



ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОАО «КАПИТАЛ БАНК»

1. Общие положения

1.2. **1.1.** Настоящая Публичная оферта (далее - «Оферта») является официальным предложением Открытого акционерного общества «Капитал Банк», адресованным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (далее - Клиент), заключить Договор комплексного банковского обслуживания (далее - Договор) в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики, требованиями Национального банка Кыргызской Республики, общепринятой банковской практикой и настоящей Офертой, в пределах денежных средств, находящихся на счете Клиента в ОАО «Капитал Банк» (далее - Банк). Настоящая Оферта разработана в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, нормативно-правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

1.3. В соответствии с частью 2 статьи 398 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики, настоящая Оферта, опубликованная на сайте по адресу <https://www.capitalbank.kg/> считается публичной.

1.4. Совершение Клиентом действий, направленных на получение банковских услуг, считается акцептом настоящей Оферты и означает полное и безоговорочное согласие Клиента со всеми условиями настоящего Договора.

1.5. С момента акцепта Оферты между Банком и Клиентом считается заключенным Договор комплексного банковского обслуживания.

1.6. Термины и определения, используемые в настоящей Оферте

Банк - ОАО «Капитал Банк».

Банковский счет - счет, открытый Банком Клиенту для хранения денежных средств и осуществления расчетных операций.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет или контролирует Клиента.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - предоставление банковских услуг с использованием электронных каналов связи (Интернет банкинг/Мобильный банкинг).

Интернет-банкинг - система дистанционного управления счетами через сеть Интернет.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принявший условия настоящей Оферты.

Мобильный банкинг - программное обеспечение Банка для мобильных устройств.

Операционный день Банка - период времени, в течение которого Банк принимает и

исполняет платежные документы Клиентов.

Публичная оферта на заключение договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Капитал Банк»

ПФПД/ЛПД - Противодействие финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Тарифы Банка - утвержденные Банком комиссии и иные платежи за банковские услуги.

2. Акцепт Оферты

2.1. Акцептом настоящей Оферты считается совершение Клиентом одного из следующих действий:

- подача заявления на открытие банковского счета,
- подписание анкеты или заявления Банка,
- регистрация в системе дистанционного банковского обслуживания,
- открытие счета через мобильное приложение,
- совершение первой банковской операции.

2.1. Акцепт Оферты означает согласие Клиента со всеми условиями настоящего Договора.

2.2. Принимая условия, Клиент подтверждает, что он:

- согласен на сбор и обработку персональных данных
- ознакомлен с условиями, изложенными в настоящей оферте и Договоре, полностью согласен с ними и обязуется их соблюдать;
- не ограничен в право- и дееспособности, не состоит под опекой, попечительством, поручительством, а также патронажем, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознать суть заключенного Договора и обстоятельства его заключения;
- гарантирует достоверность, полноту и актуальность всех предоставляемых Банку сведений.

3. Открытие и обслуживание банковских счетов

3.1. Банк открывает Клиенту банковские счета в национальной и/или иностранной валюте на основании заявления Клиента и предоставления документов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка.

3.2. Банк вправе отказать в открытии счёта в случаях, предусмотренных законодательством КР, в том числе при наличии оснований полагать, что открытие счёта используется в целях легализации доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, а также, 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.

3.3. Банк открывает расчётный счёт в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления Клиентом полного пакета документов и проведения процедуры идентификации и верификации в соответствии с требованиями ПФПД/ЛПД.

3.4. Денежные средства на банковский Счет Клиента могут быть внесены наличными и/или безналичными денежными средствами, посредством систем денежных переводов как самим Клиентом, так и любыми третьими лицами при условии наличия документа, удостоверяющего личность, и предоставления необходимых данных о его Счете по вкладу.

3.5. Банк осуществляет обслуживание банковских счетов Клиента в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными актами НБКР.

3.6. Начисление и выплата процентов по депозитам производится на основании каждого Заявления-анкеты.

3.7. Проценты на сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем поступления средств вкладчика на счет Банка, до дня, предшествующего его возврату вкладчику либо его списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

3.8. Начисление процентов производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца, по условиям и срокам заключенных договоров в день, предшествующий выплате процентов. При начислении вознаграждения количество дней в месяце условно принимается за фактические календарные дни, а в году за 365.

3.9. Контроль начисления процентов по срочным депозитам осуществляется начальником Отдела обслуживания клиентов ГОПУ Банка.

4. Расчетно- кассовое обслуживание

4.1. По расчётному счёту осуществляются следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступивших в пользу Клиента;
- безналичные переводы на счета в Банке и в иных банках КР и за рубежом;
- кассовые операции: приём и выдача наличных денежных средств;

- конверсионные операции по курсу Банка на дату проведения операции;
- списание денежных средств по платёжным поручениям Клиента;
- безакцептное списание в случаях, предусмотренных законодательством или договором;
- формирование выписок, справок, подтверждений остатков.

4.2. Операционный день Банка устанавливается Банком и доводится до сведения Клиентов через официальный сайт и информационные каналы Банка.

4.3. Платёжные поручения принимаются Банком к исполнению в течение операционного дня. Документы, поступившие после 16:00 (по времени г. Бишкек), исполняются следующим операционным днём. Для международных переводов применяются отдельные сроки согласно тарифам Банка.

4.4. Банк вправе приостановить операции по счёту в случаях, предусмотренных законодательством КР, в том числе по решению уполномоченных государственных органов, а также при выявлении подозрительных операций в рамках процедур ПФПД/ЛПД.

5. Дистанционное банковское обслуживание

5.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к системе Интернет-банкинг для дистанционного управления счетами. Система доступна круглосуточно, семь дней в неделю. Операции, инициированные после 16:00, проводятся следующим операционным днём.

5.2. Через систему Интернет-банкинг Клиент вправе:

- просматривать остатки и движение по всем счетам в режиме реального времени;
- направлять платёжные поручения и переводы;
- формировать и отправлять на электронный адрес выписки по счетам;
- осуществлять конверсионные операции с безналичной валютой;
- управлять корпоративными банковскими картами.

5.3. При работе в системе Интернет-банкинг применяется шифрование данных по протоколу SSL (Secure Socket Layer). Электронные документы, направленные Клиентом через Интернет-банкинг, имеют юридическую силу, равнозначную документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным лицом.

5.4. Клиент несёт полную ответственность за сохранность своих учётных данных (логин, пароль). В случае компрометации доступа Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк и заблокировать доступ.

5.5. Электронные документы, направленные через системы ДБО, признаются равнозначными документам на бумажном носителе.

5.6. Использование средств аутентификации (логин, пароль, одноразовые коды) признается аналогом собственноручной подписи Клиента.

5.7. Клиент несет ответственность за сохранность средств аутентификации.

5.8. Тарифы на подключение и использование системы Интернет-банкинг определяются действующими тарифами Банка.

5.9. Интернет-банкинг/Мобильный банкинг позволяет осуществлять следующие операции:

- просматривать состояние имеющихся в Банке Счетов (карточных, расчетных, срочных) в режиме реального времени;
- отправлять на печать и/или электронный адрес выписку о состоянии и движении по выбранному Счету;
- осуществлять платежи со Счетов Клиента (клиринг/гросс, SWIFT платежи, оплата налогов и сборов, штрафов, оплата коммунальных платежей и др.);
- производить конверсионные операции с безналичной валютой.

5.10. Уведомление об изменении списка оказываемых услуг в программном обеспечении Интернет-банкинг/Мобильный банкинг производится через соответствующее размещение информации об этом и действующих на эти услуги тарифах Банка на официальном веб-

сайте Банка.

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

6. Банковские карты

6.1 Банк на основании заявления-анкеты Клиента предоставляет услуги, связанные с открытием Счета, его расчетным обслуживанием, выпуском и обслуживанием банковской платежной карты ЭЛКАРТ (далее - Карта) в рамках условий настоящего Договора.

6.2. Использование карт осуществляется в соответствии с правилами платежных систем «Элкарт» и внутренними правилами Банка.

6.3. . Банк выдает, а Клиент принимает в пользование корпоративные банковские карты «Элкарт Бизнес» для осуществления расходных операций со счёта Организации/ИП.

6.4. Счет открывается на основании заявления-анкеты Клиента при условии предоставления необходимых документов, согласно установленному Банком перечню и банковскому законодательству Кыргызской Республики.

6.5. Операции по Счету Клиента осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете.

6.6. Держателем корпоративной карты является подотчётное лицо — сотрудник Организации/ИП, данные которого указаны на лицевой стороне карты. Держатель обязан соблюдать конфиденциальность ПИН-кода и Правила пользования картой, являющиеся неотъемлемой частью договора.

6.7. Для Держателя карты устанавливается расходный лимит — максимальная сумма, в пределах которой разрешено совершать операции. Расходный лимит устанавливается Банком, а также Организацией/ИП и может быть изменён в порядке, определённом договором.

6.8. Порядок совершения операций

6.8.1. Использование Карты возможно в пунктах обслуживания клиентов (в том числе банкоматах, торгово-сервисных предприятиях (ТСП)), где размещен фирменный знак Банка или логотип платежной системы ЭЛКАРТ.

6.8.2. Операции с использованием Карты совершаются только Клиентом или его доверенным лицом, уполномоченным надлежащим образом. Передача Карты другим лицам не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством

Кыргызской Республики.

Публичная оферта на заключение договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Капитал Банк»

6.8.3. Расчетные и иные документы, составляемые при совершении операций с использованием Карты, могут быть заверены как личной подписью Клиента, так и вводом ПИН-кода. Ввод ПИН-кода имеет силу собственноручной подписи Клиента.

6.8.4. При совершении операций с использованием Карты Клиент должен следовать Правилам пользования картой и условиям, указанным в настоящем Договоре.

6.9. Спорные операции.

6.9.1. В случае несогласия Клиента с расходной операцией, совершенной с использованием Карты и указанной в выписке по Счету, Клиент не позднее 30 (тридцати) календарных дней предоставляет в Банк обоснованную письменную претензию с указанием причин своего несогласия с расходной операцией, а также документы, подтверждающие обоснованность такой претензии (при их наличии).

6.9.2. При проведении Банком расследования по спорной операции с целью снижения риска несанкционированного использования Карты, Банк в интересах Клиента может по своему усмотрению принять меры по предотвращению убытков и расходов Клиента, включая блокирование Карты и/или ее изъятие.

6.9.3. Предъявление Клиентом претензии по спорной операции не освобождает его от оплаты задолженности в соответствии с условиями настоящего Договора и требованиями законодательства Кыргызской Республики.

6.9.4. Если претензия Клиента по спорной операции была признана Банком обоснованной, то Банк осуществляет возвратный платеж на сумму такой операции в порядке, предусмотренном условиями настоящего Договора. В обратном случае, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты всех расходов, связанных с проведением расследования по произошедшей спорной операции согласно тарифам Банка и подтверждающим расходы документам.

6.10. Порядок выдачи и хранения Карты.

6.10.1. Клиент должен правильно заполнить заявление, указав в нем сведения, соответствующие действительности.

6.10.2. Оплата за выпуск Карты осуществляется Клиентом в момент открытия Карты по установленным тарифам Банка.

6.10.3. Банк выдает изготовленную карту непосредственно Держателю, либо его доверенному лицу, действующему на основании выданной Держателем Карты доверенности. При получении Карты Держатель расписывается в специально предусмотренном для этого поле на оборотной стороне Карты.

6.10.4. Клиент должен немедленно при получении карты поставить подпись на специальной полосе шариковой ручкой на оборотной стороне карты в присутствии сотрудника Банка.

6.10.5. Передача Карты другим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карта, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.

6.10.6. На оборотной стороне Карты размещена магнитная полоса с закодированной на ней информацией, а также иные элементы защиты. Не допускается воздействие неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с дисплеями, намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках), механических повреждений (царапины, загрязнение, перегрев, например, солнечными лучами) и т.п., которые могут повредить запись на рабочих элементах и привести к невозможности проведения карточных операций в автоматизированном режиме Авторизации.

6.10.7. Карту следует хранить в футляре или портмоне, не прилагать чрезмерных усилий при обращении с ней.

6.11. ПИН-код.

6.11.1. После выдачи Карты Держателю выдается специальный запечатанный конверт с вкладышем, где напечатан ПИН-код. Рекомендуется сразу по получении вскрыть

конверт, запомнить ПИН-код и уничтожить вкладыш и конверт. Также у Держателя карты есть возможность изменить ПИН-код в банкоматах Банка.

6.11.2. ПИН-код неизвестен сотрудникам Банка и должен сохраняться Держателем Карты в секрете все время эксплуатации Карты.

6.11.3. Нельзя позволять кому-либо подсматривать набираемую на клавиатуре электронного периферийного устройства комбинацию цифр ПИН-кода.

6.11.4. При наборе ПИН-кода цифры на дисплеях электронных периферийных устройств специально не высвечиваются, а заменяются условным знаком. Важно не допускать ошибок при наборе. Если три раза подряд (с любым временным промежутком, при пользовании одним или разными электронными периферийными устройствами) набирался неправильный ПИН-код, то, в случае допущения четвертой ошибки подряд, Банк блокирует Карту и она будет изъята в банкомате или может быть задержана в пункте обслуживания до выяснения обстоятельств.

6.11.5. Карточные операции, производимые в автоматизированном режиме Авторизации и подтверждаемые набором ПИН-кода, считаются Банком совершенными Держателем Карты.

6.11.6. Если Держатель Карты забыл ПИН-код, то Карту следует сдать в Банк, для замены/перевыпуска, написав заявление, поскольку проведение Карточных операций в автоматизированном режиме Авторизации станет невозможным.

6.12. Пользование Картой.

6.12.1. Банк обеспечивает обслуживание Карты, бесперебойное функционирование систем и электронных периферийных устройств, над которыми имеет прямой контроль, и принимает все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.

6.12.2. Все пункты обслуживания Карт оснащаются указателями с логотипом Национальной платежной системы ЭЛКАРТ для информирования Держателей Карт о возможности обслуживания по Карте в данном пункте.

6.12.3. Для проведения карточных операций Держатель Карты предъявляет Карту кассиру пункта обслуживания (ТСП или Банка), либо производит действия с банкоматом в режиме самообслуживания.

6.12.4. При автоматизированном режиме кассир осуществляет Авторизацию с помощью электронного терминала. Кассир помещает Карту в считывающее устройство терминала, набирает на клавиатуре сумму операции и предлагает Держателю Карты подтвердить операцию путем набора ПИН-кода на специальной клавиатуре. При наборе правильного ПИН-кода и достаточности денежных средств на Счете распечатывается чек в двух экземплярах, подтверждающий совершение операции. Кассир вручает Держателю Карты один экземпляр чека. Держатель Карты проверяет правильность данных, указанных в чеке. В зависимости от принятой технологии, распечатанный чек может заверяться подписями Держателя Карты и кассира.

6.12.5. Кассир вправе потребовать у предъявителя Карты документ, удостоверяющий его личность. При отсутствии документа кассир вправе отказать предъявителю Карты в проведении карточной операции.

6.12.6. Кассир вправе задержать Карту до выяснения обстоятельств, согласно условиям п. 5.10. настоящего Договора.

6.12.7. Банк не присылает электронные письма и SMS-уведомления с запросами указать конфиденциальные сведения и перейти на адрес сайта (Не открывайте такие письма, это мошенничество. При приеме подозрительных звонков или SMS-уведомлений, связанных с Картой, свяжитесь с Банком).

6.12.8. Банк предлагает Клиенту обязательно подключить услугу SMS-оповещение для контроля каждой операции по Счету.

7. Банковские продукты

7.1. Банк вправе предоставлять Клиенту дополнительные банковские продукты:

- кредитование,
- депозиты,
- сейфовые ячейки,
- эквайринг,
- иные финансовые услуги.

7.2. Условия предоставления указанных продуктов регулируются отдельными договорами.

8. Тарифы Банка

8.1. За предоставление банковских услуг Банк взимает комиссии согласно действующим тарифам.

8.2. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

8.3. Банк вправе изменять тарифы с уведомлением Клиентов путем публикации на сайте Банка.

9. Права и обязанности сторон

9.1. Банк обязуется:

9.1.1. Открыть Клиенту счета и предоставить банковские услуги, осуществлять безналичные операции/транзакции, платежи, расчеты, исполнять платежные поручения/распоряжения Клиента, проводить расчетно-кассовое и/или иное банковское обслуживание Клиента в соответствии с условиями настоящей Оферты, действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативно-правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики и тарифами Банка.

9.1.2. Обеспечивать сохранность и учёт денежных средств Клиента.

9.1.3. Исполнять распоряжения Клиента по Счёту при наличии достаточного остатка денежных средств и отсутствии ограничений, установленных законодательством.

9.1.4. Соблюдать банковскую тайну: без согласия Клиента не раскрывать сведения о счетах третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством КР.

9.1.5. Своевременно информировать Клиента об изменениях в тарифах Банка, порядке обслуживания и условиях настоящей Оферты путём размещения информации на сайте Банка и/или иными способами.

9.1.6. Проводить мероприятия в рамках ПФПД/ЛПД в соответствии с законодательством КР.

9.1.7. Оказывать консультационные и информационные услуги Клиенту по предоставлению банковских услуг по настоящему Договору.

9.1.8. На основании заявления-анкеты в течение 10 (десяти) банковских дней со дня получения заявления выдать Карту Клиенту либо его доверенному лицу, действующему на основании доверенности, выданной Клиентом в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

9.2. Банк вправе:

9.2.1. Отказать в проведении операции (сделки) по банковскому счету, вкладу (депозиту), платежной карте, при наличии оснований, закрыть банковский счет, карт-счет, заблокировать платежную карту либо расторгнуть/прекратить настоящий Договор полностью или в отношении отдельных его частей/условий с уведомлением Клиента за один календарный месяц до закрытия счета в случае, если:

– сумма денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного тарифами Банка, параметрами и/или особыми/специальными условиями данного продукта/услуги Банка, Банк вправе

закрыть счет без уведомления клиента;

– на банковском счете Клиента в течение установленного Банком срока (12 месяцев и более) отсутствуют денежные средства либо по счету не производились операции по распоряжению Клиента;

– Клиентом нарушаются, не исполняются и/или ненадлежаще исполняются условия настоящего Договора банковских услуг, требования законодательства Кыргызской Республики, предусмотренных законодательством КР, в том числе в рамках ПФПД/ЛПД.

9.2.2. Запрашивать у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для идентификации, верификации и мониторинга операций.

9.2.4. В одностороннем порядке обновлять, изменять, дополнять тарифы на услуги Банка, включая размер и виды комиссий, ставок, обменных курсов, лимитов, процентов, вознаграждений и/или иной оплаты стоимости услуг Банка, а также в одностороннем порядке изменять/дополнять, излагать в новой редакции условия настоящей Публичной оферты, Договора банковских услуг, иных актов/документов Банка, уведомляя Клиента путем размещения соответствующего объявления, изменений/дополнений или обновлений на официальном интернет-сайте Банка, информационных стендах и/или в системах ДБО Банка/мобильном приложении, либо путем направления смс-сообщения на номер сотового телефона и/или письма-сообщения на электронную почту Клиента, не менее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до момента вступления в силу таких изменений/дополнений, обновлений;

9.2.5. В одностороннем порядке приостановить/отказать в совершении операции (сделки) по банковскому счету, платежной карте, закрыть банковский счет, карт-счет либо расторгнуть/прекратить настоящий Договор (полностью или в отношении отдельных его частей/условий), а также приостановить доступ Клиента к сейфовой ячейке и/или осуществление операций по аренде сейфовой ячейки либо в одностороннем порядке прекратить сдачу в аренду сейфовой ячейки, в случае, если:

– клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации Клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки Клиента, проведения операций по Счету;

– клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления Клиентом реальной экономической и иной деятельности;

– представлены недостоверные документы;

– на основании документов, уполномоченных государственных органов, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором банковских услуг, национальными и/или международными платежными системами, законодательством Кыргызской Республики, в том числе о противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

9.2.6. В одностороннем порядке приостановить/ограничить, прекратить доступ Клиента в систему ДБО/мобильное приложение, в том числе к любым сервисам, обслуживанию платежной карты и иных инструментов дистанционного обслуживания, в случаях:

– закрытия Клиентом всех банковских счетов;

– выполнения 3 (трёх) подряд неудачных попыток ввода идентификационных данных (имя пользователя, логин, пароль, ПИН-код, код или иных средств/способов аутентификации/идентификации, авторизации Клиента;

– подозрительной активности Клиента;

– неоплаты услуг Банка; – возникновения технических неисправностей при работе с системой ДБО;

– смены программного обеспечения и/или проведения профилактических работ;

– возникновения спорной и иной неясной ситуации, связанной с исполнением настоящего Договора, с операциями/транзакциями, платежами по банковскому счету, банковской платежной карте, и иным платежным инструментам;

– в других случаях, предусмотренных настоящим Договором банковских услуг, тарифами Банка, законодательством Кыргызской Республики, национальными и/или международными платежными системами либо отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

9.2.7. В одностороннем порядке, безакцептно (без предварительного согласия/разрешения/уведомления, без предоставления поручения/распоряжения Клиента) списывать денежные средства с любого банковского счета, карт-счета Клиента, в следующих случаях (в одном или более случаях):

– на погашение предоставленного Клиенту кредита, овердрафта и/или начисленных процентов, комиссий, вознаграждения, курсовой разницы, штрафов, пени, иных неустоек, финансовых санкций, а также на погашение возникшего технического овердрафта по банковскому счету, карт-счету Клиента, списание/удержание возвратных и иных платежей;

– 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 настоящему Договору банковских услуг, 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, вкладу (депозиту), карт-счету, в том числе указанной в реестре операций/записях;

– 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 на имя Клиента на основании настоящего Договора, без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента;

- запрашивать дополнительные документы;

- приостанавливать операции при наличии подозрительных операций;

- закрывать счета в случаях, предусмотренных законодательством.

9.2.8. В случае необходимости уменьшить суточный лимит на банковские операции, производимые Клиентом через систему Интернет-банкинг/Мобильный банкинг, а также разовый лимит на операцию без предварительного уведомления Клиента.

9.3. Клиент обязуется:

9.3.1. До заключения (подписания, акцепта) настоящего Договора банковских услуг, самостоятельно ознакомиться с каждым пунктом Публичной оферты, настоящего Договора банковских услуг, с содержанием согласия Клиента (субъекта персональных данных) на сбор, обработку, передачу персональных данных Клиента, тарифами, политикой конфиденциальности, правилами пользования банковскими картами, информацией для пользователя ДБО и иными актами/документами/материалами Банка,

Публичная оферта на заключение договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Капитал Банк»

размещенных на официальном интернет-сайте Банка: <https://capitalbank.kg>, в системах ДБО Банка/ мобильном приложении;

9.3.2. Предоставлять достоверные сведения и документы, необходимые для открытия и ведения счетов, получения банковских услуг.

9.3.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней уведомлять Банк обо всех изменениях в регистрационных данных, составе уполномоченных лиц, адресе, реквизитах и иных сведениях, предоставленных при заключении договора.

9.3.4. Осуществлять пополнение, снятие, перечисление, перевод денежных средств, вклада (депозита) либо его части, и иное управление/распоряжение денежными средствами по счетам для расчетов по коммерческой, предпринимательской или иной подобной деятельности с третьими лицами, в соответствии с требованиями настоящего Договора банковских услуг, законодательством Кыргызской Республики, актами/документами Банка, платежных систем;

9.3.5. Соблюдать условия настоящей Оферты, требования законодательства КР, тарифы Банка и внутренние нормативные документы Банка, доведённые до Клиента.

9.3.6. Обеспечивать достаточный остаток средств на счёте для списания комиссий и исполнения обязательств.

9.3.7. Незамедлительно уведомлять Банк о несанкционированных операциях, компрометации учётных данных в системе Интернет-банкинг.

9.3.8. По запросу Банка в течение 3 (трёх) рабочих дней предоставлять документы и сведения в рамках ПФПД/ЛПД.

9.3.9. В течение 5 (пяти) банковских дней предоставлять Банку информацию обо всех изменениях (государственная перерегистрация; изменение руководителей, имеющих право первой и второй подписи; изменение адреса и телефонов; утеря печати и т.д.) в письменном виде с приложением необходимых подтверждающих документов.

9.3.10. Не давать распоряжений Банку о переводе денежных средств в пользу третьего лица до истечения срока действия настоящего Договора.

9.3.11. По запросу Банка обновить Анкету юридического лица.

9.3.12. Не проводить операции/транзакции и иные действия/сделки, несущие репутационные, финансовые и иные риски, вред/убытки для Банка, клиентов Банка;

9.3.13. Соблюдать целевое использование кредитных средств, если оно предусмотрено кредитным договором.

9.3.14. В случае ошибочного зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, излишне или ошибочной выдачи наличных денежных средств, уведомить и вернуть Банку ошибочно зачисленные/выданные денежные и иные средства не позднее 3 (трех) 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.

9.3.15. Самостоятельно, на свой риск и за свой счет, нести полную ответственность за действия (бездействия), операции/сделки, платежи/расчеты по настоящему Договору, совершаемые Клиентом или за него (от его имени) иным лицом, за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора, законодательства Кыргызской Республики.

9.3.16. Самостоятельно и за свой счет обеспечить технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для доступа к сети Интернет и подключения к системе Мобильного приложения.

9.3.17. Не передавать и не предоставлять в пользование третьим лицам, в том числе на временной или возмездной основе, свои банковские платежные карты, реквизиты карт (включая номер, срок действия, CVV/CVC-код), логины и пароли для доступа к системам ДБО, а также доступ к электронным кошелькам и иным платежным

инструментам, выданным или предоставленным Банком. Клиент надлежащим образом уведомлен и осознает, что:

- указанные действия строго запрещены вне зависимости от характера и целей такой передачи, включая, но не ограничиваясь, участием в схемах, предполагающих совершение финансовых операций от имени Клиента и (или) за вознаграждение, мошеннических/ противоправных действий в отношении третьих лиц;

- целью данного запрета является предотвращение вовлечения Клиента в незаконные финансовые операции, незаконный вывод денежных средств, противоправные действия, в том числе в мошеннические схемы, отмывание денежных средств, финансирование преступной деятельности и иные преступления, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики;

- передача вышеуказанных средств, доступа третьим лицам может повлечь за собой блокировку операций и ограничение доступа к банковским продуктам, аннулирование банковских карт и других инструментов, отказ Банка в обслуживании; за нарушение настоящего пункта Клиент несет ответственность в соответствии с нормами уголовного и иного законодательства Кыргызской Республики.

9.3.18. После предоставления Банком временного пароля незамедлительно сменить пароль по собственному усмотрению, с учетом безопасности, рекомендуемой системой Интернет-банкинг/Мобильный банкинг, в последующем производить периодическую смену пароля (в пределах 30 дней) в целях безопасности Счета Клиента.

9.3.19. Производить оплату за обслуживание системы Интернет-банкинг/ Мобильный банкинг в последний день каждого месяца согласно действующим тарифам Банка.

9.4. Клиент вправе:

9.4.1. Распоряжаться банковским счетом, пользоваться банковскими услугами, банковскими продуктами, платежной картой и денежными средствами на счёте в пределах остатка и в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором банковских услуг, законодательством Кыргызской Республики, тарифами Банка, правилами (условиями) национальных и/или международных платежных систем.

9.4.2. Получить сумму банковского вклада (депозита), с дополнительными взносами, внесенных Клиентом на банковский счет в соответствии с условиями настоящего Договора, а также вознаграждение (в случае его начисления) по процентной ставке, согласно условиям настоящего Договора банковских услуг, параметров, особых/специальных условий соответствующего депозитного продукта, тарифов Банка.

9.4.3. Требовать предоставления Банком копий документов, подтверждающих обоснованность произведенных операций/транзакций, в том числе инициированных через мобильное приложение Банка.

9.4.4. Обращаться в Банк с заявлением на выпуск/перевыпуск, блокирование/разблокирование, отключение СМС оповещение (в случае отключения услуги комиссия не возвращается), аннулирование платежной карты в соответствии с условиями настоящего Договора, внутренними актами Банка, правилами (условиями) платежных систем.

9.4.5. Запрашивать и получать выписку по своему счету, карт-счету, а также по операциям, совершенным посредством систем ДБО лично в подразделениях Банка, либо через системы ДБО Банка на условиях, определяемых Банком в соответствии с настоящим Договором и тарифами Банка.

9.4.6. Получать полную информацию о состоянии счетов, условиях обслуживания, тарифах Банка.

9.4.7. Расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением Банка.

9.4.8. Обжаловать действия (бездействие) Банка в порядке, предусмотренном законодательством КР.

10. Противодействие финансированию преступной деятельности и легализации преступных доходов

10.1. Банк осуществляет комплекс мер по ПФПД/ЛПД в соответствии с требованиями Закона КР «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и нормативными документами НБКР.

10.2. Клиент обязан:

- проходить процедуру идентификации и верификации при открытии счёта и по запросу Банка;
- предоставлять сведения о бенефициарных владельцах (для юридических лиц);
- раскрывать источники происхождения денежных средств по запросу Банка;
- незамедлительно обновлять анкету при изменении данных;
- содействовать Банку при проведении процедур надлежащей проверки клиентов (KYC/CDD).

10.3. Банк вправе отказать в проведении операции, приостановить или заблокировать счёт при наличии подозрений в нарушении законодательства о ПФПД/ЛПД, а также сообщить о подозрительных операциях в уполномоченный орган в соответствии с законодательством КР.

11. Банковская тайна

11.1. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Сведения о счетах, операциях и иной информации Клиента могут быть раскрыты третьим лицам исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики (уполномоченные государственные органы, суд, НБКР и иные органы в пределах их компетенции).

11.2. Клиент соглашается на обработку Банком его персональных данных и сведений о деятельности в целях исполнения договора, соблюдения требований законодательства, противодействия мошенничеству, а также в иных целях, прямо предусмотренных законодательством КР о персональных данных.

11.3. Сотрудники Банка обязаны соблюдать конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну, как в период работы в Банке, так и после увольнения.

12. Предотвращение мошенничества

12.1. Клиент обязуется не использовать счета и банковские инструменты для мошеннических или незаконных операций.

12.2. Банк вправе приостанавливать операции и ограничивать доступ к услугам при выявлении признаков мошенничества.

13. Ответственность сторон

13.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики и условиями Договора.

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

13.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие действий третьих лиц, технических сбоев, санкционных ограничений.

13.4. Банк не несет ответственность за убытки и вред, причиненный клиенту действиями государственных и иных органов в результате наложения ареста или иного ограничения по распоряжению средствами Клиента.

13.5. Банк не обязан доказывать совершение действия Клиента по рассекречиванию реквизитов Карты.

13.6. Банк не несет ответственность за курсовую разницу при конвертации денежных средств, возникшую в случае проведения операции по счету в валюте, отличной от валюты Счета.

13.7. В случае, если корреспондентский Счет Банка, на который были зачислены входящие /исходящие платежи на имя клиента, будет заблокирован по причине отзыва лицензии у банка-корреспондента, наличия решения высших органов государства в отношении банка-корреспондента, либо в силу действия международных санкций в отношении банка-корреспондента, влекущие за собой приостановление банковских операций, наложение санкции, то Банк не несет ответственность за такие действия банка-корреспондента, а также за выдачу Клиенту суммы, заблокированной на корреспондентском Счете Банка.

13.8. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии и других обстоятельств вне контроля Банка и Клиента, отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения и системы передачи данных, а также в случаях принятия Национальным банком Кыргызской Республики, уполномоченными органами Кыргызской Республики решений, постановлений, определений в отношении Сторон, в связи с чем невозможно будет своевременно исполнить обязательства по настоящему Договору надлежащим образом и в срок при условии, что Сторона, которой таким образом помешали выполнить обязательства настоящего Договора, приложила разумные усилия для того, чтобы ослабить воздействие этих обстоятельств, и будет продолжать прилагать все усилия, чтобы как можно полнее выполнить условия настоящего Договора.

14. Порядок разрешения споров

14.1. Стороны предпримут все необходимые усилия, чтобы споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе реализации Договора, были урегулированы на принципах доброй воли и взаимного согласия.

14.2. В случае если разногласия и споры между Банком и Клиентом не будут урегулированы в ходе переговоров, они могут быть переданы на рассмотрение в судебные органы Кыргызской Республики.

14.3. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Кыргызской Республики.

14.4. Договор регулируется законодательством Кыргызской Республики. Стороны соглашаются и признают, что любые споры, возникающие или связанные с Договором, в том числе споры касающиеся заключения, нарушения, прекращения, расторжения или недействительности Договора, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

15. Срок действия договора

15.1. Договор действует без ограничения срока. Договор вступает в силу со дня его заключения Банком и Клиентом и действует до расторжения по инициативе Банка и/или Клиента.

15.2. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления. При невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных Договором, Банк производит блокирование невозвращенных Карт.

15.3. При расторжении Договора:

- вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание Карты, не возвращается;

- остаток денежных средств по Счету выдается Клиенту наличными из кассы ОАО «Капитал Банк» или переводится на любой банковский счет, указанный Клиентом, с учетом списания комиссии Банком за произведенную операцию по Карте в соответствии с поступившим от Клиента письменным указанием.

Договор считается расторгнутым и прекращает свое действие после полного завершения взаиморасчетов между Банком и Клиентом, и взаиморасчетов с платежными системами (по карточным продуктам).

15.4. Стороны признают, что в случае расторжения о Договора, отдельные договоры, соглашения, заключенные между Банком и Клиентом, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, предоставление банковских услуг и продуктов, продолжают действовать как самостоятельные договоры.

15.5. Расторгнуть Договор и закрыть банковский Счет в случае отсутствия средств на банковском Счете, отсутствия поступления средств на банковский Счет и выдачи средств с банковского Счета более 12 (двенадцать) месяцев, при условии предварительного письменного уведомления/уведомления на электронный адрес/ SMS-уведомления Клиента за 1 календарный месяц до расторжения Договора.

15.5.1. В случае если остаток нулевой или остаток денежных средств на Счете Клиента составляет до 200 (двести) сом включительно, Банк вправе расторгнуть Договор и закрыть Счет без предварительного уведомления Клиента.

15.5.2. В случае если остаток денежных средств на Счете Клиента составляет свыше 200 (двести) сом, Банк направляет Клиенту предварительное письменное уведомление и/или уведомление на электронный адрес и/или SMS-сообщение на номер телефона, указанные в анкете Клиента. По истечении 1 (одного) календарного месяца со дня направления уведомления, при отсутствии обращения Клиента в Банк и/или отсутствия операций по Счету, Договор считается расторгнутым, а Счет подлежит закрытию.

16. Заключительные положения

16.1. Банк вправе изменять настоящую Оферту.

16.2. Новая редакция Оферты публикуется на официальном сайте Банка.

16.3. Договор регулируется законодательством Кыргызской Республики.

16.4. 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, указанных Клиентом в заявлении либо в иных документах/системе ДБО, оформляемых в рамках настоящего Договора, либо разместить на официальном интернет-сайте Банка, любые сообщения/уведомления по исполнению настоящего Договора, расторжению/прекращению настоящего 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 интернет-сайте Банка, 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.

16.5. Клиент согласен на осуществление записи телефонных разговоров между Центром авторизации/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.

Публичная оферта на заключение договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО «Капитал Банк»