента;
- возникновения технического овердрафта по карт-счетам Клиента;
- не оплаты услуг согласно Тарифам Банка;
- в других случаях, предусмотренных Договором, Тарифами Банка, законодательством Кыргызской Республики, национальными и/или международными платежными системами либо отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

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

- на погашение предоставленного Клиенту финансирования и/или наценки, комиссий, вознаграждения, курсовой разницы, штрафов, финансовых санкций, карт-счету Клиента, технического овердрафта, списание/удержание возвратных и иных платежей;
- суммы почтовых и иных расходов, понесенных Банком при оказании услуг Клиенту;
- суммы покрытий по сделкам, совершенным в иностранной валюте;
- согласно платежным требованиям третьих лиц, основанным на договоре, заключенном между Клиентом, Банком и третьим лицом;
- денежных средств, взыскиваемых с Клиента согласно исполнительным документам, также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- ошибочно/неправильно зачисленных по вине Банка денежных средств на банковский счет Клиента, карт-счет, излишне или ошибочно выданных Клиенту при получении им наличных денежных средств, а также в случае документально доказанного неправильно/ошибочно зачисленного платежа третьим лицом на банковский счет, карт-счет Клиента;
- за ведение/обслуживание банковского счета, карт-счета, осуществление операций/транзакций по банковскому счету, платежной карте, за предоставление банковских, платежных, электронных (цифровых), дистанционных и иных услуг/продуктов по Договору, в размере и на условиях в соответствии с действующими Тарифами Банка, платежных систем, партнеров, поставщиков услуг;

- сумму денежных средств по совершенным операциям/транзакциям по счету (Кард), вкладу Мудароба, карт-счету, в том числе указанную в реестре операций/записях;
- денежных средств, удержанных Банком с Клиента в качестве налогового агента во исполнение требований налогового законодательства Кыргызской Республики, с последующим перечислением соответствующих сумм в государственный бюджет Кыргызской Республики;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, Тарифами Банка, законодательством Кыргызской Республики, а также на списание, удержание, возмещение, погашение, выплате Банку денежных средств по обязательствам Клиента, и любой задолженности Клиента перед Банком, в том числе и не связанным с банковским обслуживанием, предоставлением банковских услуг, продуктов, но вытекающим из иных правоотношений между Банком и Клиентом.

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

- 3.3.6. В любой момент по собственному усмотрению в одностороннем порядке определять и изменять перечень банковских операций и функций, иных услуг/сделок, которые могут осуществляться Клиентом по его счетам через системы «Bakai Business»/ДБО, а также устанавливать лимиты/ограничения на суммы операций/транзакций, осуществляемых через системы «Bakai Business»/ДБО.
- 3.3.7. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКР, национальными и/или международными платежными системами, либо отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

#### **3.4. Банк обязуется:**

- 3.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с условиями Договора и действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 3.4.2. Открыть Клиенту счет в течении 1 (одного) рабочего дня с момента представления всех необходимых для открытия счета документов, требуемых в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКР и действующими в Банке процедурами.
- 3.4.3. Обеспечивать сохранность вверенных Клиентом денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики с гарантией их инвестирования только в разрешенный Шариатом бизнес.
- 3.4.4. Предоставлять банковские услуги, банковские продукты, в том числе через систему «Bakai Business»/ДБО; осуществлять безналичные операции/транзакции, платежи, расчеты, открывать банковские счета, карт-счета, исполнять платежные поручения/распоряжения Клиента, проводить расчетно-кассовые и/или иные банковские операции Клиента в пределах остатка средств на его счете на условиях и порядке, предусмотренных Договором, законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКР, Тарифами Банка, национальными и/или международными платежными системами, а также применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота и гарантирует возврат средств по первому требованию.
- 3.4.5. Сохранять банковскую тайну об операциях/транзакциях, производимых по банковским счетам Клиента, и предоставлять сведения по ним только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, настоящими Условиями.
- 3.4.6. Принимать и/или зачислять поступившие на банковский счет Клиента денежные средства, выдавать или перечислять их с банковского счета по

распоряжению/поручению Клиента не позднее дня, следующего за днём поступления в Банк, соответствующего платежного документа Клиента, в том числе оформленного в электронной форме, если иное не предусмотрено настоящими Условиями, действующим законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем.

- 3.4.7. По запросу Клиента выдавать ему или его надлежаще уполномоченному представителю выписки по счету и другие документы на следующий рабочий день после совершения операции по счету, а также предоставлять необходимую информацию по вопросам, связанным с расчетно-кассовым обслуживанием чета.
- 3.4.8. По запросу Клиента выдавать ему или его надлежаще уполномоченному представителю выписки, дубликаты выписок по счету, справки о наличии счета, о размере остатка денежных средств на счете и произведенных операциях, при условии их предварительной оплаты согласно Тарифам
- 3.4.9. В случае закрытия банковского счета, в том числе вклада Мудараба, счета Кард, карт-счета и иных счетов, оставшуюся сумму денежных средств после удержания соответствующих комиссий/задолженностей Клиента перед Банком, перечислить согласно указанным в заявлении Клиента реквизитам, либо выдать наличными денежными средствами не позднее 5 (пяти) рабочих дней.
- 3.4.10. Принимать правовые, организационные и технические меры для предотвращения несанкционированного разглашения третьими лицами информации о счетах Клиента и проведенных им операциях.
- 3.4.11. Оказывать консультационные и информационные услуги Клиенту по предоставлению банковских услуг по Договору.
- 3.4.12. Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Условиями, действующим законодательством Кыргызской Республики, правилами платежных систем.

## **4. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

### **4.1. Открытие счета**

- 4.1.1. Банк открывает Клиенту, банковский счет в соответствующей валюте на основании Заявления по форме, установленной Банком. При этом заключив с Банком Договор, Клиент выражает свое согласие с установленными законодательством Кыргызской Республики и/или Банком (в том числе при удаленной идентификации и верификации Клиента) ограничениями по лимитам, видам и объему операций, перечень и объемы которых, размещены на сайте ИФЦ, системе «Bakai Business»/ДБО и/или в настоящих Условиях.
- 4.1.2. Счет открывается в порядке и на условиях, предусмотренных Договором при предъявлении всех необходимых для открытия счета документов, требуемых в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКР и действующими в Банке процедурами. Банк вправе дополнительно потребовать у Клиента необходимые документы в случае изменения действующего законодательства Кыргызской Республики, либо требований НБКР и приостановить операции по счету до момента их предоставления.
- 4.1.3. При открытии банковского счета, Банк проводит проверку Клиента и бенефициарного владельца на наличие или отсутствие в санкционных перечнях согласно Закону КР «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».
- 4.1.4. Заключая с Банком Договор, Клиент соглашается на проверку Банком его данных через государственные информационные системы или доступные источники данных, а также Клиент согласен на получение любой информации и/или документов, которые адресуются и/или будут адресоваться Банком Клиенту, по реквизитам, указанным в Заявлении Клиента, и/или по реквизитам, указанным в системе «Bakai Business»/ДБО

при регистрации/идентификации, верификации Клиента (в том числе в удаленном режиме).

4.1.5. Заключив Договор, Клиент предоставляет Банку согласие на запрос и получение от Государственной таможенной службы при Кабинете Министров Кыргызской Республики (далее «ГТС») информации в отношении Клиента, включая, но не ограничиваясь, касающейся наличия/отсутствия участия во внешнеэкономической деятельности, оплаты таможенных платежей и реквизитов деклараций на товары (справочные номера, даты и прочее). При этом Клиент уведомлен и согласен, что направляемые Банком в ГТС запросы содержат сведения о Клиенте, относящиеся к банковской тайне.

4.1.6. При предоставлении услуг в рамках Договора, идентификация и верификация Клиента Банком осуществляется:

- при проведении операции через подразделения Банка – на основании документа, удостоверяющего личность Клиента (оригинала на бумажном носителе или документа в цифровом формате, полученного из государственных информационных систем). Клиент считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов документа, удостоверяющего личность, и информации, содержащейся в базе данных Банка/государственной информационной системы;
- при проведении операций через систему «Bakai Business»/ДБО – на основании ЦП, логина, кода подтверждения, средств биометрической идентификации (отпечаток пальца, Face ID и т.п.) и/или иных средств/способов аутентификации/идентификации Клиента, Клиент считается идентифицированным в случае успешной проверки Банком правильности их ввода/использования (в том числе применения Клиентом самостоятельно выбранного способа подтверждения);
- при проведении операций через устройства самообслуживания – на основании предъявленной Клиентом платежной карты/и/или иных примененных инструментов дистанционного обслуживания (QR-код и т.п.). Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу или микропроцессор карты, или реквизитов инструментов дистанционного обслуживания с информацией, содержащейся в базе данных Банка;
- при проведении операций по реквизитам карты (Интернет-платежи), или с помощью реквизитов инструментов дистанционного обслуживания (QR-код и т.п.), Клиент считается идентифицированным в случае соответствия указанных/использованных Клиентом реквизитов с информацией, содержащейся в базе данных Банка;
- в Контакт-центре Банка-на основании контрольной информации (в том числе кодового слова, указанного Клиентом в заявлении), информации, полученной в результате идентификации/верификации (личной информации Клиента) и/или иных данных/сведений, которые должны соответствовать информации, содержащейся в базе данных Банка;
- иным способом, предусмотренным Договором, законодательством Кыргызской Республики, ВНД Банка, правилами (условиями) платежных систем.

4.1.7. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно по местному времени, кроме выходных и нерабочих праздничных дней, в пределах операционного дня Банка. Операционный день Банка – период времени, в течение которого Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание текущим днем. Документы, поступившие в Банк по истечении операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем. График работы Банка и продолжительность операционного дня устанавливаются Банком по своему усмотрению и доводятся до Клиента путем размещения информации на информационных стендах в отделениях Банка и сайте Банка/сайте ИФЦ.

- 4.1.8. Банк осуществляет перевод денежных средств Клиента в национальной и иностранной валютах на основании надлежаще составленных платежных документов в течение операционного дня, согласно регламенту, указанному в Тарифах Банка.
- 4.1.9. В соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов НБКР, для осуществления операций по банковскому счету Клиент одновременно с расчетно-платежными документами предоставляет Банку сведения и документы (копии документов), необходимые для проведения платежей (договор/контракт, счет на оплату (инвойс) и другие документы по запросу Банка), подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления Клиентом реальной экономической и иной деятельности;
- 4.1.10. Расчетные операции по банковскому счету Клиента проводятся Банком в пределах остатка денежных средств на счете за вычетом комиссий Банка.
- 4.1.11. В соответствии с Порядком округления сумм тыйынового остатка при наличных расчетах в Кыргызской Республике, утвержденным совместным Постановлением Правительства Кыргызской Республики и НБКР, наличные расчеты производятся с округлением суммы в следующем порядке:
- если сумма тыйынового остатка составляет от 1 до 24 тыйынов, то величина тыйынового остатка обнуляется;
  - если сумма тыйынового остатка составляет от 25 до 49 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 50 тыйынов;
  - если сумма тыйынового остатка составляет от 50 до 74 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 50 тыйынов;
  - если сумма тыйынового остатка составляет от 75 до 99 тыйынов, то величина тыйынового остатка округляется до 1 сома.
- При этом суммы округления соответственно зачисляются на доход или расход Банка. Безналичные расчеты производятся без округления тыйынового остатка.
- 4.1.12. При совершении операций по банковскому счету, Клиент вправе применять электронные формы расчетно-платежных документов с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих право Клиента на распоряжение денежными средствами. Порядок использования электронных расчетно-платежных документов и ЦП определяется настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 4.1.13. На остаток денежных средств по банковскому счету, и иным счетам Клиента вознаграждение не начисляется, если иное не предусмотрено Тарифами Банка, ВНД Банка, и/или отдельными соглашениями между Банком и Клиентом.
- 4.1.14. Документы по платежам в иностранной валюте должны быть составлены Клиентом на английском языке.
- 4.1.15. Банк предоставляет Клиенту выписки по счету, мемориальные ордера, платежные документы и SWIFT подтверждения о совершении операций по мере их востребования Клиентом, но не ранее чем на следующий рабочий день после их исполнения. В случае утери Клиентом платежных документов, их дубликаты выдаются на платной основе, согласно действующим Тарифам.
- 4.1.16. Выписки считаются подтвержденными (правильно отражающими движение средств по счету), если Клиент не представит своих замечаний в письменном виде в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения им выписки.
- 4.1.17. Выдача наличных денежных средств осуществляется в сроки, порядке и пределах, установленных настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики, Клиенту или его надлежаще уполномоченному представителю. Выдача денежных средств в сумме, превышающей установленные Банком кассовые лимиты отделений Банка, производится в течение одного

операционного дня, следующего за днём обращения Клиента в Банк. Комиссия за обналичивание денежных средств взимается в соответствии с действующими Тарифами.

- 4.1.18. При предоставлении документов на бумажном носителе для проведения банковских операций, Банк осуществляет верификацию путем сличения подписи лица, имеющего право на распоряжение счетом с банковской карточкой образцов подписей и оттиска печати (для Клиентов, имеющих печать). Банк проводит проверку предоставленных документов на соответствие требованиям действующего законодательства Кыргызской Республики и банковской практике.
- 4.1.19. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:
- платеж или операция относится к категории запрещенных действующим законодательством Кыргызской Республики;
  - платеж связан с оплатой за товары, включенные в санкционные перечни;
  - совокупная сумма платежей, включая сумму комиссии Банка и сумму налогов, подлежащих удержанию Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, превышает остаток денежных средств на счете;
  - расчетно-платежные и иные документы оформлены Клиентом с нарушением требований действующих нормативных правовых актов НБКР.
- 4.1.20. Банк не несет ответственности за какие-либо ошибки, возвраты, экономические санкции других государств, включая торговые, либо финансовые запреты, ограничения, а также блокирование переводов банком-корреспондентом (третьей стороной), или неправильные действия, упущения банков корреспондентов, субагентов и прочих агентов, в том числе за неисполнение корреспондентами платежей. Клиент также соглашается не предъявлять никаких претензий Банку по вопросам, касающимся договоренностей между Банком и его банками-корреспондентами и/или субагентами, включая договоренности по порядку ведения корреспондентских счетов и по тарифам на их обслуживание, по тарифам банков-корреспондентов с иными корреспондентами (в том числе списание своих комиссий корреспондентами с основной суммы перевода Клиента). Клиент также заранее дает свое согласие с инструкциями банка-корреспондента о запрете проведения платежей Клиента через корреспондентский счет, без выяснения причин и запроса подтверждающих документов.
- 4.1.21. Банк не несет ответственности за подлинность и достоверность документов, а равно за совершение любых операций по счету Клиента на основании поддельных, фальсифицированных или незаконных распоряжений в тех случаях, когда подпись и/или оттиск печати (при наличии) в распоряжении визуально совпадают с образцами подписей или оттиском печати в банковской карточке образцов подписей, предоставленной в Банк.
- 4.1.22. Банк предоставляет Клиенту реквизиты для зачисления денежных средств в иностранной валюте, в соответствии с перечнем корреспондентских счетов Банка.
- 4.1.23. Банк производит зачисление денежных средств на счет Клиента на основании номера банковского счета и ФИО Клиента с указанием «ИП». При несоответствии номера банковского счета и/или ФИО Клиента, отсутствия указания «ИП», Банк вправе не производить зачисление денежных средств. В случае ошибочного зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк.
- 4.1.24. Банк не несет ответственности за правильность реквизитов, указанных Клиентом при заполнении платежного поручения и освобождается от ответственности при исполнении поручений Клиента, содержащих неверную информацию. В случае набора платежного (расчетного) или иного документа сотрудником Банка по

поручению Клиента, ответственность за правильность указания реквизитов несет Клиент.

- 4.1.25. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента если расчетно-платежные документы оформлены ненадлежащим образом и/или с нарушением требований НБКР: указаны неправильные или неполные реквизиты платежа и получателя; сумма платежа и комиссий Банка превышает остаток средств на счете Клиента и в иных случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 4.1.26. За обслуживание банковского счета и выполнение распоряжений Клиента Банк взимает плату согласно действующим Тарифам. Факт совершения Клиентом операции по банковскому счету является подтверждением согласия Клиента с действующими Тарифами. Комиссии за обслуживание банковского счета, возникшие в иностранной валюте, взимаются в иностранной валюте или в сомах по учетному курсу НБКР на день проведения операции.
- 4.1.27. В случае, если в период действия Договора со стороны НБКР будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от настоящих Условий, до внесения соответствующих изменений в Условия, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым НБКР порядком.
- 4.1.28. В случае, если Клиент или его конечный выгодоприобретатель является резидентом Соединенных Штатов Америки, заключив Договор, Клиент дает свое согласие на предоставление Банком третьим лицам, находящимся под юрисдикцией других государств, запрашиваемой ими информации о Клиенте и его счетах в соответствии с настоящим Договором, Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (ФАТСА) и межправительственным/международным соглашением.

#### **4.2. Заккрытие счета**

- 4.2.1. Заккрытие банковских счетов Клиента осуществляются через отделение Банка на основании собственноручно подписанного заявления от Клиента или через систему «Bakai Business», оформленного по установленной Банком форме с указанием причины закрытия, остатка денежных средств на счете и реквизитов для их перечисления, либо о выдаче средств наличными. В случае закрытия банковского счета, в том числе вклада Мудароба, счета Кард, карт-счета и иных счетов, оставшуюся сумму денежных средств после удержания соответствующих комиссий/задолженностей Клиента перед Банком, перечисляется Банком согласно указанным в заявлении Клиента реквизитам, либо выдается наличными денежными средствами не позднее 5 (пяти) рабочих дней.
- 4.2.2. Банк имеет право закрыть счет в одностороннем порядке, в случаях и порядке, предусмотренных п. 3.3.3. настоящих Условий, либо в ином порядке, определенном настоящими Условиями, ВНД Банка, нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. При этом, любой остаток денежных средств будет учитываться на отдельном сводном счете «Прочие обязательства» с обязательным внесистемным учетом их по каждому Клиенту в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, до востребования Клиентом.
- 4.2.3. Условия Договора в части открытия и обслуживания соответствующего банковского счета действуют до даты закрытия счета по основаниям или в порядке, установленном настоящими Условиями, законодательством Кыргызской Республики.

### **5. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ «BAKAI BUSINESS»**

- 5.1. Подключение к системе «Bakai Business» производится Банком на основании заявления Клиента по форме, установленной Банком, в котором указываются

ответственные лица, имеющие право удалённого доступа к системе «Bakai Business» через сеть Интернет.

- 5.2. Подписанием соответствующего заявления, Клиент выражает свое безусловное и полное согласие на получение дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Bakai Business» в соответствии с настоящими Условиями.
- 5.3. Подписанием соответствующего заявления Клиент подтверждает, что ознакомлен и обязуется соблюдать требования безопасности при получении дистанционного банковского обслуживания, предусмотренные настоящими Условиями и рекомендациями по безопасности, размещенными в системе «Bakai Business».
- 5.4. Банк обеспечивает доступ к системе «Bakai Business» путем передачи Клиенту/уполномоченному лицу Клиента уникального идентификационного кода (QR код для OTP или PIN-код для Rutoken), логина, пароля, и ознакомления Клиента с информацией для пользователей системы «Bakai Business».
- 5.5. Банк предоставляет возможность отправки одноразовых паролей (OTP) через SMS, однако Клиент может выбрать альтернативный способ получения OTP, такой как электронная почта или использование Face ID ,или Touch ID;
  - при активации Face ID или Touch ID Банк отправляет OTP для подтверждения;
  - в случае, если пользователь переключается с использования Face ID или Touch ID на SMS, Банк не отправляет OTP;
  - при неудачной попытке использования Face ID или Touch ID более 5 (пяти) раз, система автоматически переключается на отправку OTP;
  - при использовании Face ID или Touch ID для входа в приложение, Банк автоматически предоставляет разрешение на использование Face ID или Touch ID для подписи документов.
- 5.6. В системе «Bakai Business» представлены следующие виды услуг: просмотр и формирование выписок по счетам, перевод денежных средств в иностранной и национальной валютах, конверсионные операции по счетам, оплата услуг и другие виды операций, не противоречащие нормативным правовым актам Кыргызской Республики и настоящим Условиям.
- 5.7. Стороны признают, что ЦП, выданная Клиенту Банком или уполномоченным удостоверяющим центром, имеет равнозначную юридическую силу с собственноручной подписью.
- 5.8. При совершении платежей и осуществлении расчетов через систему «Bakai Business» используются оформленные в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики электронные платежные документы, которые приравниваются к распоряжениям, полученным от Клиента на бумажном носителе и подписанным собственноручно.
- 5.9. Стороны признают, что цифровые документы, оформленные в системе «Bakai Business» с использованием ЦП, безусловно и безоговорочно признаются Сторонами действиями, совершенными лично Клиентом. Все цифровые документы, составленные Клиентом посредством системы «Bakai Business» приравниваются к документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным Клиентом и порождают соответствующие юридические последствия.
- 5.10. В рамках банковского обслуживания в системе «Bakai Business» Банк предоставляет Клиенту возможность:
  - 5.10.1. На круглосуточной основе (включая выходные и нерабочие праздничные дни) иметь доступ ко всем своим банковским счетам, открытым в Банке (проведение банковских операций, предусмотренных системой «Bakai Business» производится в рабочие операционные дни);
  - 5.10.2. Отслеживать и просматривать информацию по остаткам на своих счетах, а также просматривать информацию о движении денежных средств по своим счетам, о проведенных банковских операциях;

- 5.10.3. Получать выписки по счету(-ам), а также информацию о коммерческом курсе Банка и учетном курсе НБКР;
- 5.10.4. Аннулировать/отозвать электронное платежное поручение в системе «Bakai Business» по переводу денежных средств в национальной валюте по Клиринговой и Гроссовой системам расчетов Национального банка Кыргызской Республики, SWIFT перевода в иностранной валюте или заявление на конвертацию до его момента подтверждения Банком, посредством телефонного звонка в Контакт центр по номерам +996 (312) 61-00-61, 6111, назвав кодовое слово, указанное в Заявлении, с сообщением данных удостоверяющих личность Клиента/уполномоченного лица Клиента. Для Клиента электронный платежный документ считается безотзывным в момент получения подтверждения Банком об изменении статуса электронного платежного документа с отметкой о проведении, и окончательным в момент списания денежных средств с банковского счета Клиента.
- 5.11. Исполнение электронных платежных документов производится Банком текущим операционным днем в соответствии с регламентом обработки платежей, определенными в Тарифах. При этом если, электронный платежный документ поступает в Банк, по окончании времени, определенного в Тарифах, то такие электронные платежные документы автоматически исполняются Банком следующим операционным днем.
- 5.12. Банк является собственником системы «Bakai Business», в части эксплуатируемых им технических средств, а также программного обеспечения, данных и иных информационных ресурсов системы, размещенных на технических средствах Банка.
- 5.13. Банк обеспечивает защиту сервера Банка с информацией и активами Клиента с помощью современного, эффективного программного обеспечения и технических средств. При этом, Клиент понимает и соглашается с возможными рисками, связанными с работой в сети Интернет, и всю ответственность за несанкционированный доступ, взлома паролей, кода доступа в систему, мошеннических, хакерских, вирусных атак со стороны третьих лиц несет Клиент.
- 5.14. Банк по своему усмотрению устанавливает дневные лимиты на совершение конверсионных операций и платежей в национальной и иностранной валютах.
- 5.15. Контакт-центр Банка по номерам +996 (312) 61-00-61, 6111 предоставляет консультацию по эксплуатации системы «Bakai Business». В случае невозможности дистанционного устранения возникших проблем с эксплуатацией системы «Bakai Business», Банк совместно с Клиентом устраняют проблему, обоюдно согласовывая сроки и время.

#### **5.16. Совершение операций:**

- 5.16.1. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «Bakai Business» бишкекское время (UTC+6);
- 5.16.2. Операции осуществляются исходя из списка, предоставленного Банком для системы «Bakai Business»;
- 5.16.3. Банк вправе уведомлять Клиента о потенциально важной для Клиента информации путем SMS-сообщений, e-mail рассылки, Push-уведомлений: о состоянии счета, о движении средств по счету, с напоминанием о задолженности по финансированием, о новых услугах Банка и т.д.
- 5.16.4. Посредством системы «Bakai Business» Банк предоставляет Клиенту, при наличии доступа к сети Интернет, следующие услуги:
- переводы внутри Банка;
  - переводы в другие банки в национальной валюте;
  - переводы в другие банки в иностранных валютах;
  - конвертация валюты;
  - платежи в целях оплаты услуг (коммунальные платежи и т.п.);
  - иные услуги/ операции, доступные Клиенту.

- 5.16.5. Банк имеет право изменять перечень услуг, осуществляемых через систему «Bakai Business». При изменении Банком перечня услуг, оказываемых Банком посредством системы «Bakai Business», Банк уведомляет Клиента посредством размещения информации на сайте ИФЦ и/или информационным сообщением, направленным на электронный адрес Клиента, в порядке, определенном настоящими Условиями. Клиент вправе по своему усмотрению воспользоваться или отказаться от данных услуг.
- 5.16.6. Переводы денежных средств в валюте отличной от валюты счета (при отличии валюты денежных средств на счете от валюты перевода денежных средств) осуществляются по курсу обмена иностранной валюты, установленному Банком на момент совершения операции.
- 5.16.7. Банк имеет право вводить постоянные или временные ограничения на совершение операций через систему «Bakai Business». Об установлении ограничений Банк информирует Клиента путем:
- размещения документов и информации на сайте ИФЦ;
  - рассылки информационных сообщений в Личном кабинете в системе «Bakai Business»;
  - иным способом по усмотрению Банка, позволяющим Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 5.16.8. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в случаях, если:
- на соответствующем счете Клиента недостаточно средств для осуществления данной операции с учетом комиссии (при наличии) за ее исполнение и суммы налогов, подлежащих удержанию Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
  - имеется подозрение о нарушении безопасности при использовании системы «Bakai Business», в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение распоряжения может повлечь финансовые потери для Банка либо Клиента;
  - сумма операции превышает лимит (-ы), установленные Банком на операции через систему «Bakai Business» или не соответствует ограничениям, установленным Тарифами Банка;
  - принятие распоряжения невозможно без предоставления Клиентом дополнительных документов, предусмотренных п. 3.2.9. настоящих Условий, необходимых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
  - исполнение распоряжения повлечет нарушение действующего законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР, настоящих Условий, а также условий иных соглашений (договоров) заключенных между Клиентом и Банком;
  - на счет Клиента был наложен арест в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
  - в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями, законодательством Кыргызской Республики, и/или иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.
- 5.16.9. Клиент соглашается с тем, что использование его авторизационных данных является надлежащим и достаточным для установления его личности и подтверждения права проводить операции по его счетам.
- 5.16.10. Комиссия Банка, оплачиваемая Клиентом в валюте отличной от валюты списания, взимается по курсу обмена валют, установленному Банком на момент совершения операции.

#### **5.17. Банк обязуется:**

- 5.17.1. Обеспечить надлежащее функционирование системы «Bakai Business». В случае возникновения технических сбоев в процессе использования системы «Bakai Business», Банк предпримет все возможные действия по их устранению в разумные сроки. При этом Клиент не вправе предъявлять претензий Банку, и в период

устранения технических проблем должен осуществлять банковские операции обычным способом, либо применить альтернативный способ передачи документов в Банк.

- 5.17.2. Обеспечить передачу Клиенту идентификационных кодов доступа к системе «Bakai Business», в соответствии с настоящими Условиями.
- 5.17.3. Незамедлительно заблокировать доступ Клиента в систему «Bakai Business» при получении от него соответствующего требования, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
- 5.17.4. Предоставить новый идентификационный код доступа в систему «Bakai Business» по письменному заявлению Клиента/уполномоченного лица Клиента при наступлении обстоятельств, предусмотренных настоящими Условиями.
- 5.17.5. Выдавать Клиенту/уполномоченному лицу Клиента (по первому требованию) выписки по счету на бумажном носителе по банковским операциям, произведенным в системе «Bakai Business».

#### **5.18. Банк имеет право:**

- 5.18.1. Запрашивать документы необходимые для проведения идентификации и верификация клиента и его бенефициарного владельца, а также подтверждающие законность и экономическую целесообразность платежа, и другие сопроводительные документы необходимые для проведения надлежащей проверки Клиента;
- 5.18.2. Отказать Клиенту в совершении операции в системе «Bakai Business» в случае неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов по совершаемой операции, не представления и/или неполного предоставления или предоставления недостоверных документов Клиентом/уполномоченным лицом Клиента (договор, контракт, счет на оплату и прочих документов), подтверждающих законность и экономическую целесообразность операции в соответствии с нормами Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и нормативных правовых актов НБКР, несоответствия совершаемой операции действующему законодательству Кыргызской Республики, а также в случаях недостаточности денежных средств на счете Клиента для совершения операции и/или для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
- 5.18.3. В целях безопасности Клиента и для предотвращения несанкционированного доступа к его счету рассматривать 5 (пять) попыток ввода неверного пароля, как нарушение безопасности, вследствие чего приостановить доступ Клиента к системе «Bakai Business».
- 5.18.4. Ограничить, а в исключительных случаях отказать в доступе Клиенту при выходе из строя программного обеспечения Банка, а также при возникновении каких-либо неблагоприятных последствий несанкционированного доступа в систему «Bakai Business», возникших по вине Клиента;
- 5.18.5. Временно приостанавливать работу системы «Bakai Business» для проведения процедуры смены программного обеспечения и проведения профилактических работ оборудования;
- 5.18.6. Временно приостановить, заблокировать или ограничить доступ Клиента в систему «Bakai Business» в следующих случаях:
  - на основании письменного заявления Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями;
  - при закрытии банковских счетов Клиента;
  - если исполнение распоряжения Клиента о проведении платежа и расчета является нарушением законодательства Кыргызской Республики или на счет Клиента наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики;

- в случае непредставления соответствующих документов, необходимых для выполнения требований идентификации и верификации Клиента и бенефициарного владельца, а также необходимых для проведения операций по счету, подтверждающих экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления Клиентом реальной экономической деятельности, либо представления недостоверных документов;
- в случае непогашения какой-либо задолженности Клиента перед Банком;
- в случае обнаружения фактов нарушения Клиентом правил безопасности и условий пользования;
- в случае обнаружения ошибок и сбоев в работе программных средств, задействованных в обеспечении функционирования в системе «Bakai Business»;
- в других случаях, предусмотренных настоящими Условиями или законодательством Кыргызской Республики.

#### **5.19. Клиент обязуется:**

- 5.19.1. Ознакомиться и неукоснительно следовать информации для пользователей дистанционных банковских и платежных услуг согласно настоящим Условиям;
- 5.19.2. Ознакомиться и соблюдать требования инструкции по работе с системой, размещенные в системе «Bakai Business»;
- 5.19.3. Обеспечить сохранность и конфиденциальность средств доступа к системе «Bakai Business» (логин, пароль, идентификационный код, одноразовые пароли, иные идентификаторы), не раскрывать, не передавать и не разглашать их третьим лицам и не допускать использование системы «Bakai Business» третьими лицами;
- 5.19.4. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию в системе «Bakai Business» в соответствии с Тарифами Банка;
- 5.19.5. В целях безопасности, периодически менять логин и пароль, не использовать пароли с низким уровнем защиты, такие как имя или дата рождения. Пароль должен содержать комбинацию, состоящую из не менее 7 знаков: букв (прописных и заглавных), специальных символов и цифр;
- 5.19.6. В случае утери (кражи) идентификационного кода/угрозы несанкционированного доступа незамедлительно обратиться в Банк с устным требованием блокирования доступа к системе «Bakai Business» в Контакт центр по номерам +996 (312) 61-00-61, 6111, назвав кодовое слово, указанное в Заявлении на открытие счета, с сообщением данных удостоверяющих личность Клиента/уполномоченного лица Клиента, с последующим письменным подтверждением данного требования, заверенным подписью и печатью (при наличии) не позднее, чем в течение 3 (трех) календарных дней. При этом, Клиент не вправе предъявлять претензий Банку, если Банк не был своевременно уведомлен о случившемся в письменной форме;
- 5.19.7. Подписать Акт приема-передачи идентификационного кода в двух экземплярах. Один экземпляр остается в Банке, другой передается Клиенту;
- 5.19.8. Нести полную финансовую ответственность за все операции, совершенные с использованием кодов доступа к системе «Bakai Business», выданных Клиенту;
- 5.19.9. Производить операции по счету в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями;
- 5.19.10. По требованию Банка предоставить запрашиваемые Банком документы, на основании которых совершается операция (сделка);
- 5.19.11. Одновременно не хранить свой логин, пароль (QR код для OTP или PIN-код для Rutoken) на устройствах доступа (персональный компьютер, мобильный телефон, и т.д.) или других незащищенных носителях;
- 5.19.12. Сохранять информацию об электронных операциях, при этом:
  - регулярно проверять историю операций и выписки для отслеживания ошибок или неавторизованных операций по счету;

- незамедлительно информировать Банк о любых случаях неавторизованного использования счета или проведения операций.
- 5.19.13. Проверять правильность и безопасность веб-страницы, при этом:
- перед осуществлением любых онлайн операций или предоставление личной информации Клиент должен убедиться, что используется правильная веб-страница интернет-банкинга и мобильного банкинга. Необходимо остерегаться фальшивых веб-страниц, созданных в целях мошенничества;
  - убедиться в безопасности веб-страницы, проверив наличие Унифицированных Указателей Ресурсов (URL), которые должны начинаться с "https://", а на статусе интернет-браузера должен появиться знак защищенного соединения;
  - всегда вводить URL веб-страницы непосредственно в интернет-браузер. Избегать перенаправления или ссылки на другие ненадежные страницы;
  - по возможности, использовать программу, которая автоматически шифрует или кодирует передаваемую информацию в процессе осуществления электронных операций.
- 5.19.14. Защитить свое устройство доступа (персональный компьютер, мобильный телефон и т.д.) от несанкционированного доступа и вредоносных программ, при этом следить за регулярным обновлением антивирусной программы и ее постоянной работой;
- 5.19.15. Не забывать выходить из системы «Bakai Business» после осуществления электронных операций, а также покинуть сайт, где осуществляются электронные операции, даже если компьютер или иное устройство было оставлено без присмотра на короткий срок;
- 5.20. Невыполнение Клиентом требования и рекомендаций по использованию системы «Bakai Business», является основанием для возложения ответственности за оспариваемые операции посредством системы «Bakai Business» на Клиента.

#### **5.21. Клиент вправе:**

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

#### **5.22. Банк не несет ответственности:**

- за ошибки, задержки или невозможность Клиента получить доступ в систему «Bakai Business», связанные с неисправностью оборудования Клиента или каналов связи;
- за повреждение оборудования Клиента, за безопасность программного обеспечения и персонального компьютера Клиента от различных вирусов, хакерских атак, взлома устройств доступа, а также в результате нарушения Клиентом правил использования системы «Bakai Business», предусмотренных настоящими Условиями;
- за невыполнение указаний Клиента с использованием системы «Bakai Business», если на счет Клиента был наложен арест или операции по нему были приостановлены в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и/или в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;

- за средства, продукты и услуги, с помощью которых производится обслуживание в системе «Bakai Business», обеспечиваемые третьей стороной (провайдерами доступа к Интернету, телекоммуникаций и пр.);
  - за события, связанным с компрометацией ключей информации: утрата идентификационного кода, в том числе с последующим их обнаружением; увольнение сотрудников Клиента, имевших доступ к системе; утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем идентификаторов доступа; доступ со стороны третьих лиц к идентификаторам доступа; и иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к системе «Bakai Business», посторонних лиц.
  - за невыполнение распоряжений Клиента в системе «Bakai Business», в случае если распоряжение было предоставлено не в полном (неверном) формате и/или включало информацию, противоречащую действующему законодательству Кыргызской Республики, а также в случаях, предусмотренных настоящими Условиями;
  - за задержку платежа, допущенную по вине третьих лиц (других банков) в том числе, если задержка произошла в связи с разницей во времени работы Банка и банка-корреспондента и/или другого банка, в связи с праздничными днями в стране Банка-корреспондента, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка;
  - за последствия не уведомления Клиентом Банка об изменении реквизитов, указанных в Заявлении, Анкете и других документах, предоставляемым при заключении Договора;
- 5.23. Клиент несет все риски утраты, хищения идентификационного кода или использования неуполномоченным лицом устройств доступа, посредством которых Клиент осуществлял вход в систему «Bakai Business», или за случаи несанкционированного использования системы «Bakai Business».
- 5.24. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики за передачу или продажу третьим лицам логинов и паролей доступа к системе «Bakai Business», в том числе за осуществление финансовых операций с использованием системы «Bakai Business» по указанию и в интересах третьих лиц в целях совершения неправомерных действий.
- 5.25. Наложение ареста на счет или приостановление операций по счету Клиента по требованию уполномоченных правоохранительных/ государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, блокирует работу системы «Bakai Business» до снятия ограничений.
- 5.26. Клиент согласен с тем, что в случае бездействия пользователя в течение 12 (двенадцать) месяцев Банк вправе заблокировать доступ к системе «Bakai Business». В данном случае Клиент считается извещенным о блокировании его доступа.
- 5.27. Клиент может быть отключен от системы «Bakai Business» по собственному желанию в течение 5 (пяти) рабочих дней после предоставления соответствующего письменного заявления в Банк.
- 5.28. В случае отключения Клиента от системы «Bakai Business» по собственному желанию, либо по инициативе Банка (в результате несоблюдения/ нарушения настоящих Условий; в случаях, предусмотренных законодательством), Банк блокирует для Клиента возможность использования системы «Bakai Business».

## **6. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В ОТДЕЛЕНИЯХ БАНКА**

- 6.1. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется в часы работы отделений Банка, указанные на сайте Банка/сайте ИФЦ и включает прием, выдачу, пересчет, обмен наличных денежных средств национальной и иностранной валюты и иные операции в порядке, установленном НПА НБКР, законодательством Кыргызской Республики, ВНД Банка, с уплатой комиссии в соответствии с Тарифами Банка.

- 6.2. Выдача наличных денежных средств осуществляется в пределах доступного остатка на счете в сроки, порядке и пределах, установленных настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики, Клиенту или его надлежаще уполномоченному представителю. Выдача денежных средств в сумме, превышающей установленные Банком кассовые лимиты отделений Банка, производится в течение одного операционного дня, следующего за днём обращения Клиента в Банк. Комиссия за обналичивание денежных средств взимается в соответствии с действующими Тарифами.
- 6.3. Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличные деньги должен тщательно проверить правильность и целостность упаковки пачек, количества корешков в каждой пачке, правильность сумм, указанных на накладках, отдельные корешки, банкноты - просчитать полистным пересчетом, мешки с монетами по надписям на ярлыках в ящиках с неповрежденной заводской пломбой, реквизитами на пакетах и отдельные монеты - поштучным пересчетом. Если полученная сумма своевременно не пересчитана в кассе пересчета, Банк не несет ответственности за недостачи.

## **7. УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ (БЕЗНАЛИЧНЫЕ ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ) ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА**

- 7.1. Банк, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, осуществляет следующие виды операций по конвертации валюты:
- иностранной валюты в национальную валюту;
  - национальной валюты в иностранную валюту;
  - одной иностранной валюты в другую иностранную валюту.
- 7.2. Тарифы, Схемы конвертации и Правила пользования банковскими платежными картами являются неотъемлемой частью настоящих Условий и размещены на сайте Банка/сайте ИФЦ.
- 7.3. Конвертация осуществляется по курсу Банка, установленному на момент конвертации, на основании надлежащим образом оформленного заявления/распоряжения Клиента, в том числе оформленного в электронной форме, за исключением операций с использованием банковской платежной карты, конвертация по которым осуществляется автоматически, в безакцептном порядке и без какого-либо дополнительного распоряжения Клиента, в соответствии с настоящими Условиями.
- 7.4. В случае конвертации суммы по ошибочному курсу, установленному вследствие технического сбоя или иных причин, сумма операции подлежит пересчету и конвертации по достоверному курсу покупки/продажи Банка соответствующей валюты. При этом Клиент обязан возместить Банку образовавшуюся разницу. Банк имеет право безакцептно списать со счета Клиента образовавшуюся разницу, в случае недостаточности для списания Банком на банковском счете необходимых средств, в течение 2 (двух) банковских дней пополнить банковский счет на сумму, необходимую для возврата недостающего количества денежных средств.
- 7.5. Для оплаты за оказанные услуги Клиенту, Банк имеет право списывать денежные средства с любого счета Клиента, открытого в Банке в любой валюте. В случае если валюта счета отличается от валюты задолженности, конвертация необходимой суммы осуществляется по курсу покупки соответствующей валюты, установленному Банком на момент такой конвертации. При оказании отдельных услуг, Стороны могут согласовать иной способ внесения платы.
- 7.6. Клиент может аннулировать/отозвать электронное платежное поручение в системе «Bakai Business» по переводу денежных средств в национальной валюте по Клиринговой и Гроссовой системам расчетов Национального банка Кыргызской Республики, SWIFT перевода в иностранной валюте или заявление на конвертацию

до его момента подтверждения Банком, посредством телефонного звонка в Контакт-центр по номерам +996 (312) 61-00-61, 6111, назвав кодовое слово, указанное в заявлении на открытие счета, с сообщением данных удостоверяющих личность Клиента/уполномоченного лица Клиента. Для Клиента электронный платежный документ считается безотзывным в момент получения подтверждения Банком об изменении статуса электронного платежного документа с отметкой о проведении, и окончательным в момент списания денежных средств с банковского счета Клиента.

## **8. УСЛОВИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА МУДАРАБА**

- 8.1. На основании соответствующего Заявления, Банк обязуется открыть Клиенту инвестиционный счет Мудароба, принять от Клиента денежные средства (Мудароба), вернуть сумму Мудароба и выплатить прибыль в порядке, предусмотренном Договором и соответствующим Заявлением.
- 8.2. Заявление на открытие счета Мудароба может быть оформлено Клиентом в отделении Банка или, по отдельным видам Мудароба, через ДБО с применением средств идентификации, верификации и аутентификации Клиента, определенных настоящими Условиями.
- 8.3. Заявление на открытие Мударобы через ДБО, протокол проведения операций по открытию Мударобы в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Клиента, и подтверждение операции по открытию Мударобы путем подписания ЦП, являются подтверждением волеизъявления Клиента о заключении договора срочного Мударобы с Банком.
- 8.4. Подтверждением размещения денежных средств во вклад на согласованных условиях является поступление денежных средств на инвестиционный счет срочного Мудароба.
- 8.5. Начисление прибыли на сумму Мудароба производится согласно оговоренной доли прибыли, действующей в день открытия Мудароба Клиентом и исходя из метода начисления, соответствующего данному виду Мудароба.
- 8.6. Отсчет срока по доли прибыли начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на инвестиционный счет и заканчивается днем, предшествующим дню окончания срока Мудароба.
- 8.7. Возврат Мудароба производится Банком в день окончания его срока. В случае если дата возврата Мудароба приходится на выходной или нерабочий праздничный день, возврат Мударобы производится на следующий рабочий день.
- 8.8. Выплата доли прибыли производится ежемесячно на определенную дату или по истечении срока действия Мударобы, если иное не определено индивидуальными условиями Мударобы. В случае, если день выплаты ожидаемой доходности выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, выплата вознаграждения производится на следующий за ним рабочий день.
- 8.9. Информация о видах и условиях Мударобы, доли прибыли и размерах годовой ожидаемой доходности размещена на сайте ИФЦ, а также во всех отделениях Банка. Годовая доходность не используется при расчете доли прибыли по срочному Мудароба и приводится справочно.
- 8.10. В случае неявки Клиента по окончании срока действия Мудароба и не востребования суммы Мударобы и ожидаемой доходности, денежные средства перечисляются на счет до востребования (Кард) Клиента, если иное не определено специальными условиями Мудароба.
- 8.11. Клиент вправе досрочно изъять сумму Мудароба и ожидаемой доходности, начисленных согласно условиям Мудароба, представив в Банк письменное заявление. Пересчет ожидаемой доходности, при досрочном изъятии производится согласно условиям соответствующего продукта Мудароба.

- 8.12. Если Банком производилась ежемесячная выплата вознаграждения Клиенту, то излишне выплаченная сумма прибыли подлежит удержанию из основной суммы Мудараба.
- 8.13. Мудараба, внесенный в рамках Договора, застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Кыргызской Республики.
- 8.14. Все иные существенные условия открытия Мудараба, в том числе сумма, валюта, срок Мудараба, порядок выплаты доли прибыли, указываются в соответствующем Заявлении Клиента.

## **9. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ**

- 9.1. Для совершения операций по карте Клиенту открывается счет до востребования Кард (далее-карт-счет), условия открытия и обслуживания которого описаны в главе 4 настоящих Условий.
- 9.2. До открытия карт-счета, Клиент обязан ознакомиться:
- с настоящими Условиями;
  - с Правилами пользования банковскими платежными картами;
  - с Тарифами на оказываемые услуги;
  - со Схемой конвертации из одной валюты в другую, предусматривающей различные варианты конвертаций при проведении держателем карты операций в валюте, отличной от валюты банковского счета;
  - со списком стран, в которых операции по картам МПС недоступны, ограничены или могут выполняться частично.
- 9.3. Тарифы, Схемы конвертации и Правила пользования банковскими платежными картами являются неотъемлемой частью Договора и размещены на сайте Банка/сайте ИФЦ.
- 9.4. Подписанием Заявления на присоединение к настоящим Условиям, Клиент подтверждает, что он ознакомлен:
- со способами получения информации о каждой совершенной транзакции, блокировке карт в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету Клиента;
  - с контактной информацией для связи с Банком, в нерабочее время, выходные и нерабочие праздничные дни;
  - с порядком выдачи денежных средств из кассы Банка в случае утери карты.
- 9.5. Банк на основании Заявления выпускает Клиенту банковскую платежную карту (далее – карта) за плату, размер которой установлен в Тарифах Банка, для проведения им карточных операций, предусмотренных настоящими Условиями.
- 9.6. Максимальное количество всех видов карт, включая дополнительные и виртуальные, выпускаемых на имя одного Клиента, определяется Банком в одностороннем порядке.
- 9.7. Клиент не может использовать карту в целях, запрещенных стандартами Шариата, Банк может заблокировать карту, отменить действие карты в случае нарушения данного условия.
- 9.8. Карта может быть выпущена Банком как на физическом носителе., так и в виртуальном виде посредством ДБО (виртуальная карта).
- 9.9. Виртуальная карта выпускается без физического носителя через ДБО, сроком на 3 (три) года.
- 9.10. Данные ЭЛКАРТ, такие как середина номера карты и CVV код передаются Клиенту посредством SMS-сообщения, остальные данные передаются через систему ДБО. По картам МПС все данные передаются через систему ДБО.
- 9.11. Виртуальные карты предназначены для проведения безналичных платежей и переводов, а также обналичивания в банкоматах. Виртуальную карту МПС можно подключить к Digital Wallet и с помощью устройств с функцией NFC проводить

бесконтактную оплату в торговых точках и снятие наличных денежных средств в устройствах с поддержкой NFC. Перед этим необходимо произвести присвоение PIN-кода по новой виртуальной карте.

- 9.12. Карта является собственностью Банка и передается Клиенту в пользование и изымается Банком по окончании срока действия карты или закрытия банковского счета Клиента.
- 9.13. PIN-код присваивается самим Клиентом через ДБО либо по запросу Клиента карта может быть выпущена Банком с PIN-конвертом. В случае присвоения PIN-кода через каналы ДБО для активации PIN-кода необходимо совершить первую операцию в банкомате с вводом установленного PIN-кода. В последующем Клиент имеет право менять PIN-код посредством каналов ДБО с использованием ЦП.
- 9.14. Карты МПС и ЭЛКАРТ выпускаются с режимом бесконтактного использования, который не может быть отключен по желанию Клиента.
- 9.15. За услугу «SMS-оповещение» Банком на ежемесячной основе в безакцептном порядке взимается комиссия согласно действующим Тарифам Банка путем списания денежных средств с карт-счета Клиента. В случае отсутствия или недостаточности средств на карт-счете Клиента, Банк вправе приостановить оказание данной услуги. Подключение услуги осуществляется по Заявлению Клиента, представленному в Банк или самостоятельно через каналы ДБО.
- 9.16. Подключение карт к технологии 3D-Secure происходит в автоматическом режиме. В случае если Клиент сообщил Банку недействительный номер мобильного телефона, услуга не может быть подключена.
- 9.17. Запрещается передавать либо продавать третьим лицам Карту, логины и пароли доступа к карте, а также раскрывать реквизиты карты, ПИН-код, CVV/CVC-код, коды подтверждения операций, и иные данные, обеспечивающие доступ к использованию Карты. В противном случае Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и изъять/заблокировать карту/карт-счет. При этом все риски за совершенные операции несет Клиент.
- 9.18. Операции по картам Держателя карты осуществляются в пределах разрешённых лимитов, а также в пределах лимита ТСП Банка-эквайера.
- 9.19. Денежные средства, поступившие на карт-счет, независимо от цели их внесения (зачисления), используются в следующей очередности:
  - в первую очередь — на погашение задолженности по карт-счету, комиссии за обслуживание и иные обязательства перед Банком;
  - во вторую очередь — на доведение остатка по карт-счету до размера неснижаемого остатка, установленного Тарифами Банка;
  - в третью очередь — на осуществление операций по распоряжению Клиента.
- 9.20. В случае совершения карточной операции в валюте, отличной от валюты карт-счета, конвертация и списание денежных средств с карт-счета производятся с учетом вознаграждения Банка, согласно Тарифам Банка на сумму, эквивалентную сумме совершенной карточной операции по курсу Банка/Платежной Системы на момент обработки операции в соответствии со Схемой конвертации при проведении операций на сайте Банка/сайте ИФЦ. Соглашаясь с настоящими Условиями, Клиент подтверждает, что ознакомлен со Схемой конвертации и дает согласие на применение указанных в ней курсов.
- 9.21. Все карточные операции, связанные с оплатой за товары и услуги в торговых-сервисных предприятиях (далее-ТСП) на территории Кыргызской Республики, производятся в национальной валюте.
- 9.22. **Банк вправе:**
  - 9.22.1. По письменному обращению Клиента осуществить блокировку и разблокировку Карты после проведения процедуры идентификации.

- 9.22.2. В целях безопасности и снижения рисков, осуществления несанкционированных операций третьими лицами устанавливать по своему усмотрению ограничения и лимиты на проведение операций по карте в рамках разрешенных лимитов, а также временно заблокировать карту до выяснения обстоятельств.
- 9.22.3. Осуществить блокирование карты в рамках проведения мониторинга операций с целью установления участия держателя карты в совершении операции, а также в следующих случаях:
- при наличии подозрений в совершении мошеннических действий со стороны держателя карты либо его возможного участия в мошеннических схемах;
  - при поступлении в Банк информации от других банков, платёжных систем, правоохранительных или иных уполномоченных органов о возможном использовании карты в мошеннических схемах;
  - при выявлении негативной информации, в том числе в открытых источниках (включая социальные сети), свидетельствующей о возможном осуществлении мошеннических операций с использованием карты.
- 9.22.4. В случае, если Тарифами Банка для карты предусмотрен неснижаемый остаток по карт-счету, заблокировать на карт-счете сумму, утвержденную в Тарифах Банка.
- 9.22.5. При снятии Клиентом наличных денежных средств через кассу Банка требовать предоставления документа, удостоверяющего личность Клиента.
- 9.22.6. В случаях, предусмотренных Правилами платежных систем, настоящим Договором и законодательством Кыргызской Республики. В случае если операция по карте Клиента по результатам мониторинга операций Банком или МПС признана подозрительной (мошеннической), Банк вправе инициировать процедуру оспаривания операции в автоматическом режиме.
- 9.22.7. Прекратить обслуживание, заблокировать или закрыть карту в случаях:
- неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором;
  - нарушения Правил пользования банковскими платежными картами;
  - не предоставления запрошенных Банком документов;
  - предоставление недостоверных документов;
  - подозрения на совершение Клиентом подозрительных, мошеннических или нехарактерных операций по карте;
  - закрытия карт-счета;
  - окончания срока действия карты;
  - отсутствия движения в течении 12 (двенадцати) календарных месяцев.
  - не востребованности карты в течении 6 (шести) календарных месяцев.
  - в случаях, предусмотренных правилами платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.
- 9.22.8. Списывать в безакцептном порядке со всех счетов/карт-счетов Клиента денежные средства:
- ошибочно зачисленные на карт-счет;
  - комиссии Банка за оказанные банковские услуги согласно Тарифам Банка;
  - на погашение предоставленного финансирования и начисленной наценки, а также возникшего технического овердрафта по счету;
  - излишне выданных денежных средств в банкомате;
  - суммы фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих необоснованность претензии Клиента;
  - комиссии на рассмотрение финансовых претензий, выставленных банками-эквайерами;
  - комиссии за выставленные услуги со стороны международных платежных систем.

- 9.22.9. Отказать в удовлетворении претензий Клиента относительно недостат(и) при получении им денежных средств в банкомате в случае отсутствия излишков в банкомате.
- 9.22.10. Без заявления Клиента, осуществлять перевыпуск карты в связи с истечением срока действия карты, изменением технических или других характеристик карты, по требованию платежной системы и в иных случаях, требующих перевыпуск карты, определяемых Банком самостоятельно. При этом Банк уведомляет Клиента посредством канала ДБО или иных доступных каналов связи. Перевыпуск или замена Карты по требованию Клиента осуществляется на основании заявления Клиента, предоставленного лично в отделение Банка, или по электронным каналам связи в отсканированном виде, либо посредством каналов ДБО.
- 9.22.11. Отказать в удовлетворении финансовых претензий Клиента, в случае несвоевременного/ненадлежащего обращения в Банк с заявлением о блокировке своей карты при утере/краже.
- 9.22.12. Отказать в рассмотрении финансовой претензии, если предоставленные документы вызывают сомнения в их подлинности или если они не подтверждают заявленные факты, если операции, по которым предъявлена претензия, не являются спорными или были совершены самим Клиентом.
- 9.22.13. По результатам рассмотрения финансовой претензии Клиента отказать в иницировании процедуры оспаривания (chargeback) и/или отказать в удовлетворении претензии в случае, если у Банка имеются обоснованные основания полагать, что операция была совершена Клиентом либо с его согласия, в том числе при наличии признаков дружественного мошенничества (friendly fraud) либо иных признаков неправомерного или нехарактерного поведения. Под дружественным мошенничеством (friendly fraud) понимается ситуация, при которой Клиент, совершивший либо санкционировавший платёжную операцию с использованием платёжной карты или иного платёжного инструмента, впоследствии инициирует процедуру оспаривания операции (chargeback), заявляя о её несанкционированности при отсутствии на то фактических оснований. В целях рассмотрения соответствующего обращения Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы и (или) сведения, подтверждающие обоснованность заявленных требований. Непредставление таких документов и (или) сведений в установленный Банком срок является основанием для отказа в дальнейшем рассмотрении претензии. Либо запросить дополнительные документы и/или сведения, подтверждающие обоснованность требований. Непредставление таких документов в установленный срок является основанием для отказа в дальнейшем рассмотрении претензии.
- 9.22.14. Не предоставлять услугу «SMS-оповещение», в случае если в Заявлении Клиент указал некорректный номер своего мобильного телефона или не указал его вовсе, или если у Клиента недостаточно средств на карте для оплаты данной услуги.
- 9.22.15. Заблокировать карту в случае возникновения технического овердрафта. Банк уведомляет Клиента об образовании технического овердрафта и необходимости погашения возникшей задолженности Клиента перед Банком, в течении 5 (пяти) рабочих дней с момента уведомления Клиента и/или возникновения технического овердрафта по карт-счету/карте.
- 9.22.16. Аннулировать карту и не возвращать Клиенту уплаченную им комиссию за ее годовое обслуживание в случае неявки Клиента в Банк для получения карты в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня подачи Заявления.
- 9.22.17. Не принимать к рассмотрению претензию по карточной операции по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня ее совершения.

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

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

**9.23. Клиент обязан:**

9.23.1. Соблюдать настоящие Условия и условия Правил пользования банковскими платежными картами.

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

9.23.3. Предоставлять необходимые документы по запросу Банка.

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

9.23.5. В случае возникновения технического овердрафта или задолженности по оплате комиссий погасить сумму возникшей задолженности в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента ее возникновения

9.23.6. Признать достоверными и подлинными все карточные операции, произведенные им или третьим лицом с использованием карты или с помощью введения электронных данных карты, а также операции, произведенные бесконтактной картой.

9.23.7. Обеспечить сохранность, целостность карты и конфиденциальность собственных параметров Авторизации: кодового слова, PIN-кода, номера мобильного телефона (идентификатора, пароля), номера карты, CVV-кода, не передавать, не продавать, не дарить или иным способом предоставлять третьим лицам свои банковские платежные карты, включая физическую карту, а также не использовать карту в устройствах или оборудовании, происхождение или надёжность которых вызывают сомнения, либо которые не являются официальными устройствами банков, транспортных операторов или иных легитимных поставщиков услуг.

9.23.8. В случае утраты конфиденциальности указанных данных по карте заблокировать карту через систему ДБО либо обратиться в Банк. Все операции по карте признаются совершенными Клиентом, в связи с чем все расходы и убытки, которые могут возникнуть в связи с утратой конфиденциальности параметров Авторизации, Клиент несет самостоятельно и не вправе требовать от Банка возмещения.

9.23.9. В случае утери, кражи или несанкционированного использования карты незамедлительно заблокировать карту через систему ДБО или сообщить об этом в Банк по всем типам карт или Межбанковский Процессинговый Центр (далее-МПЦ) для блокирования карты (для держателей карт НПС ЭЛКАРТ).

9.23.10. До получения Банком/МПЦ уведомления об утрате карты или совершения блокирования карт посредством ДБО, нести ответственность за все операции, совершенные с использованием данной карты третьими лицами.

9.23.11. Возмещать в безусловном порядке Банку все расходы по карте, связанные с изъятием, блокированием, внесением в стоп-лист, если данные действия были предприняты Банком по вине и/или инициативе Клиента.

9.23.12. Возвратить Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на карт-счет или ошибочно выданные Клиенту банкоматом.

9.23.13. В течении 5 (пяти) банковских дней пополнить неснижаемый остаток до необходимой суммы, установленный в соответствии с Тарифами, в случае списания с неснижаемого остатка сумм по карточным операциям, совершенным с использованием основной/дополнительной карт.

9.23.14. Самостоятельно заблаговременно ознакомляться с действующим списком ограниченных стран и учитывать указанные ограничения при планировании поездок, осуществлении операций и использовании карты за пределами Кыргызской Республики

**9.24. Клиент вправе:**

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

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

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

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

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

9.24.6. Обратиться в Банк с претензией по спорным операциям в течении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня совершения операции по карте. В противном случае операция считается подтвержденной, и последующие претензии Банком не принимаются. При этом Банк по возможности приложит усилия для возврата денежных средств и/или проведения расследования по всем доступным каналам связи.

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

**9.26. Банк не несет ответственности за:**

- отказ третьей стороны в обслуживании карты;
- отсутствие связи между платежной системой и пунктом обслуживания карт, в следствие чего запрос на совершение операции не поступает в Банк;
- конфиденциальность сведений, отправляемых Клиенту по открытым каналам связи, в т.ч. SMS-оповещение, e-mail, факсы и т.п., в случае, если Клиент инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание о направлении данных сведений по указанным каналам связи;
- невозможность совершения транзакции в случае наложения ареста на карт-счет;
- качество товаров и услуг, оплаченных с использованием карты;
- лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по карте, установленные третьей стороной, которые могут задеть интересы Клиента;
- последствия несвоевременного/ненадлежащего блокирования карты посредством каналов ДБО в связи с ее утерей/кражей (основной/дополнительной(-ных) или PIN-кода или несвоевременного/ненадлежащего обращения Клиента в Банк/МПС с требованием о блокировании карты;
- негативные последствия или убытки, связанные с проведением любых операций через Интернет и МОТО (заказы через почту или телефон) как самим Клиентом, так и любым третьим лицом, которому данные карты стали известны в связи с их использованием Клиентом при платежах через Интернет, при ненадлежащем хранении карты, когда к карте имели доступ третьи лица, и в любых иных случаях,

- результатом которых стало наличие у третьих лиц данные о карте и/или Клиенте, позволяющие осуществлять платежи через Интернет без согласия Клиента;
- несанкционированные операции по карте с вводом PIN-кода или по бесконтактной карте, совершенные третьими лицами;
  - списания денежных средств с дублированной карты, полученной мошенниками вследствие передачи Клиентом карты, реквизитов карты, PIN-кода или использования карты в непроверенных устройствах;
  - - списание денежных средств по подпискам даже при недостаточном балансе, если Клиент не отменил их;
  - негативные последствия или убытки, в следствии совершения мошеннических операций с использованием карты на территории стран с повышенным риском;
  - любые негативные последствия, возникшие вследствие нарушения Клиентом Правил и условий Договора по использованию карты и PIN-кода;
  - неполучение Клиентом услуги «SMS-оповещение» в связи с техническими проблемами, в т.ч. по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, находящихся вне контроля Банка;
  - за не ознакомление или несвоевременное ознакомление Клиентом с внесенными изменениями и дополнениями в действующие Тарифы Банка;
  - за курсовую разницу при конвертации денежных средств, возникшую в случае проведения операции по карте в валюте, отличной от валюты счета карты;
  - за невозможность проведения операций по картам МПС на территории стран, указанных на сайте Банка/сайте ИФЦ, в том числе за невозможность оплаты товаров и услуг, невозможность снятия денежных средств, задержку обработки операций, отказ в проведении транзакций, а также за любые убытки, возникшие у Клиента вследствие действия ограничений МПС или местных регуляторов;
  - в случае противоправных действий со стороны Клиента;
  - в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями и Правилами.

**9.27. Клиент несет ответственность за:**

- последствия несвоевременного уведомления Банка или МПЦ о блокировании карты, или несвоевременное блокирование карты посредством каналов ДБО в связи с утерей карты или PIN-кода, компрометацией карты;
- возврат в Банк денежных средств ошибочно или излишне зачисленных Банком или выданных Клиенту банкоматом;
- передачу либо продажу Карты, логинов и паролей третьим лицам, а также за операции, совершенные с использованием Карты по его указанию либо в интересах третьих лиц, включая случаи совершения неправомерных действий в соответствии с законодательством КР;
- сокрытие проведения подозрительных операций, в том числе мошеннических по своей карте;
- все операции, которые могут быть произведены через Интернет с использованием данных карты и/или данных Клиента, даже если операции были произведены не самим Клиентом, а любым третьим лицом, которому данные карты стали известны в связи с их использованием при платежах через Интернет, при ненадлежащем хранении карты, когда к карте имели доступ третьи лица, в любых иных случаях, результатом которых стало наличие у третьих лиц данных о карте и/или Клиенте, позволяющие осуществлять платежи через Интернет без согласия Клиента;
- все риски, связанные с возможным доступом третьих лиц к данным карты и/или данным Клиента, который последний использовал при проведении платежей через сеть Интернет с использованием карты, а также осуществлением третьим лицом, которому стали известны данные карты и/или данные Клиента, любых платежей через Интернет;

- за своевременное погашение всей задолженности, возникшей в результате образования технического овердрафта, в полном объеме;
- за невыполнение или надлежащее выполнение условий Договора, Правил, а также за любые последствия, связанные с этим, в полном объеме.
- за все операции, совершенные с использованием дополнительной карты, включая операции, совершенные держателем дополнительной карты или третьими лицами, получившими доступ к дополнительной карте или ее реквизитам. Все обязательства, возникающие в результате использования дополнительной карты, включая задолженность, комиссии, а также технический овердрафт, подлежат исполнению Клиентом в полном объеме

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

## **10. ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ**

10.1. Банк устанавливает/подключает POS-терминал и/или подключает услугу приема оплаты с использованием QR-кода на основании соответствующего заявления по форме, установленной Банком, для предоставления Клиенту услуг по обработке и зачислению на расчетный/карт-счет денежных средств при приеме платежей и переводов, произведенных покупателями ТСП за товары/услуги Клиента, в безналичном порядке через POS-терминалы Банка с использованием платежных приложений/сервиса (QR-код и иные инструменты дистанционного обслуживания), карт, выпущенных Банком и другими банками-эмитентами, а также посредством QR-кода, в порядке, предусмотренном настоящим Условием.

10.2. Для оказания услуг, связанных с POS-терминалами, Банк регистрирует, подключает POS – терминал (в том числе с функцией ККМ, генерации QR-кода, иных решений/функционала), принадлежащий на праве собственности Банку, в соответствующих информационных, регистрационных и иных системах Банка, у оператора фискальных данных (ОФД), оператора взаимодействия и/или в других организациях в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики, правилами платежных систем, внутренними документами Банка.

### **10.3. Оформление операций и порядок взаиморасчетов Сторон**

10.3.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

10.3.2. Банк осуществляет обработку платежей, совершаемых держателями банковских карт НПС «Элкарт» при оплате товаров, работ и(или) услуг в пользу Клиента, в порядке, установленном правилами НПС. Платежи, произведенные с использованием карт МПС (Visa, MasterCard, Union Pay), обрабатываются Банком в соответствии с требованиями и регламентами соответствующих МПС.

- 10.3.3. Банк в соответствии с настоящими Условиями перечисляет Клиенту денежные средства за успешно проведенные операции через POS-терминал на открытый в Банке счет по реквизитам Клиента, указанным в заявлении в течение 3 (трех) банковских дней при условии проведения своевременной Сверки итогов/ Закрытие дня. Вознаграждение Банка, удерживается с каждой транзакции в безакцептном порядке.
- 10.3.4. Зачисление денежных средств на счет Клиента по переводам через QR-код осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней, при условии своевременного получения Банком файлов взаиморасчетов от МПЦ. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления суммы Перевода, возникшей не по вине Банка.
- 10.3.5. В случае возврата Держателем карты товара, приобретенного у ТСП с использованием карты (или отказа от оплаченных с использованием карты услуг), ТСП может выполнить операцию «Отмена» с применением POS-терминала и карты, по которой было списание за товар/услугу, согласно Инструкции по работе с POS-терминалом до проведения Сверки итогов/Закрытия дня, в другом случае, если возврат проходит через Банк, то возврат денежных средств Держателю карты проходит на основании Заявления о возврате операции, совершенной через POS-терминал.
- 10.3.6. В случае возврата Покупателем ТСП приобретенного товара (отказа от услуги), оплаченного с использованием QR-кода/ платежной ссылки, возврат денежных средств осуществляется вне рамок платежной операции, путем исполнения ТСП обязательств перед Покупателем.
- 10.3.7. Банк дебетует/блокирует суммы со счета Клиента, а также удерживает в безакцептном порядке при расчетах с Клиентом суммы:
- по операциям, опротестованным в соответствии с правилами платежных систем;
  - по операциям, опротестованным в соответствии с операционными правилами МПЦ;
  - по операциям, расчетная информация по которым впоследствии признана недействительной на основании документов, сопровождающих эти уведомления;
  - по операциям, опротестованным банками-эмитентами как в течение срока действия настоящего Договора, так и в течение 6 (шести) месяцев после расторжения Договора;
  - по операциям, совершенным с нарушением положений настоящих Условий и/или Инструкции по обслуживанию Держателей карт;
  - по операциям, возникшим по вине Клиента в результате неправомерных или ошибочных действий кассиров и/или сотрудников Клиента в рамках реализации Договора;
  - возврата и отмены;
  - вознаграждения Банка;
  - ошибочно зачисленные на счет Клиента;
  - по которым проведены мошеннические или нехарактерные операции сотрудниками ТСП, которые вызывают подозрение или попали под фродмониторинг;
  - в счет утраченного POS-терминала и/или его комплектующих, предоставленного в пользование ТСП или в счет ремонта POS-терминала.
- 10.3.8. В случае невозможности удержания Банком сумм, перечисленных в п.10.3.7. настоящих Условий, Банк предъявляет Клиенту счет/уведомление на недостающую сумму. Не допускается повторное представление на возмещение операций, признанных платежными системами опротестованными банками-эмитентами/участниками платежных систем.

- 10.3.9. Банк по запросу ТСП предоставляет на электронный адрес, указанный в заявлении, либо по запросу выписку по всем расчетам, связанным с операциями оплаты в ТСП и предоставляет необходимые пояснения.
- 10.3.10. Неполучение Банком претензий ТСП по карточной операции/переводу и взаиморасчетов по ним в течение 10 (десяти) банковских дней с момента проведения карточной операции/перевода, считается подтверждением отсутствия претензий ТСП по данной/ому карточной операции/переводу.
- 10.3.11. Настоящим Клиент выражает свое безусловное прямое согласие на безакцептное списание Банком с любых открытых в Банке счетов всех сумм и платежей, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и настоящими Условиями.
- 10.3.12. Все документы и/или информация, направленные с адреса электронной почты ТСП, указанного в заявлении, считаются направленными уполномоченным лицом Клиента. Все документы, направленные Банком на адрес электронной почты Клиента, указанный в заявлении, считаются предоставленными Клиенту.
- 10.3.13. POS-терминал считается переданным Клиенту (или возвращенным Банку) с момента подписания уполномоченными представителями Сторон акта приема-передачи (или акта изъятия).

#### **10.4. Банк обязуется:**

- 10.4.1. Установить POS-терминал в исправном состоянии и произвести его подключение и/или обеспечить Клиенту возможность принимать оплату за реализуемые им товары(услуги) с использованием QR-кода, платежной ссылки.
- 10.4.2. Консультировать ТСП по вопросам, связанным с исполнением Договора, а также по запросу ТСП производить бесплатное обучение персонала ТСП по использованию POS-терминала, правилам приема и обслуживания карт, порядку выявления поддельных карт или случаев возможного мошенничества, порядку проведения и оформлению операций посредством QR-кода.
- 10.4.3. В течение 3 (трех) банковских дней со дня получения информации о совершении операции ТСП, переводить денежные средства за реализованные с использованием банковских карт и QR-кодов товары/услуги на банковский счет ТСП, удерживая причитающееся Банку вознаграждение.
- 10.4.4. Обеспечить функционирование систем, предназначенных для Авторизации операций, и принимать все возможные меры для восстановления обслуживания и работы POS-терминала или QR-кода в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.
- 10.4.5. Своевременно осуществлять обновление программного обеспечения (далее – ПО) POS-терминала.

#### **10.5. Банк вправе:**

- 10.5.1. Запрашивать у ТСП документы и информацию, а также иные сведения, необходимые Банку в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.
- 10.5.2. Запрашивать лицензию ТСП на ведение соответствующего вида деятельности, в случае если деятельность ТСП подлежит лицензированию.
- 10.5.3. Взимать комиссии за оказание услуг, предусмотренных Договором, согласно действующим Тарифам.
- 10.5.4. В одностороннем порядке менять Тарифы, ставки, обменный курс, размер комиссии (вознаграждения) с обязательным уведомлением Клиента путем размещения информации на сайте Банка не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до их вступления в силу.
- 10.5.5. Осуществлять проверку сохранности POS-терминала, его исправности и порядка использования работниками ТСП.

- 10.5.6. Осуществлять проверки соблюдения ТСП и работниками ТСП настоящих Условий и Приложений к нему.
- 10.5.7. Отказать в перемещении POS-терминала по своему усмотрению.
- 10.5.8. Выставить счет ТСП за порчу/поломку предоставленного POS-терминала или утерю POS-терминала, предоставленного ТСП по Акту приема-передачи в размере полной стоимости POS-терминала.
- 10.5.9. Списывать в безакцептном порядке с любого счета ТСП стоимость ремонта POS-терминала, стоимость утраченного POS-терминала или стоимость испорченного POS-терминала в случае невозможности его восстановления.
- 10.5.10. Изъять POS-терминал в случае, если через установленный POS-терминал не было оборотов в течение 3 (трех) календарных месяцев, либо POS-терминал был перемещен по другому адресу без согласия Банка.
- 10.5.11. Проверять качество обслуживания карт, предоставляемых услуг, условий содержания и работоспособности терминалов, хранения чеков и соблюдение персоналом работниками ТСП настоящих Условий, Приложений к нему.
- 10.5.12. Осуществлять контроль на наличие в карточных операциях ТСП признаков мошенничества, подозрительных операций, а также финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.
- 10.5.13. Удерживать из любых платежей, производимых в пользу ТСП, а также с любых счетов ТСП в соответствии с настоящими Условиями, сумму денежных средств, взысканную с Банка платежной системой, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм, предъявить ТСП счет на недостающую сумму.
- 10.5.14. Не производить расчеты по заведомо ошибочным, подозрительным операциям до разрешения возникшей спорной ситуации.
- 10.5.15. Не производить взаиморасчеты, если сверка итогов/закрытие дня произведена по истечении 5 (пяти) банковских дней с момента проведения операции.
- 10.5.16. Разместить информацию при входе в ТСП и/или возле касс о принятии к оплате карт, QR с логотипом Банка и логотипами платежных систем, принимаемых к оплате.
- 10.5.17. В случае отказа Держателя карты от операции или выставлении диспутов по операции, совершенной по POS-терминалу ТСП, Банк вправе затребовать документ, кассовые, товарные чеки, чеки POS-терминала, фото/видео с торговой точки, подтверждающие проведение покупки у ТСП.
- 10.5.18. Запрашивать кассовые, товарные чеки и чеки POS-терминала по оплате по любой прошедшей операции в независимости от даты проведения транзакции.
- 10.5.19. В случае выявления подозрительных и/или мошеннических операций, несанкционированных транзакций, изменение деятельности ТСП как со стороны Держателей карт, так и со стороны персонала ТСП и/или ТСП в целом, ареста счетов, на основании актов налоговых или судебных органов, обнаружения несоответствия заявленной деятельности либо подозрения на осуществление ТСП операций, связанных с нарушением законодательства по противодействию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, или на проведение запрещенных законодательством операций, в одностороннем порядке расторгнуть Договор, заблокировать POS-терминал на прием платежей, приостановить зачисление денежных средств на счет ТСП, заблокировать счета ТСП сроком до 120 (ста двадцати) дней в соответствии с правилами МПС без уведомления, изъять POS-терминал по Акту приема-передачи.
- 10.5.20. В течение 6 (шести) месяцев со дня расторжения Договора Банк вправе без согласия ТСП изъять с любых счетов ТСП суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям, платежных систем, выставленных Банку по совершенным ТСП операциям с использованием банковских платежных карт.

- 10.5.21. Периодически, не реже 1 раза в 6 (шесть) месяцев с момента подключения торгового эквайринга, проверять соответствие ТСП фактической деятельности, указанной в Заявлении.
- 10.5.22. В случае обнаружения использования Клиентом, его ТСП некорректного МСС-кода, заблокировать POS-терминал и внести изменения в параметры регистрации ТСП, о чем Клиент уведомляется любым из способов по выбору Банка: через систему дистанционного банковского обслуживания, заказным письмом с уведомлением, по электронной почте.
- 10.5.23. Приостанавливать переводы, осуществляемые в пользу ТСП при выявлении признаков совершения операций без согласия Покупателя, в том числе при поступлении в Банк от МПЦ уведомления о подозрительных (мошеннических) операциях по Переводам.
- 10.5.24. Приостанавливать доступ ТСП к операциям если у Банка отсутствует возможность для списания денежных средств со счета (отсутствие или недостаточность средств, арест или приостановление операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством и актами компетентных органов) суммы возвращенного перевода и/или комиссий Банка.
- 10.5.25. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Кыргызской Республики.

#### **10.6. Клиент обязуется:**

- 10.6.1. Открыть в Банке банковский счет для взаиморасчетов между Сторонами по операциям с банковскими платежными картами и с использованием QR-кода и не закрывать открытый счет в Банке до выполнения всех своих обязательств по Договору.
- 10.6.2. До заключения Договора, самостоятельно ознакомиться с настоящими Условиями и прилагаемыми к ним документами.
- 10.6.3. Строго соблюдать настоящие Условия, не разглашать третьим лицам информацию: размеры вознаграждения/комиссионных сборов, установленных Банком, информацию по операциям Держателей карт, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, размещенных на сайте Банка/сайте ИФЦ и своевременно ознакомиться с изменениями Инструкций, размещенных на сайте Банка/сайте ИФЦ.
- 10.6.4. Не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате действующей карты, предъявленной к оплате подлинным Держателем карты платежных систем и QR -кода.
- 10.6.5. Принимать оплату за товары (услуги) картой или с использованием QR-кода без какой-либо дополнительной комиссии или наценки к стоимости по сравнению с товарами (услугами), реализуемыми за наличный расчет и не взимать дополнительные комиссии.
- 10.6.6. Допускать к проведению операций только проинструктированный/обученный персонал ТСП.
- 10.6.7. Своевременно осуществлять учет операций по картам и QR.
- 10.6.8. Совершать операцию закрытия дня и сверку итогов путем выгрузки отчета согласно Инструкции по работе с POS-терминалом.
- 10.6.9. Осуществлять сверку операций за товары и услуги на ежедневной основе посредством отчетов, выгруженных с POS-терминала.
- 10.6.10. Хранить в условиях конфиденциальности экземпляры и копии чеков, а также иную информацию, связанную с операциями по картам, в течении 5 (пяти) лет и предоставлять их Банку в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения письменного/ электронного требования.
- 10.6.11. Предоставлять Банку оригиналы (копии) чеков POS-терминалов по всем операциям, совершенным с использованием банковских платежных карт в течение

- 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. Запрос документов может быть направлен по электронной почте или через мессенджеры.
- 10.6.12. В течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения письменного/ электронного уведомления возместить Банку все суммы начисленных платежными системами по вине ТСП.
  - 10.6.13. Использовать POS-терминал или QR-код для ведения деятельности, указанной в Заявке на подключение. В случае, если деятельность будет изменена необходимо в обязательном порядке уведомить Банк для рассмотрения и дальнейшей смены ПО POS-терминала. В случае если деятельность ТСП подлежит лицензированию, предоставить действующую лицензию на ведение данного вида деятельности.
  - 10.6.14. Извещать Банк обо всех изменениях, включая вид деятельности (профиля) в течение 3 (трех) банковских дней с момента наступления изменений с предоставлением подтверждающих документов.
  - 10.6.15. Не производить никаких изменений программного обеспечения и технических параметров POS-терминалов.
  - 10.6.16. Не перемещать POS-терминал с торговой точки, в которой первоначально он был установлен - без согласования с Банком. Для перемещения POS-терминала необходимо оформить заявление за 7 (семь) банковских дней до планируемой даты перемещения.
  - 10.6.17. Использовать POS-терминалы в соответствии с их назначением, не передавать и не предоставлять их в пользование третьим лицам, включая расходные материалы, а также обеспечить их сохранность.
  - 10.6.18. При досрочном прекращении или расторжении Договора, незамедлительно вернуть Банку POS-терминалы в исправном состоянии и в полной комплектации по Акту приема-передачи.
  - 10.6.19. Незамедлительно уведомлять Банк о выходе из строя и/или прекращения работы POS-терминала.
  - 10.6.20. В случае утраты и/или приведения в состояние, непригодное для дальнейшего использования POS-терминала, предоставленного Банком ТСП в пользование, по вине ТСП, возместить стоимость заменяемых при ремонте деталей и/или возместить в течение 3 (трех) банковских дней с момента поступления претензии от Банка полную стоимость POS-терминал в размере, указанном Банком. В случае указания стоимости в долларах США, возмещение осуществляется в национальной валюте, по курсу НБКР на день совершения возмещения.
  - 10.6.21. При потере либо поломке блока питания или шнура POS-терминала, восстановить стоимость блока питания или шнура в размере, согласованном Сторонами.
  - 10.6.22. Запрашивать подтверждающий документ держателя карты (оригинал паспорта/оригинал другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики) при проведении операции через POS-терминал на сумму свыше 100 000 (ста тысяч) сом, или в случае сомнения в санкционированной карточной операции, а также заносить номер предоставленного подтверждающего документа в одобренный чек POS-терминала.
  - 10.6.23. По запросу Банка направлять копии чеков в отсканированном виде на электронный почтовый адрес: [OE@bakai.kg](mailto:OE@bakai.kg) по прошедшим операциям на сумму свыше 100 000 (ста тысяч) сом в срок не позднее 3 (трех) банковских дней со дня получения запроса.
  - 10.6.24. Включить в сумму транзакции суммы налога. Все налоги, взимаемые с Клиента в торговой точке, должны быть включены в общую сумму транзакции. Отдельная оплата сумм налога в наличной или безналичной форме запрещена.
  - 10.6.25. Не принимать безналичную оплату за товары/услуги, запрещенные законодательством Кыргызской Республики, а также за виды деятельности,

отнесенные к высокорисковым и/или запрещенным правилами платежных систем, таким как:

- оказание компьютерных сетевых и информационных услуг (в части запрещенного контента);
- дистанционная реализация рецептурных препаратов (аптеки с продажей рецептурных препаратов, работающие онлайн);
- продажа цифровых товаров и игр с нарушением требований законодательства;
- распространение контента для взрослых;
- прямой маркетинг, включая исходящий телемаркетинг;
- услуги по организации путешествий (в рамках прямого маркетинга);
- продажи по подписке (без соблюдения требований прозрачности и согласия клиента);
- деятельность табачных магазинов (в случаях ограничений/запрета);
- деятельность нефинансовых учреждений, связанная с обменом валюты без соответствующей лицензии;
- операции с ценными бумагами без лицензии (брокеры, дилеры);
- видеопрокат и иные развлекательные сервисы с нарушением требований законодательства;
- эскорт-услуги и иные формы запрещенной деятельности;
- организация и проведение азартных игр, ставок, включая лотереи, казино и тотализаторы;
- сайты знакомств (в части запрещенных моделей монетизации или контента);
- иные товары и услуги, реализация которых запрещена и (или) ограничена законодательством Кыргызской Республики и (или) которые могут повлечь нарушение правил платежных систем или причинить ущерб деловой репутации Банка.

10.6.26. Допускать к получению/отправке документов (информации) с адреса электронной почты ТСП, указанного в заявлении, только лиц, надлежащим образом уполномоченных ТСП на получение/отправку соответствующих документов (информации).

10.6.27. Указать в заявлении реальный вид деятельности, который будет реализовываться посредством соответствующего ТСП, в целях использования корректного МСС кода.

10.6.28. Иметь все требуемые законодательством Кыргызской Республики документы, необходимые для осуществления на законных основаниях своей деятельности, касающейся торгового эквайринга.

10.6.29. Не проводить платежи за операции, запрещенные законодательством, не проводить любую неправомерную операцию в случае, если ТСП/работникам ТСП было известно о ее неправомерности.

10.6.30. В случае отсутствия на счете ТСП денежных средств, подлежащих списанию согласно п.10.3.7. настоящих Условий, ТСП по требованию Банка не позднее 3 (трех) банковских дней со дня получения данного требования/уведомления, перечислить денежные средства на счет ТСП или по реквизитам указанным Банком.

10.6.31. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики.

## **10.7. Клиент вправе:**

10.7.1. Эксплуатировать POS-терминал для проведения безналичных расчетов по международным и локальным платежным картам, а также с использованием QR-кода.

10.7.2. Запрашивать выписки по отчету ТСП за период не более 12 (двенадцать) месяцев.

- 10.7.3. Обращаться к Банку с запросом о проведение внеочередного обучения его персонала по работе с POS-терминалом/по вопросам проведения операций по Переводам.
- 10.7.4. В одностороннем порядке расторгнуть Договор путем направления письменного уведомления в адрес Банка за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора, а при наличии POS-терминала вернуть его Банку по Акту приема-передачи (изъятия).

#### **10.8. Ответственность Сторон:**

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

#### **10.9. Банк не несет ответственность:**

- 10.9.1. за отказы в работе технических средств, сбои программного обеспечения, сетей связи, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой временную приостановку обслуживания;
- 10.9.2. по спорам и разногласиям, возникающим между ТСП и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора;
- 10.9.3. за задержку в платежах, в случае, если такая задержка вызвана несвоевременным извещением Банка об изменениях банковских реквизитов ТСП;
- 10.9.4. за задержку в открытии ТСП расчетного счета, если такая задержка вызвана несвоевременным обращением ТСП в Банк/ несвоевременным предоставлением документов для открытия расчетного счета;
- 10.9.5. За приостановление Банком работы POS-терминалов в соответствии с п. 10.5.10, п. 10.5.19, п. 10.5.23, п. 10.5.24 настоящих Условий.

#### **10.10. Клиент несет ответственность:**

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

#### **10.11. Особые условия**

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

## **11. ТАРИФЫ БАНКА**

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

## **12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 12.1. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение условий Договора комплексного банковского обслуживания, Стороны несут ответственность, предусмотренную настоящими Условиями, Тарифами Банка, законодательством Кыргызской Республики, правилами (условиями) национальных и/или международных/национальных платежных систем.
- 12.2. Банк не несёт ответственность перед Клиентом в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, а также за не ознакомление, несвоевременное ознакомление Клиентом с настоящими Условиями, Тарифами Банка, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем, публично размещенными актами/документами Банка, с их обновлениями, изменениями и дополнениями.
- 12.3. Клиент уведомлен и согласен, что Банк не несет ответственность, если задержка исполнения банковских операций/услуг, блокировка, невозврат, удержание перевода/платежа, утрата денежных средств, и иные неблагоприятные последствия, произошли по вине банка-корреспондента, платежной системы, иных третьих лиц, либо в связи с введением санкций/ограничений, наложением арестов, отзывом лицензии, принятием решения высшими органами власти ( в том числе иностранного государства), мошенничеством и по иным обстоятельствам, и/или произошли по вине Клиента, указавшего не полную информацию о себе, бенефициарном собственнике, платеже/переводе либо указавшего ошибочные/неправильные реквизиты платежа,

получателя или допущены иные ошибки, искажения, неточности данных/сведений при оформлении документов/поручений, и при наличии иных обстоятельств, произошедших по вине Клиента, а также в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не исполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом условий Договора, законодательства Кыргызской Республики, и/или законодательства страны гражданства Клиента.

- 12.4. В случае наступления обстоятельств, указанных в предыдущем пункте, Клиент самостоятельно (без участия Банка) за свой счет урегулирует спорные вопросы, дальнейшие взаиморасчёты с физическими или юридическим лицом, на счет которого поступили/не поступили денежные средства в результате оказания услуг, выполнения работ, купли-продажи товара и иных действий.
- 12.5. Клиент полностью принимает на себя все риски и самостоятельно несет ответственность за утрату/замену мобильного устройства, номера мобильного телефона, изменения/смены адреса электронной почты, на новый адрес электронной почты в системе ДБО, изменения/замены номера мобильного телефона на новый номер мобильного телефона Клиента в системе ДБО, за последствия не уведомления им Банка об этих изменениях для получения уведомлений/сообщений, SMS-сообщений с кодами 3D-Secure, паролями, кодом подтверждения и/или иными идентификаторами, средствами аутентификации/идентификации, при этом Клиент освобождает Банк от любой ответственности в вышеуказанных случаях, а также в случаях изменения иных реквизитов (включая почтовый и иной адрес), указанных Клиентом для получения информации, или получения отправленной Банком информации неуполномоченным лицом, и в иных случаях не соблюдения Клиентом условий Договора.
- 12.6. Ответственность Банка ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту ошибочными действиями/бездействием Банка, если иное не предусмотрено условиями Договора, правилами платежных систем.
- 12.7. Клиент принимает на себя все риски, и несет ответственность перед Банком в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, за убытки, которые могут возникнуть в случае несанкционированного использования средств доступа, средств аутентификации/идентификации при несанкционированных операциях/транзакциях третьих лиц по карте, в системах ДБО/мобильном приложении, а также за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора, законодательства Кыргызской Республики.
- 12.8. Банк не несет ответственность за договорные и иные отношения Клиента с поставщиком, получателем, плательщиком товаров, работ, услуг (в том числе государственных и муниципальных услуг), возникшие в связи с использованием Клиентом систем ДБО, мобильного приложения/его сервисов, иных инструментов дистанционного обслуживания, а также Банк не несет ответственность за временную неработоспособность, неисправности, ошибки и/или сбои в работе программных и/или иных аппаратных средств сервисов, информационных систем, в том числе государственного портала, принимающих оплату государственной/муниципальной услуги.
- 12.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия, обусловленные заполнением в предоставленной услуге/сервисе в мобильном приложении недостоверной, неполной, неактуальной информации.
- 12.10. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность сведений, персональных данных, предоставленных для регистрации в качестве Индивидуального предпринимателя в Государственную налоговую службу Кыргызской Республики используя услугу в мобильном приложении, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

- 12.11. Клиент несет полную ответственность за открытие и использование счетов в других банках в рамках деятельности, облагаемой налогом на транзакции. В случае выявления нарушений требований налогового законодательства Кыргызской Республики Банк не несет ответственности и вправе информировать соответствующие налоговые органы во исполнение требований законодательства Кыргызской Республики.
- 12.12. Клиент несет ответственность за утрату, порчу, уничтожение, хищение переданного Банком Клиенту POS-терминала и иного устройства/оборудования в полном объеме по первоначальной его стоимости. При этом под стоимостью POS-терминала и иного устройства/оборудования подразумевается стоимость его приобретения Банком, указанная в Акте приема-передачи.
- 12.13. Банк не несёт ответственность за ненадлежащую работоспособность POS-терминала, принадлежащих третьим лицам, а также не несет ответственность за договорные/финансовые отношения между Клиентом и третьим лицом, предоставившим Клиенту POS-терминал и иное устройство/оборудование в пользование (аренду).
- 12.14. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях Договора, но прямо или косвенно вытекающим из отношений Сторон по нему, затрагивающих имущественные интересы и деловую репутацию Сторон Договора, последние будут руководствоваться нормами и положениями действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 12.15. Если по каким-либо причинам Договор полностью или частично утратит свою силу или в случае отсутствия соответствующих положений в настоящих Условиях, применяться будут положения внутренних правил Банка (как существующих, так и принимаемых в будущем), касающиеся соответствующих операций. При отсутствии соответствующих положений внутренних правил применяться будут положения законодательства Кыргызской Республики, регулирующие банковские операции, а также принятая международным сообществом банковская практика и обычаи делового оборота.

### **13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

### **14. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 14.1. Договор комплексного банковского обслуживания вступает в силу с момента его заключения путем подписания Клиентом соответствующего Заявления на присоединение к настоящим Условиям, и действует до момента его расторжения/прекращения (полностью или в отношении отдельных его

частей/условий) по основаниям и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями и действующим законодательством Кыргызской Республики.

- 14.2. Заключая Договор, Клиент соглашается, что Банк вправе в одностороннем порядке в любое время по собственной инициативе и по своему усмотрению вносить изменения в настоящие Условия, правила использования системы ДБО, Тарифы Банка, в иные акты/документы Банка путем размещения их в новой редакции и/или соответствующих изменений/дополнений/обновлений на официальном интернет-сайте Банка: [www.bakai.kg](http://www.bakai.kg), сайте ИФЦ: <https://ifcenter.kg>, информационных стендах и/или в системах ДБО, в сроки, установленные действующим законодательством Кыргызской Республики до вступления их в силу.
- 14.3. В случае, если до даты вступления в силу новой редакции Условий, Тарифов, внутренних документов Банка и/или соответствующих изменений и дополнений, Банк не получит от Клиента письменного заявления о несогласии с указанными изменениями и о расторжении Договора в порядке, установленном Банком, такие изменения считаются принятыми Клиентом. Клиент признается присоединившимся к новым условиям (в том числе посредством акцепта), и они приобретают для него обязательную юридическую силу с момента их вступления в действие.
- 14.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть/прекратить Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом другую Сторону в случаях и/или порядке, предусмотренном настоящими Условиями. При этом заключение между Сторонами отдельного соглашения о расторжении не требуется, если иное не будет согласовано Сторонами.
- 14.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания, прекратить/приостановить предоставление банковских услуг, продуктов или совершить иные действия, путем направления соответствующего сообщения/уведомления по последнему известному адресу Клиента, на мобильный номер телефона, и/или электронную почту Клиента, а также посредством использования систем ДБО, интернет-банкинга, мобильного банкинга, мобильного приложения, официального интернет-сайта Банка или иным способом, а в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, внутренними актами/документами Банка, законодательством Кыргызской Республики – без уведомления Клиента. При этом, какого-либо согласия, одобрения, подтверждения, акцепта данного сообщения/уведомления со стороны Клиента не требуется.
- 14.6. В случае, если к моменту расторжения/прекращения Договора, за Клиентом числится любая непогашенная задолженность и/или неисполненные обязательства перед Банком по Договору, в том числе задолженность по оплате основного долга, комиссий Банка, начисленных штрафов, пени и т.п., обязательства Клиента по их погашению, выплате, возмещению, исполнению действуют, остаются в силе до полного погашения Клиентом такой задолженности/исполнения обязательств перед Банком, независимо от факта расторжения/прекращения Договора.

## **15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 15.1. Все споры, претензии и/или разногласия, возникшие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия по спорам, претензиям и разногласиям путем переговоров, они разрешаются в порядке, установленном настоящими Условиями, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем, законодательством Кыргызской Республики.
- 15.2. В случае признания претензии Клиента обоснованной, Банк производит корректировку произведенной операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации.
- 15.3. В случае признания претензии или доказанности вины/ошибки Клиента, Клиент полностью возмещает Банку все расходы/издержки и иные платежи, связанные с

рассмотрением предъявленной претензии, включая, но, не ограничиваясь перечисленными: комиссии Банка за рассмотрение претензии, комиссии, штрафы соответствующей платежной системы, банков-корреспондентов, агентов, партнеров, которые в некоторых случаях могут превышать сумму спорной операции.

- 15.4. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации, вправе письменно либо в электронной форме уведомить Клиента о результатах рассмотрения поданного заявления. Банк в зависимости от существования спора, самостоятельно определяет срок его рассмотрения в соответствии с настоящими Условиями, правилами соответствующих платежных систем, действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 15.5. Стороны согласны признавать реестр операций, записи/данные об операциях, записи телефонных разговоров и другую информацию (включая в электронной форме/ на электронных носителях (в том числе записанную на банковском сервере)) в качестве доказательств при разрешении споров.
- 15.6. При не достижении взаимоприемлемого решения Стороны могут передать спорный вопрос на разрешение в суд в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, по месту нахождения Головного офиса Банка, за исключением случаев применения к спорам исключительной подсудности, установленной процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

## **16. ФОРС-МАЖОР**

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

## **17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 17.1. В вопросах, неурегулированных настоящими Условиями, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 17.2. Клиент не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.
- 17.3. Клиент соглашается с тем, что Банк по своему усмотрению и собственному выбору имеет право направлять/уведомлять почтовой связью по адресу регистрации/проживания Клиента, на адрес электронной почты, посредством систем ДБО, факсу, рассылки push-уведомлений, SMS-сообщения по номерам телефонов сотовой/мобильной связи, через социальные мессенджеры или иным способом, указанным Клиентом в Заявлении, анкете либо в иных документах/системе ДБО,

оформляемых в рамках Договора, либо разместить на официальном сайте Банка/сайте ИФЦ, любые сообщения/уведомления по исполнению Договора, расторжению/прекращению Договора (полностью или в отношении отдельных его частей/условий) и/или совершению иных действий. При этом, если на дату доставки сообщения/уведомления Банка, Клиент отсутствует по вышеуказанным адресатам/способам доставки (в связи с чем, получить подтверждение о получении Клиентом сообщения невозможно, а новый адрес не был сообщен (не известен) Банку) либо Клиент самостоятельно не ознакомился на официальном сайте Банка/сайте ИФЦ, в системах ДБО или иным способом, то сообщение/уведомление Банка будет считаться доставленным надлежащим образом/полученным Клиентом и при отсутствии такого подтверждения о его получении, своевременного ознакомления.

- 17.4. В случаях, если Клиентом изменено/утеряно или вышло из строя оборудование/устройство, используемое Клиентом для осуществления операций или связи, и/или изменён/ утерян, заблокирован номер мобильного телефона и/или изменен/утерян, заблокирован почтовый адрес/электронный адрес электронной почты, посредством которого Клиент получал направленные Банком уведомления/сообщения, и Банк не был уведомлён Клиентом об этом надлежащим образом, Банк не несёт ответственности за неполучение уведомлений Клиентом или их получение третьими лицами, а также за совершенные операции (в том числе несанкционированные) посредством использования вышеуказанных устройств/номеров/адресов Клиента.
- 17.5. Клиент согласен на осуществление записи телефонных разговоров между Контакт-центром Банка и Клиентом при устном обращении Клиента для запроса информации включая, но, не ограничиваясь по персональным данным Клиента, счету или карте, проведенным операциям, установленным лимитам и ограничениям или блокировки карты и т.д. Звукозапись телефонного разговора между Контакт-центром Банка и Клиентом является подтверждающим фактом устного обращения Клиента в Банк.
- 17.6. Заключая Договор, Клиент даёт свое согласие (предоставляет право) Банку самостоятельно и по своему усмотрению, в случае неплатежеспособности Клиента, просрочке и/или невозможности ответить по обязательствам перед Банком, а также в случае нарушения, неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора, предоставлять персональные данные и любую информацию о Клиенте, его счетах, операциях/транзакциях, задолженности Клиента перед Банком, видах обеспечения/деятельности в правоохранительные и иные государственные (муниципальные) органы Кыргызской Республики/иностранных государств, представителям платежных систем, любым третьим лицам.
- 17.7. Все приложения, заявки, заявления, анкеты, правила, политики, соглашения, Тарифы Банка, изменения и/или дополнения, обновления к настоящим Условиям являются их неотъемлемой частью.

**Приложение №1**

к Условиям банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей  
по исламским принципам финансирования в ОАО «БАКАЙ БАНК»

**Единое заявление – согласие**

**субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных**

Я, Индивидуальный предприниматель (ФИО) \_\_\_\_\_

ИНН/ПИН, \_\_\_\_\_ присвоенный \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ Кыргызской \_\_\_\_\_ Республике: \_\_\_\_\_

Документ, \_\_\_\_\_ удостоверяющий \_\_\_\_\_ личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_

выдан: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

–

*(дата выдачи, наименование органа выдачи)*

Адрес \_\_\_\_\_ фактического \_\_\_\_\_ проживания: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_ места \_\_\_\_\_ прописки: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Контактный \_\_\_\_\_ телефон: \_\_\_\_\_ эл. \_\_\_\_\_ почта \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

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

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

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

❖ на получение, обработку и передачу персональных данных (предоставление держателем (обладателем) персональных данных третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере защиты персональных данных и международными договорами, в том числе на трансграничную передачу персональных

данных (передача держателем (обладателем) персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств), а также третьим лицам/держателям (обладателям) массива персональных данных, в том числе сотовым операторам Кыргызской Республики («MEGA», «Beeline», «O!»), а также национальной, международным платежным системам,

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

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

Сбор, обработка и передача персональных данных осуществляется в целях:

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

**Я ознакомлен(а) с тем, что:**

1. Настоящее согласие действует с даты подписания в течение всего срока

обслуживания в Банке и/или до истечения сроков хранения персональных данных или документов, содержащих, вышеуказанные сведения, определяемых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2. Перечень моих прав как субъекта персональных данных включает право на доступ к моим данным, их исправление, удаление и прекращение их обработки.

3. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме.

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

\_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
\_\_\_\_\_ (подпись)

## Приложение №2

к Условиям банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей  
по исламским принципам финансирования  
в ОАО «БАКАЙ БАНК»

### Заявление (на Согласие/Отзыв)

субъекта на сбор и обработку персональных данных и сведений, составляющих  
налоговую тайну

Я,

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
ПИН, \_\_\_\_\_ присвоенный \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ Кыргызской \_\_\_\_\_ Республике:

Документ, \_\_\_\_\_ удостоверяющий \_\_\_\_\_ личность:  
\_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

выдан:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (дата выдачи, наименование органа выдачи)  
Адрес \_\_\_\_\_ фактического \_\_\_\_\_ проживания:

\_\_\_\_\_  
Адрес \_\_\_\_\_ места \_\_\_\_\_ прописки:

\_\_\_\_\_  
Контактный телефон: \_\_\_\_\_ эл. почта \_\_\_\_\_  
даю \_\_\_\_\_ согласие:

\_\_\_\_\_  
(наименование и адрес организации)

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

на передачу моих персональных данных третьим лицам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере защиты персональных данных;

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

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

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

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

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

Согласие на обработку моих персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме. В случае отзыва настоящего согласия, обработка моих персональных данных и сведений, составляющих налоговую тайну, полностью или частично может быть продолжена в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики и законодательством Кыргызской Республики в сфере защиты персональных данных.

Отмечаю, что по письменному запросу имею право на получение информации, касающейся обработки моих персональных данных.

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями законодательства Кыргызской Республики в сфере защиты персональных данных **и налоговым законодательством Кыргызской Республики в части касающейся сведений, составляющих налоговую тайну.**

Права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

Дата: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (число, месяц, год)

Ф.И.О.

Подпись

**ИНСТРУКЦИЯ ПО  
ОБСЛУЖИВАНИЮ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ**

**1. ПРАВИЛА ПРИНЯТИЯ КАРТЫ К ОБСЛУЖИВАНИЮ.**

1.1. По картам платежной системы ЭЛКАРТ, VISA, MASTERCARD, UNIONPAY. операции проводятся только в сомах.

1.2. Кассир вправе по полученному коду ответа от Процессингового центра авторизации платежной системы задержать карту до выяснения обстоятельств.

**2. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КАССИРА**

2.1. Возьмите у клиента предъявляемую им к обслуживанию карту. Произведите внешний осмотр карты и убедитесь, что карта является подлинной согласно Признакам подлинности, недействительности и/или поддельности карт и документов, удостоверяющих личность, а также подозрительного поведения клиентов

2.2. Обратите внимание на поведение клиента для выявления признаков подозрительного поведения в соответствии с Признаками подлинности, недействительности и/или поддельности карт и документов, удостоверяющих личность, а также подозрительного поведения клиентов. Если поведение клиента соответствует признакам подозрительного поведения клиентов, попросите клиента предъявить удостоверение личности или паспорт (далее - паспорт). Проверьте паспорт клиента и убедитесь в его подлинности, согласно Признакам подлинности документов, удостоверяющих личность. Сверьте фамилию и имя клиента, указанные на карте с данными паспорта. Убедитесь в личности клиента по фотографии на паспорте. При отсутствии паспорта откажите предъявителю международной карты в проведении операции.

2.3. Если Вы выявили, что карта или паспорт являются поддельными, или установили факт использования карты на чужое имя, примите все разумные меры к задержанию карты и ее предъявителя согласно Инструкции о мерах безопасности при работе с банковскими платежными картами.

2.4. Если карта соответствует признакам подлинности карт, воспользуйтесь POS – терминалом, проведите Авторизацию.

2.5. В случае сомнительной транзакции и/или если сумма одной транзакции превышает 100 (сто) расчетных показателей в национальной валюте или ее эквиваленте в иностранной валюте, запросить подтверждающий документ держателя карты (паспорт или другие документы, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на бумажном носителе или в цифровом формате, полученный посредством Государственного портала электронных услуг или мобильного приложения "Тундук"). Данные о документе обязательно заносятся на карт-чек.

**3. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КАССИРА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АВТОРИЗАЦИИ В АВТОМАТИЗИРОВАННОМ РЕЖИМЕ.**

3.1 Воспользуйтесь POS-терминалом согласно «Инструкции по эксплуатации POS-терминала». При превышении лимита, и выведении экрана для набора PIN-кода в обязательном порядке предложите клиенту подтвердить сумму Авторизации путем набора PIN-кода. Запрос поступает в Процессинговый Центр по каналам связи. POS-терминал напечатает чек в двух экземплярах;

3.2 При наборе правильного PIN-кода, достаточного лимита и достаточности денег по карт-счету Держателя карты на чеке будет отражен Код авторизации и сумма операции. В случае отказа проверьте причину отказа. В этом случае товар/услугу отпускать нельзя.
Частые причины отказа:
-недостаточно средств (предложите клиенту проверить баланс, пополнить карту или воспользоваться другой картой);
- превышен лимит операции (предложите клиенту проверить лимит в мобильном приложении и изменить лимит если возможно)
- карта не действительна (проверьте срок карты, возможно истек срок карты или повреждена) ;
-неверный PIN-код (попросите ввести код повторно, внимательно, после трех попыток карта может быть заблокирована);
- блокировка карты (Клиент должен обратиться в свой банк).
3.3 После успешной операции один чек оставьте себе, второй передайте клиенту
3.4 Выдайте клиенту товар.
3.5 Отчетность.
3.5.1. В конце операционного дня выполните на POS-терминале операцию «Сверка итогов» или «Закрытие дня» в соответствии с правилами эксплуатации терминала;
3.5.2. Итоговую ведомость и все чеки в составе дневного отчета передайте в бухгалтерию или храните у себя.

**Банк:**

**Предприятие:**

Директор Филиала

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

Признаки подлинности, недействительности и/или поддельности карт и документов, удостоверяющих личность, а также подозрительного поведения клиентов
<b>1. ВНЕШНИЕ ОБЩИЕ ПРИЗНАКИ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ И/ИЛИ ПОДДЕЛЬНОСТИ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ VISA.</b>
1.1 Отличительные признаки банковских карт К оплате принимаются банковские карты платежной системы VISA, Mastercard, UnionPay, ЭЛКАРТ Лицевые и оборотные стороны карт имеют определенные реквизиты и средства защиты, которые являются обязательными для всех карт данного типа
1.2 Основные элементы и средства защиты банковских карт VISA, Mastecard, UnionPay, ЭЛКАРТ
Реквизиты лицевой стороны:
Наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей карту) и/или их эмблема, расположенные в верхней части карты.

Логотипы платежных систем VISA, Mastercard, UnionPay, ЭЛКАРТ. На банковской карте обязательно присутствует логотип и название Банка, которому принадлежит выпущенная карта «MASTERCARD», UnionPay». Могут располагаться как вместе, так и отдельно - их место на карте определяет Банк



Признаком бесконтактных карт является



Номера банковской карты рельефные или напечатанные, включает до 16 цифр. Цифры должны быть напечатаны четко и прямо. Номер карты состоит из 16 цифр, сгруппированных следующим образом: 4-4-4-4 или 4-3-3-3. Кроме того, номер карты должен совпадать с номером, который отображается на Вашем терминале.

Номер банковской карты PC Visa- номер карты всегда начинается только с цифры 4.

Номер банковской карты карты PC MASTERCARD – номер карты всегда начинается только с цифры 5.

Номер банковской карты карты PC UnionPay – всегда начинается только с цифры с 62 или 60 и представляют собой номер, состоящий из 16–19 цифр.

Номер банковской карты PC ЭЛКАРТ - номер карты всегда начинается из первых 4 цифр - всегда 9417

Срок действия карты печатается ниже номера карты, типографическим способом или рельефно выдавлено. На карте могут быть напечатаны начальная и конечная даты срока действия карты, либо только конечная дата. Карта действует до последнего дня месяца, указанного на карте, включительно. После истечения срока действия карты (даты), карта банком блокируется

Имя и фамилия держателя карты эмбоссируются латинскими. Кроме того, имя держателя карты не является обязательным полем. На карте могут быть использованы дополнительные идентификаторы, как, например, «Instant card».

Чиповые карты платежной системы VISA, Mastercard, UnionPay, ЭЛКАРТ имеют на лицевой стороне карты слева микрочип и обслуживаются в чиповых терминалах.

Реквизиты оборотной стороны:

Магнитная полоса может быть расположена как в верхней части карты, так и в нижней. Здесь же может использоваться голографическая магнитная полоса VISA, Mastecard, UnionPay, ЭЛКАРТ.

1.3 Поддельные карты:

- карта расслаивается при надавливании на нее с ребра (например, ногтем);
- на эмбоссированных (тисненых) цифрах номера карты видны остаточные следы (особенно - на голограмме) других (прежних) цифр;

1.4 Недействительные карты:

- на карте указан срок начала ее действия, который еще не наступил;
- срок действия карты истек;
- карта имеет трещины, сколы, вмятины, эмбоссированные данные вмяты частично или полностью.

2. Перед совершением операции убедитесь, что:

- на карте присутствуют логотип и защитные элементы платежной системы;
- карта не имеет следов подделки и повреждений, надрезов, отверстий, посторонних наклеек;

- Если любое из перечисленных условий не соблюдается, совершать операцию по карте запрещается.
3.Первичная проверка банковской карты
3.1.Банковская карта может быть использована только лицом, чье имя указано на лицевой стороне
3.2.Перед совершением операции убедитесь, что:
<ul style="list-style-type: none"> <li>•на карте присутствуют логотип и защитные элементы платежной системы;</li> <li>•срок действия карты, указанный на ее лицевой стороне, уже наступил и еще не истек;</li> <li>-если на карте имеются две даты, то карта действительна с нуля часов первого дня месяца и года до 24 часов последнего дня месяца и года, указанных на карте, включительно.</li> <li>-если дата одна, то карта действительна до 24 часов последнего дня месяца и года, указанного на карте, включительно.</li> <li>•карта не имеет следов подделки и повреждений, надрезов, отверстий, посторонних наклеек, ребра карты должны быть белого цвета;</li> </ul>
3.3.Если любое из перечисленных условий не соблюдается, совершать операцию по карте запрещается.
4. Внешние признаки подозрительного поведения клиентов
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Многократное введение некорректного PIN-кода; <ul style="list-style-type: none"> <li>• Неоднократный отказа по карте;</li> </ul> </li> <li>*Просьба клиента выдать денежные средства по проведенной оплате;</li> <li>•Проявление нервозности и многословности;</li> <li>•Попытки оказать психологическое воздействие на кассира/сотрудника (например, словами типа: «Я тороплюсь...», «Почему так медленно обслуживаете?») или намеренная демонстрация наличия устройства мобильной связи, нарочито громкое ведение разговора по нему и т.п.);</li> </ul>

Директор Филиала

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П

<b><u>Инструкция о мерах безопасности при проведении операции по картам</u></b>
<b>1. Глоссарий</b>
<b>Мошенническая операция</b> - операция по банковской платежной карте, не санкционированная и не подтвержденная Держателем карты.
<b>2. Меры безопасности при работе с банковскими платежными картами</b>
2.1. Сотрудник ТСП, допущенный к работе по картам (именуемый далее - «контролер»), обязан обеспечивать сохранность оборудования и материалов, используемых для обслуживания держателей карт. Не допускать к POS-терминалу посторонних лиц.
2.2. Кассир обязан знать:
2.2.1. Карты каких платежных систем принимаются к обслуживанию;

2.2.2. Признаки подлинности, недействительности и/или поддельности карт и документов, удостоверяющих личность, а также подозрительного поведения клиентов;
2.5. Действия кассира при получении сообщения от Центра авторизации «PICKUP - Fraud» - «Изъять карту - Мошенничество»:
2.5.1. Извещает о происходящем сотрудника службы безопасности ТСП или Контакт-центр Банка;
2.5.2. Если клиент находится в пределах слышимости телефонного разговора, то на вопросы сотрудника отвечает односложно (например, «Да», «Нет», «Наверное»);
2.5.3. «Растягивает» по возможности время переговоров с Банком;
2.5.5. Извещает клиента об изъятии карты;
2.5.6. Разрезает карту и оформляет Акт об изъятии карты. Один экземпляр Акта выдает клиенту;
2.5.7. По всем вопросам предлагает клиенту связаться со своим банком.
2.6.3. В случае, когда клиент, предъявивший поддельную карту, покинул помещение ТСП до завершения операции по карте сообщает об этом по телефону сотруднику Контакт-центра Банка по номеру 6111. <b>ВНИМАНИЕ!</b> Изъятая или найденная карта подлежит передаче в ОАО «БАКАЙ БАНК» не позднее следующего банковского дня ее изъятия или нахождения.

**Банк:**

**Предприятие:**

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

М.П.

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

М.П.