

2025-жылдын «7» августунан тартып
КҮЧҮНӨ КИРДИ

БАНК ЭСЕБИНИН БАШКЫ КЕЛИШИМИН ТҮЗҮҮГӨ АРНАЛГАН АЧЫК ОФЕРТА

Ушул Оферта Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексинин 398-беренесинин 2-бөлүгүнө ылайык ачык болуп эсептелет жана "Компаньон Банкы" ЖАКтын (мындан ары - Банк) каалаган укуктук жана аракетке жөндөмдүү жеке жактарга багытталган Банк менен Банк эсебинин башкы келишимин (мындан ары - Келишим) түзүү сунушу болуп саналат. Келишимдин шарттары ушул Офертада төмөндө камтылган.

Келишим Банк тарабынан кайрылган жеке жактан (мындан ары – Кардар) өз колу менен же электрондук кол тамгасы аркылуу кол коюлган ушул Офертаны толук жана эч кандай шартсыз кабыл алууну билдирген белгиленген формадагы арызды алган учурдан тартып жана Кыргыз Республикасынын Жарандык кодексинин 399 жана 402-беренелерине ылайык, Кардар тарабынан операциялык залдардагы маалыматтык такталарга жана/же Банктын www.kompanion.kg сайтына (мындан ары – Банктын сайты) жайгаштырылган Келишимдин бардык шарттарын кабыл алуусу менен, Кардар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана Банктын локалдык ченемдик актыларынын талаптарына ылайык документтерди берген шартта түзүлдү деп эсептелет. Келишимдин 3-бөлүмүнө ылайык ачылган Мөөнөттүү салымдын шарттары мөөнөттүү салымдын суммасы мөөнөттүү салымдын эсебине түшкөн учурдан тартып күчүнө кирет.

Бул Оферта жараксыз деп табылганга чейин же жаңы оферта жарыяланганга чейин күчүндө болот.

1. КЕЛИШИМДИН МАЗМУНУ

1.1. Келишим Кардардын арызында көрсөтүлгөн валютадагы салымдар (депозиттер) боюнча эсептерди (мындан ары - Эсеп/Эсептер) ачуунун жана тейлөөнүн тартибин жана шарттарын аныктайт: талап боюнча салымдардын эсептерин, мөөнөттүү салымдардын эсептерин, банктык төлөм картасын кайтаруунун жана берүүнүн башка шарттары боюнча салымдардын эсептерин (мындан ары - Карта).

1.2. Келишимдин алкагында Банкта тиешелүү кызмат болгон учурда Кардарга төмөнкү кызматтар көрсөтүлүшү мүмкүн: бир же бир нече Эсеп ачуу жана тейлөө, Карталарды чыгаруу жана тейлөө, аралыктан банктык жана төлөм кызматтары (аралыктан көрсөтүлүүчү кызматтар) - мобилдик тиркеме, эсепке кредит берүү (овердрафт), банктык салым (депозит) жана Кардардын өз эсептерин башкаруусу үчүн башка кызматтар.

2. ТАЛАП БОЮНЧА САЛЫМ ЭСЕБИН ТЕЙЛӨӨ

2.1. Эсептер Банк тарабынан Кардардын арызы боюнча жана/же Кардар тарабынан Банктын аралыктан банктык тейлөө боюнча «Мобилдик тиркеме» (мындан ары – МТ системасы) маалыматтык системасын колдонуу менен өз алдынча ачылышы мүмкүн.

2.2. Эсептин номери Кардарга ачылгандан кийинки жумуш күнүнөн кечиктирилбестен ар кандай байланыш каражаттары аркылуу билдирилет.

2.3. Кардар өзүнүн эсебине түшкөн акча каражаттарынын мыйзамдуу ээси экенин жана акча каражаттарынын булагы мыйзамдуу/легалдуу экенин тастыктайт.

- 2.4. Талап боюнча салымдар эсебине Кардардын жеке акча каражаттарынан тышкары, эмгек акы, автордук гонорарлар, пенсиялар, алименттер, социалдык жөлөкпулдар, башка банктык эсептен каражаттар, мураска байланыштуу төлөмдөр, эсеп ээсине таандык жеке мүлктү сатуудан түшкөн төлөм, акча которуулары жана башка түшүүлөр, ошондой эле кредиттер боюнча төлөмдөр да чегерилиши мүмкүн. Талап боюнча салымдар эсебинен Кардар жеке мүнөздөгү төлөмдөрдү, анын ичинде жеке максаттар үчүн сатылып алынган товарлар (көрсөтүлгөн кызматтар) үчүн төлөмдөрдү, кредитти төлөөнү, коммуналдык төлөмдөрдү жана жеке мүнөздөгү башка ушул сыяктуу төлөмдөрдү жүргүзө алат.
- 2.5. Тараптардын ортосундагы өзүнчө келишимдерде/макулдашууларда, **Банктын тарифтеринде** каралбаса, Талап боюнча салым эсептеринде турган акча каражаттарына пайыздар чегерилбейт жана Банк тарабынан төлөнбөйт.
- 2.6. Кардардын эсеби боюнча бардык операциялар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык таризделген төлөм документинин негизинде жазуу жүзүндөгү буйрук алынгандан кийин, эгерде келишимде же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында башкача каралбаса, эсептеги акча каражаттарынын калдыгынын чегинде жүргүзүлөт. Кардардын көрсөтмөсү электрондук байланыш аркылуу жана/же ИБ системасын колдонуу менен жана/же «Компаньон» электрондук капчыгы/мобилдик тиркемеси аркылуу берилиши мүмкүн. Төлөм документтери Кардарларды тейлөө үчүн Банк тарабынан белгиленген убакыттын (мындан ары - Операциялык убакыт) аралыгында аткарууга кабыл алынат, эсептешүүлөр Операциялык убакытта келип түшкөн документтерди тапшырган күнү жүргүзүлөт. Банкка Операциялык убакыт өткөндөн кийин келип түшкөн документтер Банк тарабынан кийинки иш күнү аткарылат.
- 2.7. Эгерде Кардар Банкка өз эсебиндеги калдыктан ашык суммадагы бир нече операцияларды аткарууну тапшырса, Банк ошол операцияларды Эсептеги калдыктын чегинде өз ыктыярына жараша жана/же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык аткарат.
- 2.8. Эсеп боюнча бардык төлөмдөр жана операциялар эсептин валютасында жүргүзүлөт. Техникалык мүчүлүштүктөрдүн же башка себептердин негизинде туура эмес курс боюнча валюта алмашуу операциясы болгон учурда, операциянын суммасы кайра эсептелип, Банктын тиешелүү валютаны сатып алуудагы так курсу боюнча же Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын расмий курсу боюнча конвертацияланат. Мындай учурда Кардар келип чыккан айырманы 5 (беш) жумушчу күндүн ичинде Банкка компенсациялоого милдеттүү.
- 2.9. Кардардын пайдасына келип түшкөн чет өлкөлүк валютадагы акча каражаттар Банк тарабынан тиешелүү банк-корреспонденттин эсебинин көчүрмөсүн алган күндөн кийинки иш күндөн кеч эмес чегерилет.
- 2.10. Мөөнөттүү аманаттын шарттары өзүнчө келишим менен жөнгө салынат, ал эми мөөнөттүү салымды аралыктан ачуу учурунда (ИБ системасы аркылуу) – Келишимдин 3-бөлүмү менен жөнгө салынат. Мөөнөттүү салым боюнча пайыздарды төлөө жана мөөнөттүү салымды кайтаруу, эгерде мөөнөттүү салым келишиминде башкача каралбаса, Кардардын талап боюнча салым эсебине чегерүү жолу менен жүргүзүлөт.
- 2.11. Кайра кайтаруунун башка шарттарындагы салымдын шарттары өзүнчө келишим менен жөнгө салынат.
- 2.12. Кардар «Золотая корона» системасындагы акча которууларды жүргүзүү эрежелери, шарттары жана тарифтери менен макул болот (системанын <https://koronapay.com> расмий сайтында жайгаштырылган).

3. АРАЛЫКТАН АЧЫЛГАН МӨӨНӨТТҮҮ САЛЫМ

- 3.1. Келишимдин алкагында, ошондой эле Банктын кардары тарабынан өз колу менен кол коюлган Банк эсебинин Башкы келишиминин алкагында ИБ тутумунун колдонуучусу болгон Кардар ушул бөлүмдө камтылган шарттарды камтыган мөөнөттүү аманатты аралыктан ача алат.
- 3.2. ИБ системасын колдонуу менен ачылган мөөнөттүү аманат келишими электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлдү деп эсептелет.
- 3.3. Мөөнөттүү салым төмөнкү түрлөрдүн (өнүмдөрдүн) бири болушу мүмкүн: «Мөөнөттүү», «Топтомо», «Универсалдуу», «Компаньон».

3.4. Мөөнөттүү аманаттын сунушталган жалпы шарттары:

- «Мөөнөттүү» <https://www.kompanion.kg/ru/retail/deposit/depozit-srochnyy/>
- «Топтомо» <https://www.kompanion.kg/ru/retail/deposit/depozit-nakopitelnyy/>
- «Пенсиялык» <https://www.kompanion.kg/ru/retail/deposit/depozit-pensionnyy/>

Банктын сайтындагы тиешелүү бөлүмдөрдө көрсөтүлгөн.

3.5. Мөөнөттүү аманаттын жеке шарттары (мөөнөттүү аманаттын түрү, суммасы, валютасы, мөөнөтү жана номиналдык пайыздык чени) Кардар тарабынан ИБ системасынын тиешелүү беттеринде мөөнөттүү аманаттын сунушталган жалпы шарттарынан тандалат жана мындан ары мөөнөттүү аманат келишиминин ажырагыс бөлүгү болуп саналган Депозит боюнча маалыматта көрсөтүлөт.

3.6. Эгерде мөөнөттүү аманат дем алыш/майрам күндөрү ачылса, ал кийинки иш күнү кабыл алынды деп эсептелет.

3.7. Мөөнөттүү аманаттын суммасына пайыздар ал Банкка келип түшкөн күндөн тартып, Кардарга кайтарылганга чейинки же башка негиздер боюнча Кардардын эсебинен алынганга чейинки күнгө чейин чегерилет.

3.8. Жылдын базасын эсептөөдө жылдагы иш жүзүндөгү күндөрдүн саны эске алынат.

3.9. Мөөнөттүү салымды жана/же эсептелген пайыздарды кайтаруу күнү дем алыш же майрам күнгө туш келсе, төлөм кийинки жумушчу күнү ишке ашырылат.

3.10. Мөөнөттүү депозитти кайтарып берүү күнү келип, ал талап кылынбаса, мөөнөттүү аманат келишими токтотулат жана мөөнөттүү депозитке Банктын учурдагы тарифтери боюнча талап боюнча төлөнүүчү депозиттин шарттары колдонулат. Банк мөөнөттүү депозиттин суммасын жана кошулган пайыздарды талап боюнча аманат эсебине которот жана мөөнөттүү депозит эсебин жабат.

3.11. Мөөнөттүү аманат келишими Кардардын демилгеси боюнча мөөнөтүнөн мурда токтотулган учурда, мөөнөттүү аманат боюнча пайыздардын жалпы чегерилген суммасы мөөнөттүү депозитти алган күндөн тартып төмөнкү пайыздык чен боюнча мөөнөттүү депозитти кайтарып берүү датасынан мурунку күнгө чейин кайра эсептелет:

- мөөнөттүү депозитти алган күндөн тартып 12 (он эки) ай өткөнгө чейин 0% (нөл пайыз) пайыздык чен колдонулат;

- мөөнөттүү депозитти алган күндөн тартып 12 (он эки) айдан кийин төмөнкү пайыздык чендер колдонулат:

1) «Мөөнөттүү» түрүндөгү мөөнөттүү аманат үчүн: сом менен – депозиттик маалыматта көрсөтүлгөн пайыздык чендин 30% (отуз пайызы), чет өлкөлүк валютада – жылдык 0% (нөл пайыз);

2) «Топтомо» түрүндөгү мөөнөттүү аманат үчүн: сом менен – жылына 3%, чет элдик валютада – жылына 0% (нөл пайыз);

3) «Пенсиялык» мөөнөттүү аманаттын түрү үчүн: сом менен – жылына 3%, чет элдик валютада – жылына 0% (нөл пайыз);

4) «Компаньон» мөөнөттүү депозити үчүн – жылдык 0% (нөл пайыз).

Эгерде ушул пункттун шарттарына ылайык пайыздык чен кайра эсептелсе, баштапкы жана жаңы пайыздык чендердин ортосундагы айырма Банк тарабынан мөөнөттүү аманаттын негизги суммасынан кармалат.

3.12. Эгерде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык мөөнөттүү аманат келишими боюнча алынган пайыздардын суммасынан салык кармоо каралган болсо, Банк төлөнүүчү пайыздардын суммасынан салыктарды кармайт.

3.13. Ушул бөлүмдө каралбаган мөөнөттүү аманат келишиминин башка шарттары Келишимдин тиешелүү бөлүгүндө жөнгө салынат.

4. КАРТАНЫ ТЕЙЛӨӨ

4.1. Кардардын өз колу менен же электрондук кол тамга менен кол коюлган тиешелүү арыздарынын негизинде, Карта ээсин идентификациялоо жүргүзүлгөндөн кийин, ошондой эле Кардар www.kompanion.kg расмий сайтында жайгаштырылган «Компаньон Банкы» ЖАКтын Банктык төлөм карталарын чыгаруу жана тейлөө эрежелери (мындан ары текст боюнча – Эрежелер) менен толук таанышып, аларды шартсыз жана талашсыз кабыл алгандан кийин Банк Картаны чыгарат жана анын тейлөөсүн камсыз кылат.

4.2. Банк тарабынан чыгарылган Картаны чыгаруу жана тейлөө Келишимдин ажырагыс бөлүгү болуп саналган Эрежелерге, ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана Келишимдин тиешелүү бөлүгүнө ылайык жүргүзүлөт.

4.3. Карта Банктын менчиги болуп саналат жана Кардар картаны КР мыйзамдарына, жергиликтүү жана эл аралык төлөм системаларынын эрежелерине (картага жараша) жана ушул Келишимдин шарттарына, анын ичинде Эрежелерге ылайык пайдаланат.

4.4. Кардар Эрежелерде баяндалган бардык коопсуздук чараларын сактоого милдеттенет, анын ичинде өзүнүн Картасынын маалыматтарын, логиндерин, сыр сөздөрүн, ошондой эле электрондук капчыктарга жана Банктын ИБ Системаларына кирүү мүмкүнчүлүгүн үчүнчү жактарга бербөөгө/сатпоого милдеттүү.

4.5. Төлөмдүн электрондук каражаттарын, Карталарды, логиндерди, сыр сөздөрдү, ошондой эле Банктын электрондук капчыктарына жана ИБ системаларына кирүү мүмкүнчүлүгүн үчүнчү жактарга берүүгө же сатууга, ошондой эле алардын укукка жатпаган финансылык операцияларды жасоосу үчүн аларга кирүү мүмкүнчүлүгүн берүүгө, ошондой эле үчүнчү жактардын көрсөтмөсү жана кызыкчылыгы боюнча төлөмдүн электрондук каражаттарын колдонуу менен укукка жатпаган каржылык операцияларды жүргүзүүгө тыюу салынат.

4.6. Картанын ээси картада көрсөтүлгөн жарактуулук мөөнөтү аяктаганга чейин 1 (бир) календардык ай мурда, ошондой эле Карта жоголгон/уурдалган/мыйзамсыз колдонулган учурда дароо Картаны кайра чыгаруу жөнүндө жазуу жүзүндөгү арыз менен Банкка кайрылууга тийиш.

4.7. Картанын ээси КР мыйзамдарына ылайык Карта боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон документтерди Банкка тапшырат.

4.8. Эсеп/карта боюнча акча каражаттарын чегерүү/алуу операциялары төмөнкү учурларда жүргүзүлбөйт:

- операциялар КР мыйзамдарына каршы келсе;
- карточкалык чыгым операциясынын суммасы Эсептеги акчанын калдыгынан ашып кетсе;
- Банк же Карта ээси тарабынан операцияларга лимиттер жана чектөөлөр коюлган болсо;
- эгер Карта бөгөттөлгөн, алынган же мөөнөтү бүтүп калган болсо;
- төлөмдөрдү жана акча которууларды жүргүзүү үчүн туура эмес/жетишсиз реквизиттер көрсөтүлгөн болсо;
- карточкалык операция уруксатсыз же шектүү болуп, аны тастыктоо үчүн Кардардан кошумча ырастоо талап кылынган болсо.

4.9. Банк коопсуздукту камсыз кылуу, ошондой эле маркетингдик жана башка максаттарда, Карта ээси тарабынан Карта аркылуу жүргүзүлгөн операциялар жана башка маалыматтар тууралуу маалыматты Кардар тарабынан тиешелүү документтерде көрсөтүлгөн электрондук дарекке же мобилдик телефонуна жөнөтүүгө укуктуу, жана бул үчүн Банк үчүнчү тараптардын кызматтарын пайдаланууга акылуу.

4.10. Кардар төмөнкү учурларда Банк жоопкерчилик тартпайт дегенге макул болот:

1. үчүнчү тарап (өлкө же башка банк) Картаны тейлөөдөн баш тартса;
2. Картанын жардамы менен сатып алынган товарлардын жана кызматтардын сапаты начар болсо;
3. Кардар турган өлкөнүн валюталык чектөөлөрү, Карта боюнча лимиттер, чектөөлөр жана үчүнчү тарап тарабынан белгиленген кошумча сый акылар (Тарифтерде көрсөтүлбөгөн) үчүн, алар Карта ээсинин кызыкчылыктарына зыян келтириши мүмкүн;
4. карта жөнүндө маалыматтардын (анын ичинде анын реквизиттери, ПИН, коддук сөзү) Банктын күнөөсү жок үчүнчү жактарга белгилүү болушунун натыйжасында келип чыккан ар кандай кесепеттер үчүн;
5. Кардарга байланыш каналдары аркылуу жөнөтүлгөн маалыматтардын, анын ичинде SMS, Push, электрондук почта, факс, телефон жана башка тексттик билдирүүлөрдүн купуялуулугунун бузулушу үчүн;
6. Кардар жоготкон же уурдалган Картаны өз убагында бөгөттөбөөнүн, ошондой эле Эсепке уруксатсыз кирүүнүн кесепеттери үчүн;
7. Картанын реквизиттерин (анын ичинде ПИН-кодду, коопсуздук сөзүн) үчүнчү жактарга берүүдөн улам Кардарга келтирилген зыян үчүн;

8. КР мыйзамдарын жана ушул Келишимдин талаптарын Карта ээси аткарбаган же туура эмес аткаргандыгынан улам банктык сыр ачылып калган учурда келип чыккан бардык кесепеттер үчүн;

4.11.Кардар SMS-билдирүүнү/башка билдирүүнү албай калган учурда же берилген маалыматтар үчүнчү жактарга жеткиликтүү болуп калса, пайда болушу мүмкүн болгон зыян үчүн.

4.12.Кардар Эсептеги валютадан айырмаланган валютада операция жүргүзгөн учурда бир валютаны башка валютага конвертациялоо схемасы, ошондой эле конвертация учурунда алмашуу курсу тууралуу маалымат берүү тартиби Эрежелерде көрсөтүлгөн.

4.13.Кардар тарабынан коопсуздук эрежелерин сактоонун негизги талаптары (ПИН-кодду колдонуу, лимиттер, Карта жоголгон же уурдалган учурда көрүлө турган чаралар), ошондой эле Картаны бөгөттөө, жокко чыгаруу жана алып коюу шарттары да Эрежелерде көрсөтүлгөн.

5. БАНКТЫК КЫЗМАТ КӨРСӨТҮҮЛӨРГӨ АКЫ ТӨЛӨӨ ЖАНА ЭСЕПТЕШҮҮЛӨРДҮН ТАРТИБИ

5.1. Эгерде Келишимге кошумча макулдашууда башкасы каралбаса, Банктын кызмат көрсөтүүлөрү Кардар тарабынан Банктын колдонуудагы тарифтерине ылайык төлөнөт. Тарифтер операция залдарындагы маалыматтык такталарда жана Банктын сайтында жайгаштырылат. Кардардын эсеби боюнча буйруктарды аткарууга байланыштуу Банктын жана/же үчүнчү жактардын бардык чыгымдары Кардардын эсебинен төлөнөт.

5.2. Банктын Келишим боюнча кызмат көрсөтүүлөрү үчүн төлөм Кардардын каалаган эсебинен акчаларды акцептсиз кармап калуу жолу менен жүргүзүлөт. Банк Кардардын операцияларын жүргүзүү үчүн кызмат көрсөтүү акыларын төлөө максатында Кардардын каалаган эсебиндеги акчаны Банктын тиешелүү валюта боюнча сатып алуу курсу менен конвертациялоо жолу менен пайдаланууга укуктуу. Кардар Банкка көрсөтүлгөн кызматтар үчүн төлөм катары комиссияларды өзүнүн Эсебинен биринчи кезекте акцептсиз тартипте алып салууга көрсөтмө берет.

5.3. Карта боюнча операция Картанын эсебинин валютасынан башка валютада жүргүзүлгөндө, операциянын суммасы төлөм системасынын курсу боюнча эсептик валютага конвертацияланат жана операцияны иштеп чыгуу үчүн Банкка берилет. Карта боюнча жасалган чыгаша операциясынын суммасы картадагы калдыктын суммасынан ашып кетиши (техникалык овердрафт) клиринг боюнча сумманы кайтаруу учурунда колдонулган конвертация курсуна байланыштуу болушу мүмкүн, ал кардардын көчүрмөсүндө клирингди иштетүү күнүнө карата чагылдырылат жана авторизация учурундагы курстан айырмаланат.

6. КАРДАРДЫН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРИ

6.1. Кардар төмөнкүлөргө милдеттүү:

6.1.1. Эсеп ачуу жана ал боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана Банктын локалдык ченемдик актыларында каралган зарыл документтердин топтомун Банкка берүүгө;

6.1.2. кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) каршы аракеттенүү маселелерин жөнгө салуучу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык, Кардардын иши жана ал жүргүзгөн банктык операциялары жөнүндө суралган маалыматтарды жана документтерди Банктын талабы боюнча 3 (үч) жумушчу күндүн ичинде берүүгө;

6.1.3. Кардардын жана/же бенефициардык менчик ээсинин анкетасында көрсөтүлгөн маалыматтар жаңыланганда же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда маалыматтарды жана документтердин көчүрмөлөрүн токтоосуз берүүгө;

6.1.4. Банк тарабынан көрсөтүлүүчү кызматтарды кандайдыр бир мыйзамсыз максаттарда пайдаланбоого, анын ичинде кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) жана кылмыштуу иш-аракеттерди каржылоого багытталган кандайдыр бир аракеттерди (операцияларды) жасабоого;

6.1.5. Эсеп боюнча туура эмес жүргүзүлгөн операциялар жөнүндө билдирүүгө жана жаңылыштык менен чегерилген акча каражаттарын Банк тарабынан аныкталгандан жана/же кабарлоодон

кийинки күндөн кечиктирбестен Банкка кайтарып берүүгө;

6.1.6. 1 (бир) иш күнүнөн кечиктирбестен Банкка бардык өзгөртүүлөр, анын ичинде дарек, телефон жана факс номерлери өзгөргөндүгү ж.б. жазуу жүзүндө билдирүүгө. Болбосо, Банктын Кардардын акыркы белгилүү дарегине жөнөтүлгөн бардык кат-кабарлары кардар тарабынан тийиштүү түрдө алынды деп эсептелет.

6.2. Кардар төмөнкүлөргө укуктуу:

6.2.1. өзүнүн эсебинде турган акча каражаттарын тескөөгө;

6.2.2. акча каражаттарынын кыймылы жана эсептеги калдык жөнүндө көчүрмөлөрдү алууга;

6.2.3. Банкка Эсепти/бардык Эсептерди жабуу жөнүндө жазуу жүзүндө арыз берүү аркылуу Келишимди бир тараптуу тартипте бузууга.

7. БАНКТЫН УКУКТАРЫ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРИ

7.1. Банк төмөнкүлөргө милдеттүү:

7.1.1. Кардардын эсеби боюнча операцияларды жүргүзүү жөнүндөгү көрсөтмөлөрүн аткаруу, кардардын эсебине келип түшкөн акча каражаттарын ачык эсептин валютасында кабыл алуу жана эсепке алууга;

7.1.2. операциялык залдардагы маалымат такталарына жана Банктын сайтына жайгаштыруу аркылуу Банктын бардык эрежелерине жана тарифтерине жеткиликтүүлүктү камсыз кылууга.

7.2. Банк төмөнкүлөргө укуктуу:

7.2.1. Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы туруу максатында эсеп боюнча операцияга байланыштуу жана/же операциянын мыйзамдуулугун тастыктаган кошумча документтерди жана маалыматтарды, анын ичинде жасалган операциянын экономикалык максатка ылайыктуулугун талап кылууга; Кардар керектүү документтерди берүүдөн баш тарткан учурда, Банк эсеп боюнча кандайдыр бир операцияларды жүргүзүүдөн баш тартууга укуктуу.

7.2.2. Келишимди бир тараптуу тартипте төмөнкү учурларда бузууга болот: 1) Кардар Кардарды идентификациялоо жана верификациялоо жана бенефициардык менчик ээсин аныктоо, Эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн кардарды текшерүүнүн башка чараларын аткарууда зарыл болгон тиешелүү документтерди бербесе; 2) эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон, жүргүзүлүп жаткан операциянын экономикалык максатка ылайыктуулугун жана кардар тарабынан реалдуу экономикалык ишмердүүлүктүн жүргүзүлүшүн тастыктаган документтер берилбесе; 3) жалган документтер берилсе; 4) эгерде кардар боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын ченемдерине ылайык алынган кылмыштуу иш-аракеттерге катышкандыгы жөнүндө маалыматтар болсо; 5) эгерде кардар Банк тарабынан көрсөтүлүүчү кызматтар үчүн Тарифтерге ылайык төлөбөсө; 6) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

7. 2. 3. эгерде 12 (он эки) календардык ай ичинде Эсепте акча каражаттары жок болсо же эсеп боюнча кыймыл болбосо, эсеп жабылганга чейин 1 (бир) календардык ай мурда Кардарды акыркы белгилүү дареги жана/же мобилдик номери/электрондук почтасы аркылуу телефондук/электрондук билдирүү жөнөтүп кабарлоо шарты менен Келишимди бир тараптуу тартипте бузууга укуктуу;

7. 2. 4. Белгилүү бир мөөнөт өткөндөн кийин же келишимде каралган жагдайлар келип чыкканда берилген аманаттар боюнча пайыздык чендерди азайтуу учурларынан тышкары, бул Келишимге кардардын макулдугусуз бир тараптуу тартипте өзгөртүүлөрдү киргизүүгө болбойт.

7. 2. 5. Эсептин номерин өзгөртүү кардарды акыркы белгилүү дареги боюнча кат жүзүндө жана/же мобилдик телефон/электрондук почта аркылуу болжолдонгон өзгөртүү күнүнө чейин кеминде 10 (он) күн калганда кабарлоо менен жүрөт. Эсеп өзгөртүлгөндөн кийин бардык акча каражаттары жаңы Эсепке которулат жана кийинки операциялар жаңы Эсеп боюнча жүргүзүлөт.

7. 2. 6. Банктын операциялык залдарындагы маалымат такталарына жана сайтына жайгаштыруу аркылуу бул өзгөртүүлөр жана толуктоолор күчүнө киргенге чейин кеминде 10 (он) жумушчу күн калганда кабарлоо менен Эрежелерди бир тараптуу өзгөртүүгө жана/же толуктоого.

7.2.7. Кардардын эсеби боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн өз каалоосу боюнча башка банктарды жана/же финансы-кредиттик уюмдарды жана/же төлөм уюмдарын жана/же төлөм системаларынын операторлорун тандап тартууга;

7. 2. 8. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында жана Келишимде каралган учурларда жана тартипте, анын ичинде Банк менен Кардардын ортосундагы кандайдыр бир укуктук мамилелерден келип чыккан Кардардын Банк алдындагы карыздарын төлөөдө, Банк тарабынан Кардардын эсебине акча каражаттары жаңылыш же негизсиз чегерилген учурда Кардардын Банктагы бардык Эсептеринен акча каражаттарын акцептсиз тартипте чыгарууга укуктуу. Эсептин валютасы менен карыздын валютасы айырмаланса, конвертациялоодо Банк тарабынан белгиленген валюта курсу колдонулат.

7. 2. 9. Кардардын эсебине акча каражаттарын чегерүүгө негиз болгон төлөм документтеринде толук эмес, бурмаланган, так эмес же карама-каршы маалымат камтылган учурларда же мындай документтер жок болгон учурда, Банк керектүү маалыматты камтыган документтерди алганга чейин сумманы Кардардын эсебине чегерүүнү кечиктирүүгө укуктуу. Документте Кардарга талаптагыдай текшерүүнү жүргүзүү үчүн зарыл маалымат жок же туура эмес болгон учурда Банк акча каражаттардын суммасын жөнөтүүчүгө кайтарып берүүгө да укуктуу;

7.2.10. Кыргыз Республикасынын кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарында каралган учурларда, ошондой эле Эсеп боюнча алдамчылык же кылмыштуу операциялар жасалган же жасалган деп шектелген учурларда Эсеп боюнча операцияны токтотуу/бөгөттөөгө.

8. БАШКА ШАРТТАР

8.1. Кардар (эгерде ал же анын бенефициардык ээси АКШнын резиденти болсо) Банктын АКШнын "Чет өлкөлүк эсептерге салык салуу жөнүндө" (FATCA) мыйзамына ылайык маалымат берүүсүнө макулдугун берет.

8.2. Депозит "Банктык аманаттарды (депозиттерди) коргоо жөнүндө" Кыргыз Республикасынын Мыйзамына ылайык корголгон.

8.3. Келишим белгисиз мөөнөткө түзүлөт, Банк Кардардан белгиленген формадагы арызды (акцептти), анын ичинде электрондук кол тамганы колдонуу менен алган учурдан тартып күчүнө кирет жана Кардардын тиешелүү арызы боюнча, же Банк тарабынан Келишимдин 6.2.2, 6.2.3 пункттарында каралган учурларда, же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык бузулушу мүмкүн.

8.4. Банктын/Банктын тиешелүү бөлүгүнүн жайгашкан жери Келишим түзүлгөн жер болуп эсептелет.

8.5. Мөөнөттүү аманат келишими мөөнөттүү аманаттын суммасы мөөнөттүү аманаттын эсебине түшкөн учурдан тартып түзүлдү деп эсептелет жана мөөнөттүү аманатты кайтаруу күнүнө чейин күчүндө болот. Мөөнөттүү аманат келишими боюнча автоматтык түрдө узартуу каралган эмес. Мөөнөттүү салым келишими жазуу жүзүндө, анын ичинде электрондук кол тамга коюлган электрондук документ түрүндө түзүлөт.

8.6. Логинди, паролду, коддорду жана башка идентификаторлорду колдонуу жөнөкөй электрондук кол тамганы колдонуу деп таанылат. Жөнөкөй электрондук кол тамга жекече (өздүк) кол тамганын аналогу деп таанылат. Кардар тарабынан жөнөкөй электрондук кол тамганын колдонулушу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык өзүнүн жекече кол тамгасын койгондой эле юридикалык кесепеттерди жаратат. Бул Офертаны кабыл алуу, ошондой эле Кардар жөнөкөй электрондук кол тамганы колдонуу менен түзгөн Келишим жана Мөөнөттүү аманат келишими жөнөкөй жазуу жүзүндө түзүлгөн бүтүмгө теңештирилет жана Кардардын өз колу менен коюлган кол тамгасы бар кагаз жүзүндөгү акцепт/келишим сыяктуу эле юридикалык күчкө ээ.

8.7. Банк, эгерде Кардардын буйруктарынын аткарылбай калышы же өз убагында аткарылбай калышы корреспондент банктын же башка үчүнчү жактын күнөөсүнөн, же Кардардын толук эмес же ката реквизиттерди көрсөткөндүгүнөн улам келип чыкса, ошондой эле Эсепке камак салынса же операциялар келишимге, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына же алуучу өлкөнүн мыйзамдарына ылайык токтотулса/бөгөттөлсө, жоопкерчиликтен бошотулат.

8.8. Тараптар табигый кырсыктар, массалык башаламандыктар, эпидемиялар ж.б. сыяктуу жеңилгис

күч (форс-мажор) жагдайларынын аракетинин мезгилинде жоопкерчиликтен бошотулат. Форс-мажордук жагдайларга таянып жаткан Тарап башка Тарапка мындай жагдайлар келип чыккан күндөн тартып 10 (он) жумушчу күндөн кечиктирбестен, аны тастыктоочу документти көрсөтүү менен жазуу жүзүндө кабарлоого милдеттүү.

8.9. Сүйлөшүүлөр жолу менен чечилбеген ар кандай талаш-тартыштар жана келишпестиктер сот тартибинде Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык чечилет. Тараптар Кыргыз Республикасынын Жарандык-процессуалдык кодексинин (ЖПК КР) 34-беренесине ылайык, КР ЖПКнын 30-беренесинде белгиленген сот караштуулугун өзгөртүүнү макулдашты. Ушуга байланыштуу КР ЖПКнын 32-беренесинде белгиленген доолорду эске албаганда, Банк доо арыздарды Банктын же анын филиалдарынын жайгашкан жери боюнча же жоопкердин жайгашкан жери боюнча берүүгө укуктуу. Кардар Банкка карата доо менен Банк жайгашкан жери боюнча гана кайрылууга укуктуу.

8.10. Келишимде каралбаган шарттар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына жана иштиктүү карым-катнаштардын салттарына ылайык жөнгө салынат.

9. БАНКТЫН МААЛЫМ ДАРЕКТЕРИ

«Компаньон Банкы» ЖАК

Дареги: 720044, Бишкек ш., Шота Руставели көчөсү, 62

ИСН: 01210200410119, ИУЖК: 23672096, БИК: 113001 КРУБдагы № 1013810003780106

корреспонденттик эсеп

**Банк эсебинин башкы келишимине
1-тиркеме**

Жеке маалыматтар субъектисинин өзүнүн жеке маалыматтарын чогултууга жана иштетүүгө макулдугу

Кардар өз эрки менен, аң-сезимдүү түрдө Банктын төмөнкүлөрдү аткаруусуна макулдугун берет:

– жеке маалыматтарды иштеп чыгууга (жеке маалыматтардын ээси (ээлик кылуучусу) тарабынан же анын тапшырмасы боюнча, маалыматтарды чогултуу, жазуу, сактоо, актуалдаштыруу, топтоо, бөгөттөө, өчүрүү жана жок кылуу максатында автоматтык каражаттарды колдонуу менен же ансыз жүргүзүлүүчү каалаган операция же операциялардын жыйындысы), ошондой эле:

– жеке маалыматтарды берүү (жеке маалыматтардын ээси (ээлик кылуучусу) тарабынан Кыргыз Республикасынын "Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө" Мыйзамына жана эл аралык келишимдерге ылайык үчүнчү жактарга берилиши;

- төмөнкү жеке маалыматтарды чек ара аркылуу берүүгө (өздүк маалыматтардын ээси тарабынан башка мамлекеттердин юрисдикциясында жайгашкан тараптарга маалыматтарды берүү);

улуттук паспорттун түрү, ПИН, аты-жөнү, туулган күнү, документти берген органдын аталышы жана анын коду, берилген күнү, жарактуулук мөөнөтү, жынысы, жүзүнүн санариптик сүрөтү, катталган жеринин дареги, үй-бүлөлүк абалы, кредитти төлөө тартиби, телефон номери, мобилдик байланыш кызматтарын пайдалануу мөөнөттөрү, мобилдүү байланыш кызматтарына болгон айлык чыгымдардын суммасы, роумингде болуу, мобилдик байланыш үчүн колдонулуучу акыркы жабдуулардын түрлөрү, геолокация жана электр байланышы жөнүндө мыйзамдарга ылайык берилген маалыматтар ж.б.

Жогоруда көрсөтүлгөн жеке маалыматтар Кардарды мамлекеттик (муниципалдык) кызматтар,

банктык жана төлөм кызматтары менен камсыз кылуу, Кыргыз Республикасынын кылмыштуу ишмердүүлүктү каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү мыйзамдарынын талаптарын аткаруу, ошондой эле башка бардык максаттарда иштеп чыгуу үчүн берилет.

Кардар төмөнкүлөр менен таанышып чыкты:

1) жеке маалыматтарды иштетүүгө макулдук, Келишимге кол коюлган (ушул Офертага акцепт берилген) күндөн тартып ага мамлекеттик (муниципалдык) кызмат көрсөтүүлөр, банктык жана төлөм кызмат көрсөтүүлөр берилген мөөнөтүнүн жана Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык көрсөтүлгөн кызматтар жөнүндө маалыматтарды сактоо мөөнөтүнүн ичинде жарактуу;

2) жеке маалыматтарды иштетүүгө макулдукту эркин формада жазылган кат жүзүндөгү арыздын негизинде кайта сурап алууга болот;

3) жеке маалыматтарды иштетүүгө макулдук кайра чакыртылып алынган учурда “Жеке мүнөздөгү маалымат жөнүндө” Кыргыз Республикасынын Мыйзамынын 5 жана 15- беренелерине ылайык анын жеке маалыматтарын иштетүүнү толук же жарым- жартылай улантууга болот.

Жеке маалыматтарды иштетүү башталган күн Келишимге кол коюлган (ушул Офертага акцепт берилген) күн болуп саналат.