

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

на заключение Договора карточного счета до востребования физического лица

Настоящая оферта (далее - [Оферта](#)) адресована физическим лицам, в соответствии с частью 2 статьи 398 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики считается публичной и является предложением ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН» (далее - Банк) на заключение с Банком Договора карточного счета до востребования физического лица и использования услуги MBank Online, условия которых содержатся в настоящей Оферте.

Договор считается заключенным с момента подписания физическим лицом (далее- Клиент) заявления на открытие счета установленной формы или открытия счета путем использования электронной подписи посредством услуги MBank Online, означающего полный и безоговорочный акцепт настоящей Оферты и в соответствии со статьей 402 Гражданского кодекса Кыргызской Республики принятие Клиентом всех условий настоящей оферты без каких-либо изъятий или ограничений при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия карт-счета в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и локальными нормативными актами Банка.

Настоящая Оферта действует до момента признания ее утратившей силу, либо опубликования новой Оферты на сайте Банка www.cbk.kg не менее чем за 10 (десять) банковских дней до вступления в силу указанных изменений.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковская карта – платежный инструмент, предназначенный для распоряжения карт-счетом, снятия наличных денежных средств, оплаты товаров и услуг через терминалы или иные устройства, а также в сети интернет.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, 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).

Высокорискованные страны - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию террористической деятельности, а также оффшорные зоны.

Депозит (банковский вклад) – денежные средства, размещаемые физическим лицом, как в национальной, так и в иностранной валютах, хранящиеся на карточном счете, на условиях платности, обеспеченности, срочности и возвратности.

Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных национальным законодательством в сфере ПФТД/ЛПД (противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов) сведений о Клиентах, их представителях и бенефициарных владельцах на основе представленных оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Карточный счет (карт-счет) - банковский счет, распоряжение которым может осуществляться с помощью банковской платежной карты или дистанционными каналами обслуживания.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к настоящей Оферте.

Кодовое слово - секретное слово, необходимое для идентификации держателя карты при его обращении в банк по телефону или по другому официальному каналу связи. Банка.

Стороны – совместное наименование Банка и Клиента.

PAN карты (Primary Account Number) - номер банковской карты, расположенный на лицевой стороне.

CVV/CVC код (Card Verification Value/Code) – трехзначный код, расположенный на оборотной стороне карты, предназначен для проверки подлинности карты.

PIN-код карты (Персональный Идентификационный Номер) - комбинация из 4-х цифр, которая предоставляет собой секретный код для доступа к денежным средствам, хранящимся на карт-счете Клиента.

Услуга «МBank Online» - это система программно-технических средств и организационных мероприятий, предназначенных для предоставления Клиенту банковских услуг по управлению денежными средствами на банковских счетах посредством мобильного устройства и/или глобальной компьютерной сети Интернет.

FATCA – Закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам, направленный против уклонения американских граждан и резидентов от уплаты налогов.

Удаленная идентификация – идентификация и верификация физических лиц - граждан Кыргызской Республики с использованием данных клиента, полученных в электронной форме без личного присутствия.

Банковский ограниченный счет – это счет с установленными ограничениями и лимитами согласно Порядку идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, согласно нормативно-правовым актам регулятора.

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Договор определяет юридические и финансовые условия взаимоотношений Банка и Клиента (далее -Стороны) при открытии карточного счета до востребования (далее – карт-счет) и осуществления операций с использованием или без использования банковской карты (далее - карта).

1.2. По Договору Банк открывает Клиенту карт-счет до востребования в валюте, указанной в заявлении, и осуществляет его обслуживание в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики (далее - Законодательство), Тарифов Банка, условиями настоящего Договора, Правилами пользования международной платежной системой VISA и Правилами пользования национальной платежной системой ЭЛКАРТ (далее – Правила).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Оферта определяет порядок открытия карт – счета, а также регулирует отношения между Банком и Клиентом, возникающие при исполнении обязательств по настоящему Договору.

2.2. Настоящее соглашение между сторонами заключается путем акцепта Клиентом настоящей Оферты. Акцептом Оферты является совершение Клиентом действий в соответствии с разделом 6 настоящей Оферты, которые рассматриваются как полное и безусловное согласие с условиями Оферты. Акцептом условий настоящей Оферты клиент безоговорочно соглашается с условиями публичной Оферты об открытии карт-счета после заполнения и подписания Заявления, или прохождения удаленной идентификации и верификации согласно Порядку идентификации и верификации клиента в удаленном режиме.

2.3. Проценты на денежные средства, находящиеся на карт-счетах до востребования, не начисляются и не выплачиваются Банком, если это не предусмотрено отдельными договорами/соглашениями между Сторонами.

2.4. Банк предоставляет клиенту всю необходимую информацию путем размещения ее на официальном сайте Банка: www.cbk.kg

2.5. Акцепт Оферты Клиентом означает согласие с настоящей Офертой и условиями обработки персональных данных Клиента.

2.6. Обработка персональных данных клиента осуществляется без ограничения срока, любым законным способом, в том числе в информационных системах персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Клиент обязан:

3.1. Использовать карт-счет для расчетов, а также для хранения и накопления денежных средств, не связанных с предпринимательской и/или подобной деятельностью.

- 3.2. Оплачивать стоимость услуг согласно Тарифам Банка и следить за изменениями в условиях Договора, Правилах и Тарифах Банка, размещенных на сайте Банка: www.cbk.kg.
- 3.3. Предоставить Банку право производить безакцептное списание денежных средств с карт-счета Клиента для оплаты услуг, а также ошибочно зачисленных денежных средств со стороны Банка и третьих лиц или по иным обязательствам, предусмотренных в договорах и соглашениях, заключенных между Сторонами.
- 3.4. Предоставить по требованию Банка, в течение 3 (трех) банковских дней, любую запрашиваемую информацию, а также документы, касающиеся деятельности Клиента и проводимых им банковских операций.
- 3.5. Уведомлять Банк в случае изменения персональных данных, включая изменения адреса, номеров телефонов, электронного адреса и др., в письменном виде. В противном случае вся корреспонденция Банка, отправленная по последнему известному адресу Клиента, считается должным образом полученной Клиентом.
- 3.6. В случае если он является налоговым резидентом США, письменно оповестить об этом Банк, с предоставлением права Банку на передачу информации в налоговые органы США о клиенте.

Клиент вправе:

- 3.7. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на карт-счете и пользоваться картой в соответствии с условиями настоящего Договора, Правилами и Тарифами Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.
- 3.8. Получить карту с персональным PIN-кодом, а также дополнительные карты, относящиеся к одному и тому же карт-счету, имеющие одинаковые остатки денежных средств.
- 3.9. Вносить денежные средства на карт-счет в наличной и безналичной форме.
- 3.10. Самостоятельно ограничить расходование денежных средств по карт-счету путем установления индивидуальных лимитов. Установление/изменение индивидуальных лимитов осуществляется на основании письменного заявления Клиента.
- 3.11. На основании письменного заявления установить кодовое слово, обратившись в подразделение Банка, с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента.
- 3.12. Получить выписку по карт-счету за требуемый период в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.13. В случае утери или порчи карты обратиться в Банк для получения новой карты после оплаты соответствующих комиссий согласно действующим Тарифам Банка.
- 3.14. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор с предварительным письменным уведомлением Банка путем подачи заявления на закрытие карт-счета не менее чем за 10 (десять) банковских дней и вернуть карту Банку;
- 3.15. Открыть банковский ограниченный счет, в пределах ограничений и лимитов согласно Порядку идентификации и верификации в удаленном режиме. (Приложение 1)

Банк обязан:

- 3.16. Осуществлять банковское обслуживание в соответствии с Законодательством, условиями Договора, Правилами и Тарифами Банка.
- 3.17. Заблокировать карту при условии предъявления документа, удостоверяющего личность, или сообщения Клиентом кодового слова (в т.ч. по телефону или по другим официальным каналам связи).
- 3.18. Зачислять поступившие денежные средства на карт-счет Клиента не позднее одного банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 3.19. Информировать Клиента об изменениях процентной схемы и процентных ставок, стоимости услуг и условий предоставления услуг, в сроки и на условиях, предусмотренных в п.4.20. настоящего Договора.
- 3.20. Предоставить Клиенту возможность воспользоваться остатком денежных средств на карт-счете.

Банк вправе:

3.21. В одностороннем порядке изменять или дополнять условия Договора, Правила и Тарифы, информируя об этом Клиента, путем размещения информации на информационных стендах Банка и на сайте Банка: www.cbk.kg в срок, не менее чем за 10 (десять) банковских дней до вступления в силу таких изменений.

3.22. Затребовать от Клиента предоставление в течение 3-х банковских дней документально подтвержденного источника происхождения денежных средств.

3.23. Без предварительного уведомления приостановить банковские операции по карт-счету и/или в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем направления уведомления любым доступным средством связи о расторжении Договора за 10 (десять) банковских дней, в случае: предоставления недостоверной информации, непредоставления документов, необходимых для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации клиента и установления бенефициарного владельца, наличия сведений об участии Клиента в террористической деятельности и в легализации (отмывании) преступных доходов, а также при любых нарушениях условий Договора.

3.24. В случае невостребования Клиентом подготовленной карты в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев, заблокировать карту с дальнейшим уничтожением.

3.25. В случае отсутствия движения по счету и/или операции по распоряжению клиента в течение 12 (двенадцати) месяцев, закрыть счет в одностороннем порядке.

3.26. Производить безакцептное списание денежных средств с карт-счета для оплаты услуг, а также ошибочно зачисленных денежных средств со стороны Банка и третьих лиц или по иным обязательствам, предусмотренным в условиях Договора и Правилах, заключенных между Сторонами.

3.27. Удерживать комиссию с денежных средств в размере 10% от суммы списания, если по операциям Клиента были обнаружены признаки сомнительных операций и по таким операциям отсутствуют/предоставлены недостоверные документы, подтверждающие экономический смысл и источник происхождения используемых денежных средств.

3.28. Вносить изменения в условия Договора, в связи с изменениями нормативных документов Банка и действующего Законодательства.

3.29. При снятии денежных средств через кассовый терминал Банка затребовать документ, идентифицирующий личность Клиента.

3.30. В случае грубого/неприемлемого отношения к сотрудникам Банка, при наличии установленных фактов, инициировать вопрос о расторжении Договора, путем письменного уведомления Клиента.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность в соответствии с Законодательством и настоящими условиями Договора за не предоставление Банку документов, необходимых для выполнения требований по открытию карт-счета, надлежащей идентификации Клиента и проведению операций по карт-счету.

4.2. Клиент несет ответственность за передачу карты или доступа к ней неуполномоченных лиц, а также за разглашение информации (ПИН-код, кодовое слово и т.д.), необходимой для распоряжения карт-счетом и совершения транзакций по карте.

4.3. Клиент согласен на осуществление записи телефонных разговоров между Контакт-центром и Клиентом. Данная аудиозапись подтверждает факт обращения Клиента.

4.4. Клиент согласен с тем, что возможные финансовые риски, связанные с несанкционированным использованием карт при оплате через Интернет, будет нести картодержатель. При этом к Банку претензий не имеет.

4.5. Клиент несет персональную ответственность за совершаемые операции посредством платежной карты при совершении покупок, платежей, снятие наличных и других операций, совершаемых через банковскую карту.

4.6. Банк не несет ответственность за передачу Клиентом карты или несанкционированного доступа к ней неуполномоченных лиц, а также за разглашение информации (PIN-код, PAN карты, CVV/CVC код, кодовое слово, срок действия карты и т.д.), необходимой для распоряжения карт-счетом и совершения транзакций по карте, в том числе по транзакциям по заказу/покупке товаров и услуг в сети Интернет посредством введения отдельных реквизитов банковских карт в электронной форме.

4.7. Банк не несет ответственности в случаях, если задержка платежей произошла по вине банка-корреспондента и/или по вине Клиента, указавшего ошибочные реквизиты.

4.8. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший в случае нарушения Клиентом условий Договора и Правил, указанных в настоящей Оферте.

4.9. Банк не несет ответственности за удержание 30% с международного платежа Клиента со стороны налоговых органов США в рамках закона FATCA.

4.10. Банк не несет ответственности за действия Клиента, если операции будут совершены в высокорискованных странах.

4.11. Банк несет ответственность за своевременное и правильное проведение операций по карт-счету Клиента в соответствии с настоящими условиями Договора, нормативными актами Банка, Правилами и Законодательством.

4.12. Банк несет ответственность за сохранение тайны по операциям по карт-счету Клиента. Сведения по карт-счету Клиента могут быть предоставлены только Клиенту. В остальных случаях предоставление сведений осуществляется строго в соответствии с требованиями Законодательства.

4.13. В случае расторжения настоящего Договора, все карты, выданные Клиенту, считаются недействительными и подлежат возврату в Банк, при этом ежегодные платежи за услуги Банка не возмещаются.

4.14. При расторжении настоящего Договора Банк производит выдачу остатков по карт-счету Клиента.

4.15. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия карт-счета Клиента.

5. УСЛОВИЯ ОФОРМЛЕНИЯ КАРТ-СЧЕТА И ВЫДАЧИ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ

5.1. Оформление карт-счета осуществляется при обращении Клиента в отделение Банка, путем заполнения и подписания Заявления, или прохождением удаленной идентификации и верификации, посредством сверки фото клиента, с предоставлением всех необходимых документов для идентификации Клиента предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, Правилами и Законодательством.

5.2. После ознакомления Клиента с настоящей Офертой и принятия условий Договора посредством подписания Заявления, или через дистанционный сервис, посредством подписания простой электронной подписью настоящий Договор считается заключенным в соответствии со всеми требованиями Законодательства.

5.3. Выдача банковской платежной карты производится в сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка, с надлежащей идентификацией Клиента согласно Законодательству.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Настоящий Договор считается заключенным с даты акцепта Клиентом настоящей оферты в соответствии с п. 3.2 оферты и действует до момента его расторжения.

6.2. Договор может быть расторгнут:

- Клиентом - письменным уведомлением Банка в форме заявления о закрытии карт - счета;
- Банком – в случае неисполнения Клиентом условий Договора;
- Банком – в случае отсутствия движений по счету более 12 месяцев.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Все споры или разногласия, возникающие между Сторонами по Договору или в связи с ним, разрешаются согласно Законодательству.

8. ФОРС-МАЖОР

8.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора) Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Договору обязательств, при этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Клиент по настоящему Договору подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями настоящего Договора, Тарифами и Правилами, с Правилами пользования услугой «МBank Online», размещенных на сайте Банка: www.cbk.kg, а также следить за изменениями условий настоящей Оферты и Тарифами Банка, связанных с заключением настоящего Договора.

9.2. Условия и Тарифы по банковому обслуживанию в рамках зарплатного проекта определяются Договором об оказании услуг с организацией.

9.3. Иные условия, не вошедшие в Договор, регламентируются Законодательством.

10. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН»

Адрес: г.Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 54А

Индекс: 720033

ИНН: 02712199110068

ОКПО: 20137117

БИК: 103001

СОГЛАШЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»

к Договору карточного счета до востребования физического лица

1. УСЛОВИЯ ДЕПОЗИТА:

- 1.1. Банк оформляет Клиенту депозит «Накопительный» (далее – Депозит или банковский вклад) дополнительно к карт- счету до востребования.
- 1.2. Банк осуществляет обслуживание депозитного счета в соответствии с Законодательством, Тарифами Банка и условиями Соглашения.
- 1.3. Минимальная сумма для открытия депозита «Накопительный» в отделениях Банка: для вкладов в национальной валюте составляет 1000 (Одна тысяча) сом, для вкладов в долларах США - 50 (Пятьдесят) долларов США, для вкладов в российских рублях – 1000 (Одна тысяча) российских рублей.
Минимальной суммы для депозитов «Накопительный», открытых посредством услуги MBANK Online, не имеется.
- 1.4. Клиент обязан внести минимальную сумму на депозитный счет:
А) При открытии счета в отделениях Банка, денежные средства вносятся на счет не позднее даты открытия счета;
Б) При удаленном открытии посредством услуги MBANK Online, в течение 30 календарных дней с даты открытия счета. В случае нулевого остатка по истечении установленных сроков, Банк закрывает депозитный счет без предварительного уведомления Клиента.
- 1.5. Банк производит начисление процентов на Депозитный счет, согласно действующих процентных ставок (Процентная схема депозита «Накопительный»), на момент открытия депозитного счета (www.cbk.kg/ru/consumer/deposit/depozit-nakopitelnyy).
- 1.6. Начисление процентов по Депозиту производится ежедневно на каждый дополнительный взнос и зависят от периода нахождения суммы на Депозите Клиента.
- 1.7. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня возврата Вкладчику денежных средств.
- 1.8. Расчетной базой для начисления процентов считается фактическое количество календарных дней нахождения Депозита на хранении в Банке, а количеством дней в году число календарных дней, равное 365 (366- в високосном году).
- 1.9. Выплата начисленных процентов по Депозиту производится в последний рабочий день месяца и перечисляются на карт-счет до востребования.
- 1.10. Максимальный срок Депозита составляет 24 месяца, с возможностью досрочного расторжения Соглашения.
- 1.11. По окончании срока Депозита, сумма Депозита перечисляется на карт-счет до востребования и будет действовать на условиях депозита до востребования.
- 1.12. В случае, если дата возврата Депозита приходится на не рабочий банковский день, то перечисление суммы Депозита и процентов, начисленных по нему, производится на следующий за этой датой рабочий день.
- 1.13. При досрочном расторжении Соглашения по инициативе Клиента, Банк производит возврат суммы размещенного Депозита, а также начисленных процентов по нему согласно действующей процентной ставке на момент расторжения Соглашения.
- 1.14. Соглашение вступает в силу с момента внесения Клиентом денежных средств на Депозитный счет и прекращается после полного исполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению.
- 1.15. Банк гарантирует тайну банковского Депозита в соответствии с Законодательством.

2. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН»

Адрес: г.Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 54А

Индекс: 720033

ИНН: 02712199110068

Операции и лимиты при удаленной идентификации и верификации посредством сверки фото:

1	Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-резидентов)	Максимальная сумма операции: 30 000 сом; Сумма переводов в течение месяца: 60 000 сом. Платежи организациям высокого риска запрещены.
2	Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-нерезидентов)	Максимальная сумма операции: 30 000 сом; Сумма переводов в течение месяца: 60 000 сом.
3	Переводы между физическими лицами (между резидентами)	Максимальная сумма операции: 15 000 сом; Сумма переводов в течение месяца: 30 000 сом. Плательщик и получатель обязаны пройти как минимум упрощенную процедуру надлежащей проверки клиента.
4	Переводы (с участием нерезидента)	Максимальная сумма операции: 15000 сом; Сумма переводов в течение месяца: 30 000 сом. Резидент Кыргызской Республики должен пройти как минимум упрощенную процедуру надлежащей проверки клиента.
5	Переводы в пользу государственного бюджета.	Без ограничений
6	Получение наличных/платежной карты	Клиент должен пройти полную идентификацию в отделении банка.
7	Переводы от юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу физического лица	Запрещены, за исключением случаев, когда операция совершается в связи с возвратом ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги)
8	Пополнение банковского ограниченного счета	Без ограничений в рамках лимита на максимальный баланс.
9	Требования к остатку на балансе	Максимально разрешенная сумма 30 000 сом.

