



**ЮРИДИКАЛЫК ЖАКтарды ЖАНА ЖЕКЕ ИШКЕРЛЕРДИ «КАПИТАЛ БАНК»
ААКта КОМПЛЕКСТҮҮ БАНКТЫК ТЕЙЛӨӨ КЕЛИШИМИН ТҮЗҮҮГӨ
КАРАТА АЧЫК ОФЕРТА**

1. Жалпы жоболор

1.1. Бул Коомдук оферта (мындан ары - «Оферта») «Капитал Банк» Ачык акционердик коомунун Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык катталган юридикалык жактарга жана жеке ишкерлерге (мындан ары - Кардар) Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын талаптарында, жалпы кабыл алынган банктык практикада жана ушул Офертада белгиленген тартипте, Кардардын «Капитал Банк» ААКтагы эсебинде турган акча каражаттарынын чегинде (мындан ары - Банк) комплекстүү банктык тейлөө келишимин (мындан ары - Келишим) түзүүгө карата расмий сунушу болуп саналат.

1.2. Бул Оферта Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларына жана Банктын ички ченемдик документтерине ылайык иштелип чыккан.

1.3. <https://www.capitalbank.kg/> Кыргыз Республикасынын Граждандык кодексинин 398-беренесинин 2-бөлүгүнө ылайык, <https://www.capitalbank.kg/> дареги боюнча сайтта жарыяланган бул Оферта ачык деп эсептелет.

1.4. Кардардын банктык кызматтарды алууга багытталган аракеттерди жасоосу ушул Офертаны акцептөө болуп эсептелет жана Кардардын ушул Келишимдин бардык шарттарына толук жана сөзсүз макулдугун билдирет.

1.5. Оферта акцептелген учурдан тартып Банк менен Кардардын ортосунда комплекстүү банктык тейлөө келишими түзүлдү деп эсептелет.

1.6. Төмөндө бул Офертада колдонулган терминдердин жана аныктамалардын тизмеси:

Банк – «Капитал Банк» ААК.

Банктык эсеп – Банк тарабынан кардардын акча каражаттарын сактоо жана эсептешүү операцияларын жүргүзүү үчүн ачылган эсеп.

Бенефициардык ээси – Кардарды түздөн-түз же кыйыр түрдө ээлик кылган же көзөмөлдөгөн жеке жак.

Дистанттык банктык тейлөө (ДБТ) – электрондук байланыш каналдарын (Интернет банкинг/Мобилдик банкинг) колдонуу менен банктык кызматтарды көрсөтүү.

Интернет-банкнинг – Интернет тармагы аркылуу эсептерди дистанттык башкаруу системасы.

Кардар – ушул Офертанын шарттарын кабыл алган юридикалык жак же жеке ишкер.

Мобилдик банкинг – Банктын мобилдик түзмөктөр үчүн программалык камсыздоосу.

Банктын операциялык күнү – Банк кардарлардын төлөм документтерин кабыл алып, аткарган убакыт аралыгы.

ККЖД/КДЖ – Кылмыштуу кирешелерди каржылоого жана легализациялоого (адалдоого) каршы аракеттенүү.

Банктын тарифтери – Банк тарабынан бекитилген комиссиялар жана банктык кызматтар үчүн башка төлөмдөр.

2. Офертаны акцептөө

2.1. Ушул Офертаны акцептөө болуп кардардын төмөнкү аракеттеринин бирин жасоосу эсептелет:

- банктык эсеп ачууга арыз берүү,
- Банктын анкетасына же арызына кол коюу,
- дистанттык банктык тейлөө системасында каттоодон өтүү,
- мобилдик тиркеме аркылуу эсеп ачуу,
- биринчи банктык операцияны жасоо.

2.1. Офертаны акцептөө кардардын ушул келишимдин бардык шарттарына макулдугун билдирет.

2.2. Шарттарды кабыл алуу менен, Кардар төмөнкүлөрдү ырастайт:

- жеке маалыматтарды чогултууга жана иштеп чыгууга макул;
- ушул Офертада жана Келишимде баяндалган шарттар менен тааныш, аларга толугу менен макул жана аларды сактоого милдеттенет;
- укук жана аракетке жөндөмдүүлүгү чектелбеген, камкордукка, көзөмөлгө алынбаган, кепилдикке, ошондой эле патронажга алынбаган, ден соолугунун абалы боюнча өз алдынча өз укуктарын ишке ашырууга жана коргоого жана милдеттерин аткарууга жөндөмдүү, түзүлгөн Келишимдин маңызын жана аны түзүү жагдайларын түшүнүүгө тоскоол болгон оорулары жок;
- Банкка берилген бардык маалыматтардын аныктыгына, толуктугуна жана актуалдуулугуна кепилдик берет.

3. Банк эсептерин ачуу жана тейлөө;

3.1. Банк кардардын арызынын жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана Банктын ички документтеринде каралган документтерди берүүнүн негизинде кардар үчүн улуттук жана/же чет өлкөлүк валютада банктык эсептерди ачат.

3.2. Банк КР мыйзамдарында каралган учурларда, анын ичинде эсеп ачуу кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштыруу же терроризмди каржылоо максатында пайдаланылат деп эсептөөгө негиздер болгондо, ошондой эле, эгерде:

- эсеп ачуу жана ал боюнча операцияларды жүргүзүү, кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо жана кардарды тийиштүү текшерүүнүн башка чараларын жүргүзүү боюнча талаптарды аткаруу үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер берилбесе, эсеп ачуудан баш тартууга укуктуу.
- такталбаган документтер тапшырылган.

3.3. Банк кардар тарабынан документтердин толук пакети берилгенден жана КК/КМ талаптарына ылайык идентификациялоо жана верификациялоо жол-жобосу жүргүзүлгөндөн кийин 1 (бир) жумушчу күндүн ичинде эсептешүү эсебин ачат.

3.4. Кардардын банктык эсебине накталай жана/же накталай эмес акча каражаттарын, акча которуу системалары аркылуу кардар өзү да, ошондой эле ким экенин тастыктаган документти көрсөтүү жана анын аманат эсеби жөнүндө керектүү маалыматтарды берүү шарты менен каалаган үчүнчү жактар дагы сала алышат.

3.5. Банк кардардын банктык эсептерине тейлөөнү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана КРУБдун ченемдик актыларына ылайык жүргүзөт.

3.6. Депозиттер боюнча пайыздарды чегерүү жана төлөө ар бир Арыз-анкетанын негизинде жүргүзүлөт.

3.7. Депозиттин суммасына пайыздар аманатчынын каражаттары Банктын эсебине келип түшкөн күндөн кийинки күндөн тартып, анын аманатчыга кайтарылганга же аманатчынын эсебинен башка негиздер боюнча чыгарылганга чейинки күнгө чейин чегерилет.

3.8. Пайыздарды чегерүү айдын акыркы жумушчу күнү, ошондой эле келишимдердин шарттарына жана мөөнөттөрүнө ылайык пайыздарды төлөөгө чейинки күнү жүргүзүлөт. Сый акы чегерилгенде, айдагы күндөрдүн саны шарттуу түрдө иш жүзүндөгү календардык күндөр, ал эми жылдагы күндөр 365 деп кабыл алынат.

3.9. Мөөнөттүү депозиттер боюнча пайыздарды чегерүүнү контролдоону Банктын БОБУнун кардарларды тейлөө бөлүмүнүн башчысы жүзөгө ашырат.

4. Эсептешүү-кассалык тейлөө

4.1. Эсептешүү эсеби боюнча төмөнкү операциялар жүргүзүлөт: □

- Кардардын пайдасына түшкөн акча каражаттарын чегерүү; □
- Банктагы жана КРнын башка банктарындагы жана чет өлкөлөрдөгү эсептерге
- накталай эмес которуулар;
- Кассалык операциялар: накталай акча каражаттарын кабыл алуу жана берүү;
- Операция жүргүзүлгөн күнгө карата Банктын курсу боюнча конверсиялык операциялар;
- Кардардын төлөм тапшырмалары боюнча акча каражаттарын эсептен чыгаруу;
- Мыйзамдарда же келишимде каралган учурларда акцептсиз эсептен чыгаруу;
- Көчүрмөлөрдү, маалымкаттарды, калдыктарды тастыктоолорду түзүү.

4.2. Банктын операциялык күнү Банк тарабынан белгиленет жана кардарларга Банктын расмий сайты жана маалымат каналдары аркылуу жеткирилет.

4.3. Төлөм тапшырмалары Банк тарабынан операциялык күндүн ичинде аткаруу үчүн кабыл алынат. Саат 16:00дөн кийин (Бишкек убактысы боюнча) келип түшкөн документтер кийинки операциялык күндө аткарылат. Эл аралык которуулар үчүн Банктын тарифтерине ылайык өзүнчө мөөнөттөр колдонулат.

4.4. Банк КР мыйзамдарында каралган учурларда, анын ичинде ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдардын чечими боюнча, ошондой эле Кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) / Террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү процедураларынын алкагында шектүү операциялар аныкталганда, эсеп боюнча операцияларды токтото турууга укуктуу.

5. Дистанттык банктык тейлөө

5.1. Банк кардарларга эсептерди дистанттык башкаруу үчүн Интернет-банкинг системасына кирүү мүмкүнчүлүгүн берет. Система күнү-түнү, жумасына жети күн жеткиликтүү. Саат 16:00дөн кийин башталган операциялар кийинки операциялык күндө жүргүзүлөт.

5.2. Интернет-банкинг системасы аркылуу кардар төмөнкүлөргө укуктуу:

- бардык эсептер боюнча калдыктарды жана кыймылды реалдуу убакыт режиминде карап чыгуу;
- төлөм тапшырмаларын жана которууларды жөнөтүү;
- Электрондук дарекке эсептер боюнча көчүрмөлөрдү түзүү жана жөнөтүү;
- накталай эмес валюта менен конверсиялык операцияларды жүзөгө ашыруу;
- корпоративдик банктык карталарды башкаруу.

5.3. Интернет-банкинг системасында иштөөдө SSL (Secure Socket Layer) протоколу боюнча шифрлөө колдонулат. Клиент тарабынан Интернет-банкинг аркылуу жөнөтүлгөн «Капитал Банк» ААКта юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди комплекстүү банктык тейлөө келишимин түзүүгө карата ачык оферта

электрондук документтер ыйгарым укуктуу адам тарабынан кол коюлган кагаз бетиндеги документтерге барабар юридикалык күчкө ээ.

5.4. Клиент өзүнүн аккаунттук маалыматтарынын (логин, сырсөз) сакталышы үчүн толук жоопкерчилик тартат. Кирүү мүмкүнчүлүгү бузулган учурда, Кардар дароо Банкка кабарлап, кирүү мүмкүнчүлүгүн бөгөттөөгө милдеттүү.

5.5. БУУнун системалары аркылуу жөнөтүлгөн электрондук документтер кагаз түрүндөгү документтерге барабар деп таанылат.

5.6. Атаандаштыруу каражаттарын (логин, сырсөз, бир жолу колдонулуучу коддор) колдонуу Кардардын өз колу менен кол тамгасынын аналогу катары таанылат.

5.7. Клиент аутентификациялоо каражаттарынын коопсуздугу үчүн жооп берет.

5.8. Интернет-банкинг системасын туташтырууга жана колдонууга тарифтер Банктын колдонуудагы тарифтери менен аныкталат.

5.9. Интернет-банкинг/Мобилдик банкинг төмөнкү операцияларды жүзөгө ашырууга мүмкүндүк берет: -

- Банктагы эсептердин (карточкалык, эсептешүү, мөөнөттүү) абалын реалдуу убакыт режиминде карап чыгуу;
- тандалган Эсептин абалы жана кыймылы жөнүндө көчүрмөсүн басып чыгарууга жана/же электрондук дарекке жөнөтүүгө;
- кардардын эсептеринен төлөмдөрдү жүргүзүү (клиринг/гросс, SWIFT төлөмдөрү, салыктарды жана жыйымдарды төлөө, айып пулдарды төлөө, коммуналдык төлөмдөрдү төлөө ж.б.);
- накталай эмес валюта менен конверсиялык операцияларды жүргүзүү.

5.10. Интернет-банкинг/Мобилдик банкинг программалык камсыздоосунда көрсөтүлүүчү кызматтардын тизмесинин өзгөрүшү жөнүндө билдирүү бул тууралуу маалыматты жана Банктын расмий веб-сайтында бул кызматтарга карата колдонуудагы тарифтерди тиешелүү түрдө жайгаштыруу аркылуу ишке ашырылат.

5.11. Электрондук төлөм документтерин жөнөтүүнү жана/же алууну ырастоо Интернет-банкинг/Мобилдик банкинг программасынын иштешинин алкагында электрондук түрдө, жүргүзүлгөн операция боюнча көчүрмөнү электрондук түрдө көрсөтүү жолу менен ишке ашырылат.

6. Банктык карталар

6.1 Банк кардардын арыз-анкетасынын негизинде Эсеп ачууга, анын эсептешүү кызматтарына, ЭЛКАРТ банктык төлөм картасын (мындан ары - Карта) чыгарууга жана тейлөөгө байланышкан кызматтарды ушул Келишимдин шарттарынын алкагында көрсөтөт.

6.2. Карталарды пайдалануу «Элкарт» төлөм системаларынын эрежелерине жана Банктын ички эрежелерине ылайык жүргүзүлөт. .

6.3. . Банк уюмдун/ЖИнин эсебинен чыгаша операцияларын жүргүзүү үчүн «Элкарт Бизнес» корпоративдик банктык карталарын берет, ал эми Кардар пайдаланууга алат.

6.4. Эсеп Кардардын арыз-анкетасынын негизинде, Банк тарабынан белгиленген тизмеге жана Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык зарыл документтерди берген шартта ачылат.

6.5. Кардардын эсеби боюнча операциялар Эсепте турган акча каражаттарынын калдыгынын чегинде жүргүзүлөт.

6.6. Корпоративдик картанын ээси отчет берүүчү жак болуп саналат — картанын алдыңкы бетинде маалыматтары көрсөтүлгөн Уюмдун/ЖИнин кызматкери. Картанын ээси ПИН-коддун купуялуулугун жана келишимдин ажырагыс бөлүгү болуп саналган Картаны пайдалануу эрежелерин сактоого милдеттүү.

6.7. Карта ээси үчүн чыгаша лимити - операцияларды жасоого уруксат берилген максималдуу сумма белгиленет. Чыгым лимитин Банк, ошондой эле Уюм/ИП белгилейт жана келишимде белгиленген тартипте өзгөртүлүшү мүмкүн.

«Капитал Банк» ААКта юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди комплекстүү банктык тейлөө келишимин түзүүгө карата ачык оферта

6.8. Операцияларды жасоонун тартиби

6.8.1. Картаны Банктын фирмалык белгиси же ЭЛКАРТ төлөм системасынын логотиби жайгаштырылган кардарларды тейлөө пункттарында (анын ичинде банкоматтарда, соода-сервистик ишканаларда) колдонсо болот.

6.8.2. Картаны пайдалануу менен операцияларды Клиент же анын тиешелүү түрдө ыйгарым укуктуу ишенимдүү адамы гана жасайт. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларды кошпогондо, Картаны башка адамдарга берүүгө жол берилбейт.

6.8.3. Картаны колдонуу менен операцияларды жүргүзүүдө түзүлгөн эсептешүү жана башка документтер Кардардын жеке колу менен да, ПИН-кодду киргизүү менен да күбөлөндүрүлүшү мүмкүн. ПИН-кодду киргизүү Кардардын өз колу менен коюлган колунун күчүнө ээ.

6.8.4. Картаны пайдалануу менен операцияларды жүргүзүүдө Карттын пайдалануу эрежелерин жана ушул Келишимде көрсөтүлгөн шарттарды кармоого тийиш.

6.9. Талаштуу операциялар.

6.9.1. Картаны пайдалануу менен жасалган жана Эсеп боюнча үзүндүлөрдө көрсөтүлгөн чыгым операциясы менен Клиент макул болбогон учурда, Клиент 30 (отуз) календардык күндөн кечиктирбестен Банкка чыгым операциясына макул эместигинин себептерин көрсөтүү менен негиздүү жазуу жүзүндөгү даттануусун, ошондой эле мындай даттануунун негиздүүлүгүн тастыктаган документтерди (эгер алар бар болсо) берет.

6.9.2. Банк Картаны уруксатсыз пайдалануу тобокелдигин азайтуу максатында талаштуу операция боюнча иликтөө жүргүзгөндө, Банк Карттын жоготууларын жана чыгымдарын болтурбоо үчүн Карттын кызыкчылыгын көздөгөн чараларды, анын ичинде Картаны бөгөттөө жана/же алып салууну өз каалоосу менен колдоно алат.

6.9.3. Клиенттин талаштуу операция боюнча даттануусун көрсөтүү аны ушул Келишимдин шарттарына жана Кыргыз Республикасынын мыйзам талаптарына ылайык карызды төлөөдөн бошотпойт.

6.9.4. Клиенттин талаштуу операция боюнча даттануусу Банк тарабынан негиздүү деп табылса, анда Банк мындай операциянын суммасын ушул Келишимдин шарттарында каралган тартипте кайтарып берет. Эгер андай болбосо, Банк Банктын тарифтерине жана чыгымдарды тастыктаган документтерге ылайык болгон талаштуу операциянын иликтөөсүнө байланыштуу бардык чыгымдарды Кардардан төлөөдү талап кылууга укуктуу.

6.10. Картаны берүү жана сактоо тартиби.

6.10.1. Кардар арызды туура толтуруп, анда чындыкка дал келген маалыматтарды көрсөтүшү керек.

6.10.2. Картаны чыгаруу үчүн төлөм Кардар тарабынан карта ачылган учурда Банктын белгиленген тарифтери боюнча жүргүзүлөт.

6.10.3. Банк даярдалган Картаны түздөн-түз Карта ээсине, же Карта ээси тарабынан берилген ишеним каттын негизинде иш алып барган анын ишенимдүү адамына берет. Картаны алганда, Карта ээси Картанын арткы бетиндеги атайын каралган жерге кол коёт.

6.10.4. Кардар картаны алгандан кийин дароо банк кызматкеринин көзүнчө картанын арткы бетиндеги атайын тилкеге шарик калем менен кол коюшу керек.

6.10.5. Картаны башка адамдарга пайдаланууга же күрөө катары берүүгө тыюу салынат. Ыйгарым укугу жок адам көрсөткөн карта тартып алынат.

6.10.6. Картанын арткы бетинде анда коддолгон маалыматы бар магниттик тилке, ошондой эле коргоонун башка элементтери жайгашкан. Жагымсыз факторлордун

таасирине жол берилбейт: электромагниттик талаалар (дисплейлердин жанында болуу, «Капитал Банк» ААКта юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди комплекстүү банктык тейлөө келишимин түзүүгө карата ачык оферта

магниттелген же магниттери бар нерселер, мисалы, ачкычтар, сумкалардагы магниттик кулпулар), механикалык бузулуулар (тырышуулар, булгануу, ысып кетүү, мисалы, күндүн нурлары) ж.б., алар жумушчу элементтердеги жазууну бузуп, Авторизациянын автоматташтырылган режиминде карталык операцияларды жүргүзүүгө мүмкүн болбой калышы мүмкүн.

6.10.7. Картаны капчыкта же капчыкта сакташ керек, аны колдонууда ашыкча күч жумшабаш керек.

6.11. ПИН-коду.

6.11.1. Картаны бергенден кийин Карта кармоочуга ПИН-коду басылган атайын мөөрлөнгөн конверт берилет. Конвертти алгандан кийин дароо ачып, ПИН-кодун эсиңизден чыгарбаңыз жана кутучаны жана конвертти жок кылыңыз. Ошондой эле Карта эсинде Банктын банкоматтарында ПИН-кодду өзгөртүү мүмкүнчүлүгү бар.

6.11.2. ПИН-коду Банктын кызматкерлерине белгисиз жана Картанын Колдонуучусу тарабынан Картанын пайдалануу учурунда жашыруун сакталууга тийиш.

6.11.3. Электрондук перифериялык түзүлүштүн клавиатурасындагы ПИН-коддун сандарынын комбинациясын кимдир бирөөгө карап турууга жол бербөө керек.

6.11.4. ПИН-кодду киргизүүдө электрондук перифериялык түзүлүштөрдүн дисплейлериндеги сандар атайын жарыктандырылбайт, бирок шарттуу белги менен алмаштырылат. Терүүдө ката кетириүүгө жол бербөө маанилүү. Эгерде үч жолу катары менен (кандайдыр бир

убакыт аралыгында, бир же ар кандай электрондук перифериялык түзүлүштөрдү колдонууда) туура эмес ПИН-код терилсе, анда төртүнчү ката кетирилген учурда, Банк Картаны бөгөттөп, ал банкоматтан алынат же жагдайлар такталганга чейин тейлөө пунктунда кармалып турушу мүмкүн.

6.11.5. Автоматташтырылган Авторизация режиминде жүргүзүлгөн жана ПИН-кодду терүү менен тастыкталган карттык операциялар Банк тарабынан Карта ээси тарабынан жасалган деп эсептелет.

6.11.6. Эгерде Карта ээси ПИН-кодду унутуп калса, анда Картаны Банкка тапшыруу керек, анткени автоматташтырылган Авторизация режиминде карттык операцияларды жүргүзүү мүмкүн болбой калат. Картаны алмаштыруу/кайра чыгаруу үчүн арыз жазуу керек.

6.12. Картаны колдонуу.

6.12.1. Банк Картага тейлөө көрсөтүүнү, өзүнүн түздөн-түз көзөмөлүндө турган системалардын жана электрондук перифериялык түзүлүштөрдүн үзгүлтүксүз иштешин камсыздайт жана Банкка көз каранды болбогон себептер боюнча тейлөө токтотулган учурда аны калыбына келтирүү үчүн бардык мүмкүн болгон чараларды көрөт.

6.12.2. Бардык Карталарды тейлөө пункттары Карта ээлерине бул пунктта Карта боюнча тейлөө мүмкүнчүлүгү жөнүндө маалымат берүү үчүн ЭЛКАРТ улуттук төлөм системасынын логотиби менен көрсөткүчтөр менен жабдылган.

6.12.3. Карттык операцияларды жүргүзүү үчүн Карта ээси Картаны тейлөө пунктунун кассирине (СТИ же Банк) көрсөтөт, же өзүн-өзү тейлөө режиминде банкомат менен аракеттерди жасайт.

6.12.4. Автоматташтырылган режимде кассир электрондук терминал аркылуу Авторизацияны ишке ашырат. Кассир Картаны терминалдын окуу түзүлүшүнө салып, клавиатурадан операциянын суммасын терип, Карта ээсине атайын клавиатурада ПИН-кодду терүү аркылуу операцияны ырастоону сунуштайт. Туура ПИН-код терилгенде жана Эсепте акча каражаттары жетиштүү болгондо, операциянын аткарылгандыгын тастыктаган эки нускада чек басылып чыгарылат. Кассир Карта ээсине чектин бир нускасын берет. Карта ээси чекте көрсөтүлгөн маалыматтардын тууралыгын текшерет. Кабыл алынган технологияга жараша, басылып чыккан чек Карта ээсинин жана

кассирдин кол тамгалары менен тастыкталышы мүмкүн.

«Капитал Банк» ААКта юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди комплекстүү банктык тейлөө келишимин түзүүгө карата ачык оферта

6.12.5. Кассир Картаны көрсөтүүчүдөн анын ким экендигин тастыктаган документти талап кылууга укуктуу. Документ жок болгон учурда, кассир Картаны көрсөтүүчүгө карттык операцияны жүргүзүүдөн баш тартууга укуктуу.

6.12.6. Кассир ушул Келишимдин 5.10-пунктунун шарттарына ылайык, жагдайлар такталганга чейин Картаны кармап турууга укуктуу.

6.12.7. Банк купуя маалыматтарды көрсөтүүнү жана сайттын дарегине өтүүнү суранган электрондук каттарды жана SMS-билдирүүлөрдү жөнөтпөйт (Мындай каттарды ачпаңыз, бул алдамчылык. Картага байланыштуу шектүү чалуулар же SMS-билдирүүлөр түшкөндө, Банк менен байланышыңыз).

6.12.8. Банк Кардарды эсеп боюнча ар бир операцияны көзөмөлдөө үчүн SMS-билдирүү кызматын туташтырууну сунуштайт.

7. Банктык продуктылар

7.1. Банк Кардарга кошумча банктык продуктыларды берүүгө укуктуу:

- кредит берүү,
- депозиттер,
- сейфтик уячалар,
- эквайринг,
- башка финансылык кызматтар.

7.2. Көрсөтүлгөн продуктыларды берүү шарттары өзүнчө келишимдер менен жөнгө салынат.

8. Банктын тарифтери

8.1. Банктык кызмат көрсөтүү үчүн Банк колдонуудагы тарифтерге ылайык комиссия алат.

8.2. Тарифтер ушул Шарттын ажырагыс бөлүгү болуп саналат.

8.3. Банк Кардарларды Банктын сайтында жарыялоо жолу менен кабарлап, тарифтерди өзгөртүүгө укуктуу.

9. Тараптардын укуктары жана милдеттери

9.1. Банк төмөнкүлөргө милдеттенет:

9.1.1. Клиентке эсеп ачуу жана банк кызматтарын көрсөтүү, накталай эмес операцияларды/транзакцияларды, төлөмдөрдү, эсептешүүлөрдү жүзөгө ашыруу, Кардардын төлөм тапшырмаларын/өкүмдөрүн аткаруу, ушул Офертанын шарттарына, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларына жана Банктын тарифтерине ылайык Кардарга эсептешүү-кассалык жана/же башка банктык кызмат көрсөтүүнү жүргүзүү.

9.1.2. Клиенттин акча каражаттарынын сакталышын жана эсепке алынышын камсыз кылуу.

9.1.3. Клиенттин Аккаунт боюнча көрсөтмөлөрүн, эгерде акча каражаттарынын калдыгы жетиштүү болсо жана мыйзамда белгиленген чектөөлөр болбосо, аткарууга.

9.1.4. Банктык сырды сактоо: Клиенттин макулдугусуз, КР мыйзамдарында каралган учурларды кошпогондо, эсептер жөнүндө маалыматтарды үчүнчү жактарга ачыкка чыгарбоо.

9.1.5. Банктын тарифиндеги, тейлөө тартибиндеги жана ушул Офертанын шарттарындагы өзгөрүүлөр жөнүндө маалыматты Банктын сайтына жайгаштыруу жолу менен жана/же башка жолдор менен Кардарга өз убагында маалымдоо.

9.1.6. КР мыйзамдарына ылайык ПФПД/ЛПД алкагында иш-чараларды өткөрүү.

9.1.7. Клиентке ушул Келишим боюнча банк кызматтарын көрсөтүү боюнча

консультациялык жана маалыматтык кызматтарды көрсөтүү.

«Капитал Банк» ААКта юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди комплекстүү банктык тейлөө келишимин түзүүгө карата ачык оферта

9.1.8. Арыз-анкетанын негизинде арыз алынган күндөн тартып 10 (он) банктык күндүн ичинде Картаны Кардарга же анын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык Кардар тарабынан берилген ишеним каттын негизинде иш алып барган ишенимдүү адамына берүү.

9.2. Банк төмөнкүлөргө укуктуу:

9.2.1. Банктык эсеп, аманат (депозит), төлөм картасы боюнча операцияны (бүтүмдү) жүргүзүүдөн баш тартууга, эгерде негиздер болсо, банктык эсепти, карт-эсепти жабууга, төлөм картасын бөгөттөөгө же ушул Келишимди толугу менен же анын айрым бөлүктөрүнө/шарттарына карата кардарды эсеп жабылганга чейин бир календардык ай мурун кабардар кылуу менен бузууга/токтотууга укуктуу, эгерде:

– Кардардын банктык эсебинде турган акча каражаттарынын суммасы Банктын тарифтеринде, параметрлеринде жана/же ушул Банктын продуктуунун/кызматынын өзгөчө/атайын шарттарында каралган минималдуу өлчөмдөн төмөн болуп калса, Банк

кардарды кабардар кылбастан эсепти жабууга укуктуу;

– Кардардын банктык эсебинде Банк тарабынан белгиленген мөөнөттүн ичинде (12 ай жана андан ашык) акча каражаттары жок болсо же эсеп боюнча Кардардын буйругу боюнча операциялар жүргүзүлбөсө;

– Кардар банктык кызмат көрсөтүү жөнүндө ушул Келишимдин шарттарын, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын бузса, аткарбаса жана/же талаптагыдай аткарбаса, анын ичинде КЖК/КМЖ алкагында.

9.2.2. Кардардан идентификациялоо, верификациялоо жана операцияларга мониторинг жүргүзүү үчүн зарыл болгон кошумча документтерди жана маалыматтарды суроого укуктуу.

9.2.4. Банктын кызмат көрсөтүүлөрүнүн тарифтерин, анын ичинде комиссиялардын, ставкалардын, валюта курстарынын, лимиттердин, пайыздардын, сый акылардын жана/же Банктын кызмат көрсөтүүлөрүнүн наркы үчүн башка төлөмдөрдүн өлчөмүн жана түрлөрүн бир тараптуу тартипте жаңыртууга, өзгөртүүгө, толуктоого, ошондой эле Банктын расмий интернет-сайтында, маалымат такталарында жана/же Банктын ДБО системаларында/мобилдик тиркемесинде тиешелүү кулактандырууну, өзгөртүүлөрдү/толуктоолорду же жаңыртууларды жайгаштыруу, же кардардын уюлдук телефонуна смс-билдирүү жөнөтүү жана/же кардардын электрондук почтасына кат-билдирүү жөнөтүү аркылуу кардарды кабардар кылып, ушул Коомдук сунуштун, Банктык кызмат көрсөтүү келишиминин, Банктын башка актыларынын/документтеринин шарттарын бир тараптуу тартипте өзгөртүүгө/толуктоого, жаңы редакцияда баяндоого укуктуу, мындай өзгөртүүлөр/толуктоолор, жаңыртуулар күчүнө киргенге чейин кеминде 10 (Он) жумушчу күн мурда;

9.2.5. Эгерде төмөнкү учурлар орун алса, банктык эсеп боюнча операцияны (бүтүмдү) бир тараптуу токтото турууга/аткаруудан баш тартууга, төлөм картасын, банктык эсепти жабууга, карт-эсепти жабууга же ушул Келишимди (толугу менен же анын айрым бөлүктөрүнө/шарттарына карата) бузууга/токтотууга, ошондой эле Кардардын сейфтик уячага жетүүсүн жана/же сейфтик уячаны ижарага алуу боюнча операцияларды токтото турууга же сейфтик уячаны ижарага берүүнү бир тараптуу токтотууга укуктуу:

– эгерде кардар тарабынан Кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо талаптарын, ошондой эле Кардарды тийиштүү текшерүүнүн башка чараларын, Эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон тиешелүү документтерди бербесе;

- кардар тарабынан жүргүзүлүп жаткан операциянын экономикалык максатка ылайыктуулугун жана Кардардын реалдуу экономикалык жана башка ишти жүзөгө

ашыруусунун чындыгын тастыктаган эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер көрсөтүлбөсө;

- ишенимсиз документтер берилген;

- ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдардын документтеринин негизинде, ошондой эле ушул Банк кызматтары жөнүндө келишимде, улуттук жана/же эл аралык төлөм системаларында, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, анын ичинде кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө каралган башка учурларда;

9.2.6. Клиенттин ДБО тутумуна/мобилдик тиркемеге, анын ичинде ар кандай сервистерге, төлөм картасына жана башка аралыктан тейлөө каражаттарына кирүүсүн токтотуу/чектөө, токтотуу:

-Клиенттин бардык банктык эсептерин жабуусу;

- идентификациялык маалыматтарды (колдонуучунун аты, логини, сырсөзү, ПИН-коду, коду же Клиентти аутентификациялоонун/идентификациялоонун, авторизациялоонун башка каражаттары/жоболорун) киргизүү үчүн 3 (үч) жолу ийгиликсиз аракет жасалган;

- Клиенттин шектүү активдүүлүгү;

- Банктын кызмат көрсөтүүлөрүнө акы төлөнбөгөндүгү; - ДББ системасы менен иштөөдө техникалык мүчүлүштүктөр пайда болгондо;

- программалык камсыздоону алмаштыруу жана/же алдын алуу иштерин жүргүзүү;

- ушул Келишимдин аткарылышына, операцияларга/транзакцияларга, банктык эсепке, банктык төлөм картасына жана башка төлөм каражаттарына төлөмдөргө байланыштуу талаштуу жана башка түшүнүксүз кырдаалдар пайда болгондо;

Банк менен Кардардын ортосунда түзүлгөн Банктык тейлөө келишиминде, Банктын тарифтеринде, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, улуттук жана/же эл аралык төлөм системаларында же Банк менен Кардардын ортосунда түзүлгөн өзүнчө келишимдерде, макулдашууларда каралган башка учурларда.

9.2.7. Банк кардардын банктык эсебинен, карт-эсебинен акча каражаттарын бир тараптуу тартипте, акцептсиз (алдын ала макулдугу/уруксаты/билдирүүсүз, кардардын тапшырмасын/буйругун бербестен) төмөнкү учурларда (бир же бир нече учурда) эсептен чыгарууга укуктуу:

– Кардарга берилген кредитти, овердрафтты жана/же эсептелген пайыздарды, комиссияларды, сый акыларды, валюта курсундагы айырманы, айып пулдарды, туумдарды, башка айыптык санкцияларды, финансылык санкцияларды төлөөгө, ошондой эле Кардардын банктык эсеби, карт-эсеби боюнча келип чыккан техникалык овердрафтты жабууга, кайтарылуучу жана башка төлөмдөрдү эсептен чыгарууга/кармоого;

– Банктын күнөөсү боюнча Кардардын банктык эсебине, карт-эсебине жаңылыш/туура эмес түшкөн акча каражаттарын, Кардар накталай акча каражаттарын алганда ашыкча же жаңылыш берилген акча каражаттарын, ошондой эле үчүнчү жактын Кардардын банктык эсебине, карт-эсебине туура эмес/жаңылыш төлөмү документ түрүндө далилденген учурда;

– Банктык эсепти, карт-эсепти жүргүзүү/тейлөө үчүн, банктык эсеп боюнча операцияларды/транзакцияларды жүргүзүү үчүн, төлөм картасы боюнча, Банктык тейлөө боюнча ушул Келишим боюнча банктык, төлөмдүк, электрондук (санариптик), аралыктан жана башка кызматтарды/продуктуларды көрсөтүү үчүн, Банктын, төлөм системаларынын, өнөктөштөрдүн, кызмат көрсөтүүчүлөрдүн учурдагы тарифтерине ылайык өлчөмдө жана шарттарда.

төмөнкү учурларда эсеп, аманат (депозит), карт-эсеп боюнча жүргүзүлгөн операциялар/транзакциялар боюнча акча каражаттарынын суммасын, анын ичинде операциялардын/жазуулардын реестринде көрсөтүлгөн сумманы эсептен чыгарууга;

– ушул Келишимде, Банктын тарифтеринде, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда, ошондой эле Кардардын милдеттенмелери боюнча Банкка акча каражаттарын эсептен чыгарууга, кармап калууга, кайтарууга, төлөөгө, төлөп берүүгө жана Банк алдындагы Кардардын ар кандай карызын, анын ичинде банктык тейлөөгө, банктык кызматтарды, өнүмдөрдү көрсөтүүгө байланышпаган, бирок Банк менен Кардардын ортосундагы башка укуктук мамилелерден келип чыккан карызды төлөөгө; Жогоруда көрсөтүлгөн учурлар үчүн, ушуну менен Кардар Банкты ушул Келишимдин негизинде Кардардын атына ачылган бардык банктык эсептерден Кардардын кандайдыр бир кошумча макулдугусуз акцептсиз тартипте эсептен чыгарууга ыйгарым укук берет;

- кошумча документтерди талап кылууга;

- шектүү операциялар болгон учурда операцияларды токтото турууга;

- мыйзамдарда каралган учурларда эсептерди жабууга.

9.2.8. Зарыл болгон учурда Кардарды алдын ала эскертпестен Интернет-Банкинг /Мобилдик банкинг системасы аркылуу Кардар тарабынан жүргүзүлгөн банктык операцияларга суткалык лимитти, ошондой эле операцияга бир жолку лимитти азайтууга.

9.3. Кардар милдеттенет:

9.3.1. Ушул Банктык тейлөө келишимин түзүүгө (кол коюуга, акцептөөгө) чейин, Банктын расмий интернет-сайтында жайгаштырылган ар бир пункт менен, Банктык тейлөө келишими менен, Кардардын (персоналдык маалыматтардын субъектисинин) макулдугунун мазмуну менен, тарифтер менен, купуялуулук саясаты менен, банктык карталарды колдонуу эрежелери менен, ДБО колдонуучу үчүн маалымат жана Банктын башка актылары/документтери/материалдары менен өз алдынча таанышып чыгуу зарыл: <https://capitalbank.kg>, Банктын ДБО системаларында/мобилдик тиркемеде;

9.3.2. Эсептерди ачуу жана жүргүзүү, банктык кызматтарды алуу үчүн зарыл болгон так маалыматтарды жана документтерди берүү.

9.3.3. Каттоо маалыматтарындагы, ыйгарым укуктуу адамдардын курамындагы, даректеги, реквизиттердеги жана келишим түзүүдө берилген башка маалыматтардагы бардык өзгөрүүлөр жөнүндө Банкты 5 (беш) жумушчу күндүн ичинде кабардар кылуу.

9.3.4. Коммерциялык, ишкердик же башка ушул сыяктуу ишмердүүлүк боюнча эсептер боюнча

акча каражаттарын толуктоону, алууну, которууну, акча каражаттарын которууну, салымды (депозитти) же анын бир бөлүгүн жана акча каражаттарын башкарууну/тескөөнү

ушул Банктык тейлөө келишиминин, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, Банктын актыларынын/документтеринин, төлөм системаларынын талаптарына ылайык жүзөгө ашыруу;

9.3.5. Ушул Офертанын шарттарын, КР мыйзамдарынын талаптарын, Банктын тарифтерин жана Банктын Кардарга жеткирилген ички ченемдик документтерин сактоо.

9.3.6. Комиссияларды эсептен чыгаруу жана милдеттенмелерди аткаруу үчүн эсепте каражаттардын жетиштүү калдыгын камсыз кылуу.

9.3.7. Банкка уруксатсыз операциялар, интернет-банкинг системасындагы эсептик маалыматтардын бузулушу жөнүндө дароо кабарлоо.

9.3.8. Банктын талабы боюнча 3 (үч) жумушчу күндүн ичинде КЖК/ЖКК алкагында документтерди жана маалыматтарды берүү.

9.3.9. Бардык өзгөртүүлөр (мамлекеттик кайра каттоо; биринчи жана экинчи кол коюуга укугу бар жетекчилерди өзгөртүү; дарегин жана телефондорун өзгөртүү; мөөрүн жоготуу ж.б.) тууралуу маалыматты банкка 5 (беш) банктык күндүн ичинде зарыл болгон тастыктоочу документтерди тиркөө менен жазуу жүзүндө берүү.

9.3.10. Ушул Келишимдин колдонуу мөөнөтү аяктаганга чейин акча каражаттарын үчүнчү жактын пайдасына которуу жөнүндө банкка буйрук бербөө.

9.3.11. Банктын талабы боюнча юридикалык жактын анкетасын жаңылоого.

9.3.12. Банк, Банктын кардарлары үчүн репутациялык, финансылык жана башка тобокелдиктерди, зыянды/чыгымдарды алып келүүчү операцияларды/транзакцияларды жана башка аракеттерди/бүтүмдөрдү жүргүзбөө;

9.3.13. Эгерде ал кредиттик келишимде каралган болсо, кредиттик каражаттарды максаттуу пайдаланууну сактоо.

9.3.14. Эгерде кардардын банктык эсебине акча каражаттары жаңылыш түрдө чегерилсе, ашыкча же жаңылыш түрдө накталай акча каражаттары берилсе, эсеп боюнча көчүрмө алгандан, кардар тарабынан табылгандан же Банктын талабынан тартып 3 (үч) банктык күндөн кечиктирбестен Банкка жаңылыш түрдө чегерилген/берилген акча каражаттары жана башка каражаттар жөнүндө кабарлоо жана кайтаруу. Банк тарабынан керектүү каражаттарды эсептен чыгаруу үчүн банктык эсепте жетишсиз болгон учурда, жетишпеген акча каражаттарын кайтаруу үчүн зарыл болгон суммага 2 (эки) банктык күндүн ичинде банктык эсепти толуктоо.

9.3.15. Кардар өз алдынча, өз тобокелдиги менен жана өз эсебинен ушул Договор боюнча Кардар же ал үчүн (анын атынан) башка адам тарабынан жасалган аракеттерге (аракетсиздикке), операцияларга/бүтүмдөргө, төлөмдөргө/эсептешүүлөргө, ушул Договордун шарттарын, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын аткарбоо же талаптагыдай аткарбоо үчүн толук жоопкерчилик тартат.

9.3.16. Интернетке кирүү жана Мобилдик тиркеме системасына туташуу үчүн зарыл болгон техникалык, программалык жана коммуникациялык ресурстарды өз алдынча жана өз эсебинен камсыз кылуу.

9.3.17. Үчүнчү жактарга, анын ичинде убактылуу же акы төлөнүүчү негизде, өзүнүн банктык төлөм карталарын, картанын реквизиттерин (анын ичинде номерин, жарактуулук мөөнөтүн, CVV/CVC-кодун), ДБО системаларына кирүү үчүн логиндерди жана паролдорду, ошондой эле Банк тарабынан берилген же камсыздалган электрондук капчыктарга жана башка төлөм инструменттерине кирүү мүмкүнчүлүгүн бербөө жана пайдаланууга бербөө. Кардар төмөнкүлөр тууралуу тийиштүү түрдө кабардар жана түшүнөт:

- көрсөтүлгөн аракеттер мындай өткөрүп берүүнүн мүнөзүнө жана максаттарына карабастан, анын ичинде Кардардын атынан жана (же) сый акы үчүн каржылык операцияларды жасоону болжолдогон схемаларга катышууну кошуп, бирок алар менен чектелбестен, катуу тыюу салынат;

- үчүнчү жактарга карата алдамчылык/мыйзамга каршы аракеттер;

- бул тыюу салуунун максаты Кардардын мыйзамсыз каржылык операцияларга, акча каражаттарын мыйзамсыз чыгарууга, мыйзамга каршы аракеттерге, анын ичинде алдамчылык схемаларына, акчаны адалдоого, кылмыштуу ишти каржылоого жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка кылмыштарга аралашуусуна жол бербөө болуп саналат;

- Жогоруда көрсөтүлгөн каражаттарды үчүнчү жактарга берүү, аларга жеткиликтүүлүктү камсыз кылуу операциялардын бөгөттөлүшүнө жана банктык продуктыларга жеткиликтүүлүктүн чектелишине, банктык карталардын жана башка инструменттердин жокко чыгарылышына, Банктын тейлөөдөн баш тартуусуна алып келиши мүмкүн; ушул пунктту бузгандыгы үчүн Кардар Кыргыз Республикасынын кылмыш-жаза жана башка мыйзамдарына ылайык жоопкерчилик тартат.

9.3.18. Банк убактылуу паролду бергенден кийин, Интернет-банкнг/Мобилдик банкнг системасы сунуштаган коопсуздукту эске алуу менен, өз каалоосу боюнча паролду дароо өзгөртүү, андан кийин Кардардын эсебинин коопсуздугу үчүн мезгил-мезгили менен (30 күндүн ичинде) паролду алмаштырып туруу зарыл.

9.3.19. Интернет-банкнг/Мобилдик банкнг системасын тейлөө үчүн төлөмдү «Капитал Банк» ААКта юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди комплекстүү банктык тейлөө келишимин түзүүгө карата ачык оферта

Банктын учурдагы тарифтерине ылайык ар бир айдын акыркы күнү жүргүзүү керек.

9.4. Кардар укуктуу:

9.4.1. Банктык эсепке ээлик кылууга, банктык кызматтардан, банктык продуктылардан, төлөм картасынан жана эсептеги акча каражаттарынан калдыктын чегинде жана ушул Банктык кызмат көрсөтүү келишиминде, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, Банктын тарифтеринде, улуттук жана/же эл аралык төлөм системаларынын эрежелеринде (шарттарында) каралган тартипте жана шарттарда пайдаланууга.

9.4.2. Ушул Келишимдин шарттарына ылайык, Кардар тарабынан банктык эсепке салынган кошумча төгүмдөр менен банктык аманаттын (депозиттин) суммасын, ошондой эле ушул Банктык кызмат көрсөтүү келишиминин шарттарына, параметрлерине, тиешелүү депозиттик продукттун өзгөчө/атайын шарттарына, Банктын тарифтерине ылайык пайыздык чен боюнча сый акыны (эгерде ал чегерилсе) алууга.

9.4.3. Банктан жасалган операциялардын/транзакциялардын негиздүүлүгүн тастыктаган документтердин көчүрмөлөрүн, анын ичинде Банктын мобилдик тиркемеси аркылуу демилгеленгендерди талап кылууга укуктуу.

9.4.4. Ушул Келишимдин шарттарына, Банктын ички актыларына, төлөм системаларынын эрежелерине (шарттарына) ылайык төлөм картасын чыгаруу/кайра чыгаруу, бөгөт коюу/бөгөттөн чыгаруу, SMS билдирүүлөрдү өчүрүү (кызмат өчүрүлгөн учурда комиссия кайтарылбайт), жокко чыгаруу жөнүндө арыз менен Банкка кайрылууга укуктуу.

9.4.5. Өзүнүн эсеби, карт-эсеби боюнча көчүрмөнү, ошондой эле ДБО системалары аркылуу жасалган операциялар боюнча көчүрмөнү Банктын бөлүмдөрүнөн же Банктын ДБО системалары аркылуу ушул Келишимге жана Банктын тарифтерине ылайык Банк тарабынан аныкталган шарттарда сурап алууга жана алууга укуктуу.

9.4.6. Эсептердин абалы, тейлөө шарттары, Банктын тарифтери жөнүндө толук маалымат алууга укуктуу.

9.4.7. Банкка алдын ала жазуу жүзүндө билдирүү менен келишимди бир тараптуу тартипте бузууга укуктуу.

9.4.8. КР мыйзамдарында каралган тартипте Банктын аракеттерине (аракетсиздигине) даттанууга укуктуу.

10. Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга каршы аракеттенүү

10.1. Банк КРнын "Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө" Мыйзамынын жана КРУБнын ченемдик документтеринин талаптарына ылайык КИК/КЛК боюнча чаралардын комплексин ишке ашырат.

10.2. Кардар төмөнкүлөргө милдеттүү:

- эсеп ачууда жана Банктын талабы боюнча идентификациялоо жана верификациялоо процедурасынан өтүүгө милдеттүү;
- юридикалык жактар үчүн бенефициардык менчик ээлери жөнүндө маалымат берүүгө милдеттүү;
- Банктын талабы боюнча акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын ачып берүүгө милдеттүү;
- Анкетадагы маалыматтар өзгөргөндө, аны дароо жаңылап турууга;
- Банкка кардарларды тийиштүү текшерүү (KYC/CDD) жол-жоболорун жүргүзүүгө көмөктөшүүгө.

10.3. Банк КР мыйзамдарына ылайык, Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү жөнүндө мыйзамдарды бузуу шектенүүсү пайда болгон

учурда операцияны жүргүзүүдөн баш тартууга, эсепти токтото турууга же бөгөт коюуга, ошондой эле шектүү операциялар жөнүндө ыйгарым укуктуу органга билдирүүгө укуктуу.

11.Банктык сыр

11.1. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык банктык сырды сактоого кепилдик берет. Кардардын эсептери, операциялары жана башка маалыматтары жөнүндө маалыматтар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда гана үчүнчү жактарга ачылышы мүмкүн (ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдар, сот, КРУБ жана алардын компетенциясынын чегиндеги башка органдар).

11.2. Кардар келишимди аткаруу, мыйзам талаптарын сактоо, алдамчылыкка каршы аракеттенүү максатында, ошондой эле КРнын персоналдык маалыматтар жөнүндө мыйзамдарында түздөн-түз каралган башка максаттарда Банк тарабынан анын персоналдык маалыматтарын жана ишмердүүлүгү жөнүндө маалыматтарды иштеп чыгууга макулдугун берет.

11.3. Банктын кызматкерлери банктык сырды түзгөн маалыматтардын купуялуулугун Банкта иштеген мезгилде да, жумуштан кеткенден кийин да сактоого милдеттүү.

12. Алдамчылыктын алдын алуу

12.1. Кардар эсептерди жана банктык инструменттерди алдамчылык же мыйзамсыз операциялар үчүн колдонбоого милдеттенет.

12.2. Банк алдамчылыктын белгилери аныкталган учурда операцияларды токтото турууга жана кызмат көрсөтүүлөргө жеткиликтүүлүктү чектөөгө укуктуу.

13.Тараптардын жоопкерчилиги

13.1. Келишим боюнча милдеттенмелерди аткарбагандыгы же талаптагыдай эмес аткаргандыгы үчүн Тараптар Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына жана Келишимдин шарттарына ылайык жоопкерчилик тартышат.

13.2. Эгерде төлөмдөрдүн кечиктирилиши корреспондент банктын жана/же кардардын катасынан улам келип чыкса, Банк жоопкерчилик тартпайт, анткени кардар туура эмес реквизиттерди көрсөткөн.

13.3. Банк үчүнчү жактардын аракеттеринин, техникалык бузулуулардын, санкциялык чектөөлөрдүн натыйжасында келип чыккан зыяндар үчүн жоопкерчилик тартпайт.

13.4. Банк кардардын каражаттарын тескөөгө камак салуу же башка чектөө киргизүү натыйжасында мамлекеттик жана башка органдардын аракеттеринен улам кардар тарткан зыян жана зыян үчүн жоопкерчилик тартпайт.

13.5. Банк кардардын Картанын реквизиттерин ачыкка чыгаруу боюнча аракетин далилдөөгө милдеттүү эмес.

13.6. Банк эсептин валютасынан айырмаланган валютада эсеп боюнча операция жүргүзүлгөн учурда келип чыккан акча каражаттарын конвертациялоодогу валюта курсунун айырмасы үчүн жоопкерчилик тартпайт.

13.7. Эгерде кардардын атына келип түшкөн/чыгып кеткен төлөмдөр чегерилген Банктын корреспонденттик эсеби корреспондент банктын лицензиясы кайтарылып алынгандыгына, корреспондент банкка карата мамлекеттин жогорку органдарынын чечиминин болушуна же корреспондент банкка карата эл аралык санкциялардын күчүнө киришине байланыштуу бөгөттөлсө, алар банктык операцияларды токтото турууга, санкция салууга алып келсе, анда Банк корреспондент банктын мындай аракеттери үчүн, ошондой эле Банктын корреспонденттик эсебинде бөгөттөлгөн сумманы Кардарга берүү үчүн жоопкерчилик тартпайт.

13.8. Банк жана Кардар эгерде милдеттенмелерди толук же жарым-жартылай аткарбоо күчтөн тышкары жагдайлардын кесепетинен келип чыкса, анын ичинде: өрт, суу ташкыны, жер титирөө, электр энергиясынын үзгүлтүккө учурашы жана Банктын жана Кардардын «Капитал Банк» ААКта юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди комплекстүү банктык тейлөө келишимин түзүүгө карата ачык оферта

көзөмөлүнөн тышкары башка жагдайлар, техниканын бузулушу, программалык камсыздоонун иштебей калышы, электр менен жабдуу жана маалыматтарды берүү системасынын бузулушу, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын, Кыргыз Республикасынын ыйгарым укуктуу органдарынын Тараптарга карата чечимдери, токтомдору, аныктамалары кабыл алынган учурларда, ага байланыштуу ушул Келишим боюнча милдеттенмелерди өз убагында тийиштүү түрдө жана мөөнөтүндө аткаруу мүмкүн болбой калса, жоопкерчиликтен бошотулат, эгерде милдеттенмелерди аткарууга тоскоолдук кылган Тарап бул жагдайлардын таасирин азайтуу үчүн акылга сыярлык аракеттерди жасаса жана ушул Келишимдин шарттарын мүмкүн болушунча толук аткаруу үчүн бардык күч-аракетин жумшоону улантат.

14. Талаштарды чечүү тартиби

14.1. Тараптар Келишимди ишке ашыруунун жүрүшүндө Банк менен Кардардын ортосунда келип чыгышы мүмкүн болгон талаштарды жана пикир келишпестиктерди ак ниеттүүлүк жана өз ара макулдашуу принциптеринде жөнгө салуу үчүн бардык зарыл болгон аракеттерди көрүшөт.

14.2. Эгерде Банк менен Кардардын ортосундагы пикир келишпестиктер жана талаштар сүйлөшүүлөрдүн жүрүшүндө жөнгө салынбаса, алар Кыргыз Республикасынын сот органдарына кароого берилиши мүмкүн.

14.3. Келишимде каралбаган бардык башка маселелер боюнча Тараптар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын жетекчиликке алышат.

14.4. Келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдары менен жөнгө салынат. Тараптар Келишимден келип чыккан же ага байланыштуу бардык талаш-тартыштар, анын ичинде Келишимди түзүүгө, бузууга, токтотууга, жокко чыгарууга же жараксыз деп табууга байланыштуу талаш-тартыштар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык чечилүүгө тийиш экендигине макул болушат жана таанышат.

15. Келишимдин колдонуу мөөнөтү

15.1. Келишим мөөнөтү чектелбестен иштейт. Келишим Банк жана Кардар тарабынан түзүлгөн күндөн тартып күчүнө кирет жана Банктын жана/же Кардардын демилгеси боюнча токтотулганга чейин иштейт.

15.2. Банк Кардарга тиешелүү жазуу жүзүндөгү билдирүүнү жөнөтүү аркылуу Келишимди бир тараптуу тартипте бузууга укуктуу. Кардар Келишимде каралган милдеттенмелерди аткарбаган учурда, Банк кайтарылбаган карталарды бөгөттөйт.

15.3. Келишим бузулганда:

- Картага тейлөө үчүн Кардар төлөгөн сый акы кайтарылбайт;
- Эсептеги акча каражаттарынын калдыгы Кардарга "Капитал Банк" ААКсынын кассасынан накталай акча менен берилет же Кардардын жазуу жүзүндөгү көрсөтмөсүнө ылайык, Банк тарабынан Карта боюнча жүргүзүлгөн операция үчүн комиссияны алып салуу менен Кардар көрсөткөн каалаган банктык эсепке которулат.

Келишим Банк менен Кардардын ортосундагы өз ара эсептешүүлөр жана төлөм системалары менен өз ара эсептешүүлөр (карттык продуктулар боюнча)

толук аяктагандан кийин бузулду деп эсептелет жана өз күчүн жоготот.

15.4. Тараптар келишим бузулган учурда, Банк менен Кардардын ортосунда түзүлгөн айрым эсеп түрлөрүн ачууну жана тейлөөнү, банктык кызматтарды жана өнүмдөрдү көрсөтүүнү жөнгө салган айрым келишимдер, макулдашуулар өз алдынча келишимдер катары күчүндө кала берерин таанышат.

15.5. Банктык эсепте акча каражаттары жок болгон учурда, банктык эсепке акча каражаттарынын келип түшпөгөн жана банктык эсептен акча каражаттарын берүү 12 (он эки) айдан ашык болсо, Кардарга келишимди бузууга 1 календарлык ай калганда алдын ала жазуу жүзүндө билдирүү/электрондук почта аркылуу билдирүү/SMS-билдирүү жөнөтүү шарты менен келишимди бузууга жана банктык эсепти жабууга укуктуу.

«Капитал Банк» ААКта юридикалык жактарды жана жеке ишкерлерди комплекстүү банктык тейлөө келишимин түзүүгө карата ачык оферта

15.5.1. Эгерде Клиенттин Эсеп эсебиндеги нөлдүк калдык же акча каражаттарынын калдыгы 200 (эки жүз) сомго чейин болсо, Банк Келишимди бузууга жана Эсеп эсебин Кардарды алдын ала билдирбестен жабууга укуктуу.

15.5.2. Эгерде Кардардын эсебиндеги акча каражаттарынын калдыгы 200 (эки жүз) сомдон ашса, Банк Кардарга алдын ала жазуу жүзүндө билдирүү жана/же электрондук почта дарегине билдирүү жана/же Кардардын анкетасында көрсөтүлгөн телефон номерине SMS-билдирүү жөнөтөт. Кабарлама жөнөтүлгөн күндөн тартып 1 (бир) календардык ай өткөндөн кийин, эгерде Кардар Банкка кайрылбаса жана/же Эсеп боюнча операциялар жок болсо, Келишим бузулду деп эсептелинет, ал эми Эсеп жабылууга тийиш.

16. Корутунду жоболор

16.1. Банк бул сунушту өзгөртүүгө укуктуу.

16.2. Офертанын жаңы редакциясы Банктын расмий сайтында жарыяланат.

16.3. Келишим Кыргыз Республикасынын мыйзамдары менен жөнгө салынат.

16.4. Кардар Банк өз каалоосу боюнча жана өз тандоосу боюнча Кардардын каттоо/жашаган жеринин дарегине почта аркылуу, электрондук почта дарегине, ДБО системалары аркылуу, факс аркылуу, push билдирүүлөрдү жөнөтүү, уюлдук/мобилдик байланыш телефондорунун номерлерине SMS-билдирүүлөрдү жөнөтүү, социалдык мессенджерлер аркылуу же Кардар арызда же ушул Келишимдин алкагында түзүлгөн башка документтерде/ДБО системасында көрсөткөн башка ыкмалар менен жөнөтүүгө/кабарлоого, же Банктын расмий интернет-сайтына жайгаштырууга укуктуу экендигине макул болот, ушул Келишимди аткаруу, ушул Келишимди бузуу/токтотуу (толугу менен же анын айрым бөлүктөрүнө/шарттарына карата) жана/же башка аракеттерди жасоо боюнча ар кандай билдирүүлөр/кабарлоолор. Мында, эгерде Банктын билдирүүсү/кабары жеткирилген күнгө карата Кардар жогоруда көрсөтүлгөн даректер/жеткирүү ыкмалары боюнча жок болсо (ошондуктан Кардардын билдирүүнү алгандыгы жөнүндө ырастоону алуу мүмкүн эмес, ал эми жаңы дарек Банкка билдирилген эмес (белгисиз)), же Кардар Банктын расмий интернет-сайтында, АБТ системаларында же башка ыкма менен өз алдынча таанышпаса, Банктын билдирүүсү/кабары тийиштүү түрдө жеткирилген/Кардар тарабынан алынган деп эсептелет жана аны алгандыгы жөнүндө мындай ырастоо жок болгон учурда, өз убагында таанышуу.

16.5. Кардар Банктын авторизация борбору/Байланыш борбору менен Кардардын ортосундагы телефон аркылуу сүйлөшүүлөрдү жаздырууга макул, эгерде Кардар оозеки түрдө маалымат сураса, анын ичинде, бирок алар менен чектелбестен, Кардардын жеке маалыматтары, Эсеби же Картасы, жүргүзүлгөн операциялар, белгиленген лимиттер жана чектөөлөр же

Картаны бөгөттөө ж.б. Банктын Байланыш борбору менен Кардардын ортосундагы телефондук сүйлөшүүнүн аудио жазуусу Кардардын Банкка оозеки кайрылуусунун тастыктоочу фактысы болуп саналат.