Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ЗАО «Банк Компаньон»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют порядок открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ЗАО «Банк Компаньон» (далее – «Банк»).

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (далее – «КР»), нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики.

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

2.1. **Счет по вкладу (депозиту) до востребования** – используемый Клиентом как для хранения и накопления денежных средств, а также для проведения платежей и расчетов, в соответствии с условиями Генерального договора счета по вкладам (депозитам) для физических лиц.

2.2. **Счет по срочному вкладу (депозиту)** – используемый Клиентом для хранения и накопления денежных средств, размещенных на определенный период времени, и приносящие доход по начисленным процентам и не предназначен для расчетов с третьими лицами.

2.3. **Счет по вкладу на иных условиях возврата** - обязанность Банка возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного обстоятельства (события).

3. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ

3.1. Счет открывается Клиенту на основании заявления и предоставления полного пакета документов, необходимого в соответствии с требованиями законодательства КР и локальными нормативными актами Банка.

3.2. Клиент подтверждает, что он является законным владельцем денежных средств и источник денежных средств, поступающих на его Счет, является законным/легальным.

3.3. По заявлению Клиента Банк может открыть новые Счета в рамках Генерального договора счета по вкладам (депозитам) для физических лиц. Банк открывает Счет и сообщает Клиенту его номер не позднее следующего рабочего дня после предоставления Клиентом всех необходимых документов, и/или Клиент может самостоятельно открыть новые Счета с использованием системы Дистанционного банкинга.

3.4. Номер счета после его открытия сообщается Клиенту любыми средствами связи.

3.5. Для проведения операций по счету Клиента Банк имеет право по своему выбору привлекать другие банки и/или финансово-кредитные организации, и/или платежные организации, и/или операторов платежных систем.

3.6. На Счет по вкладу (депозиту) до востребования, помимо личных денежных средств Клиента, могут зачисляться заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого банковского счета, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего Клиенту, денежные переводы и другие поступления и платежи, включая платежи по кредитам.

3.7. На Счет по банковскому вкладу (депозиту) до востребования физических лиц, помимо личных денежных средств клиента, могут зачисляться заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого банковского счета, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего владельцу счета, денежные переводы и другие поступления и платежи, включая платежи по кредитам. Со счета по банковскому вкладу (депозиту) до востребования физического лица клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), погашения по кредиту, коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер

3.8. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счетах по вкладу (депозиту) до востребования не начисляются и не выплачиваются Банком, если это не предусмотрено отдельными соглашениями между Сторонами.

3.9. Условия срочного Вклада (депозита), начисление и выплата процентов по срочному Вкладу (депозиту) и другие условия срочного Вклада (депозита) регулируются отдельным Договором срочного вклада (депозита) для физических лиц установленной Банком формы.

3.10. Выплата процентов по Вкладу (депозиту) и возврат Вклада (депозита) производится путем зачисления на Счет по вкладу (депозиту) до востребования Клиента, если иное не установлено Договором срочного Вклада (депозита).

3.11. Любые операции по Счету Клиента осуществляются после получения письменного распоряжения на основании платежного документа, оформленного в соответствии с требованиями законодательства КР, в пределах остатка денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено Генеральным Договором счета по вкладам (депозитам) для физических лиц или законодательством КР.

3.12. Если Клиент поручает Банку несколько операций, сумма которых превышает остаток на его Счете, Банк выполняет операции по своему усмотрению в пределах остатка на Счете и /или в соответствии с законодательством КР.

3.13. Все платежи и операции по Счету проводятся в валюте Счета.

3.14. Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших в пользу Клиента, производится Банком не позднее рабочего дня следующего за днем получения выписки по Счету соответствующего банка-корреспондента.

3.15. В случаях, когда платежные документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на Счет Клиента, содержат неполную, искаженную, неточную или противоречивую информацию или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Счет Клиента до получения документов, содержащих необходимую информацию. Банк также вправе возвратить сумму отправителю, в случае отсутствия в документе информации либо указании неправильной информации, необходимой для надлежащей проверки Клиента.

3.16. Клиент обязуется не использовать предоставляемые Банком услуги в каких-либо противозаконных целях; не производить никаких действий (операций), направленных на легализацию (отмывание) преступных доходов и финансирование террористической или экстремистской деятельности, в соответствии с законодательством КР.

3.17. Клиент вправе расторгнуть Генеральный договор счета по вкладам (депозитам) для физических лиц в одностороннем порядке путем подачи в Банк письменного заявления о закрытии Счета.

3.18. Банк и Клиент могут заключить договор вклада на иных условиях возврата.

3.19. Банк имеет право в безакцептном порядке списывать денежные средства со всех Счетов Клиента в Банке в случаях и порядке, предусмотренном законодательством КР и настоящим Договором, в том числе погашения задолженности Клиента перед Банком, вытекающих из любых правоотношений между Банком и Клиентом, при ошибочном или необоснованном зачислении Банком денежных средств на Счет Клиента. В случае отличия валюты Счета от валюты задолженности при конвертации применяется курс валют, установленный Банком.

3.20. Для проведения операций по счету Клиента Банк имеет право по своему выбору привлекать другие банки и/или финансово-кредитные организации, и/или платежные организации, и/или операторов платежных систем

3.21. Стороны признают, что Договор счета по вкладам (депозитам) может быть заключен с использованием электронной цифровой подписи через систему дистанционного банкинга. Стороны также признают, что электронная подпись признается равнозначной собственноручной подписи Клиента.

3.22. Клиент дает согласие на сбор, получение, передачу, обмен и обработку персональных данных третьими лицами по поручению Банка в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, в том числе согласие на сбор, передачу и обработку контактного номера и платежной дисциплины, сроках пользования услугами мобильной связи, ежемесячной сумме расходов на услуги мобильной связи, нахождении в роуминге, типах оконечного оборудования, используемых для мобильной связи и т.п., а также на сбор, получение, передачу, обмен и обработку персональных данных, предоставленных Банку самостоятельно или полученных Банком из других источников в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, при сотрудничестве с Государственной Регистрационной Службой, Соц. фондом, Налоговым и иными государственными органами и/или иными третьими лицами, с которыми у Банка имеются письменные соглашения о сотрудничестве. Настоящее согласие является бессрочным.

4. ОПЛАТА БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка, согласно действующим Тарифам Банка, если иное не предусмотрено Генеральным договором счета по вкладам (депозитам) для физических лиц.

4.2. Тарифы по обслуживанию Счета, Банк может изменить в одностороннем порядке. Измененные Тарифы доводятся до Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу путем размещения их на информационных стендах в операционных залах Банка и размещения информации на официальном сайте Банка www.kompanion.kg.

4.3. Клиент обязан возместить все расходы банка и/или третьих лиц, связанных с выполнением поручений Клиента по Счету.

4.4. Оплата услуг производится путем безакцептного списания денежных средств с любого Счета Клиента, с конвертацией их по курсу, установленному Банком в соответствующей валюте на день совершения операции. Клиент поручает Банку списывать в первоочередном безакцептном порядке со своего Счета комиссии в счет платы за оказанные услуги.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк освобождается от ответственности в случаях, если задержка произошла по вине банка-корреспондента и/или по вине Клиента, указавшего ошибочные реквизиты.

5.2. Стороны освобождаются от ответственности на период действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор). Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, обязана уведомить другую Сторону в письменном виде не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств, с предоставлением подтверждающего документа, выпущенного компетентным государственным органом.