

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления ЗАО «БАНК КОМПАНИОН»
от «16» октября 2023 года

ДЕЙСТВУЕТ
с «23» октября 2023 года

**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА ЗАО «БАНК КОМПАНИОН» ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ
ОБСЛУЖИВАНИИ**

Настоящая Оферта в соответствии с частью 2 статьи 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики считается публичной и является бессрочным предложением ЗАО «Банк Компаньон» (далее – Банк) в адрес право- и дееспособных индивидуальных предпринимателей заключить Договор о дистанционном банковском обслуживании, условия которого содержатся в настоящей Оферте ниже (далее – Договор).

Договор считается заключенным в письменной форме с момента акцепта отозвавшегося индивидуального предпринимателя (далее – Клиент) и предоставления в Банк всех необходимых документов. Акцепт считается совершенным Клиентом и полученным с момента установки и первого входа в мобильное приложение «Компаньон Бизнес» (далее – Мобильное приложение) и предоставления в Банк всех запрошенных документов. Акцепт считается полным и безоговорочным и в соответствии с частью 3 статьи 399 и статьей 402 Гражданского кодекса Кыргызской Республики означает заключение (подписание) и принятие Клиентом всех условий Договора.

Договор вступает в силу только при условии успешного прохождения надлежащей проверки Клиента, в том числе и процедуры идентификации и верификации Клиента в удаленном режиме, а также предоставления Клиентом всех документов и/или сведений, необходимых для дистанционного банковского обслуживания в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, локальными нормативными актами Банка и Договором.

Настоящая Оферта действует до момента признания ее утратившей силу, либо опубликования новой редакции Оферты.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По Договору Банк предоставляет Клиенту, имеющему доступ в сеть Интернет и соответствующее устройство доступа (мобильное устройство), дистанционное банковское обслуживание, которое включает в том числе: услуги по открытию банковских счетов/вкладов/платежных карт и их удаленному круглосуточному

управлению с использованием Мобильного приложения в режиме реального времени на условиях, предусмотренных Договором и законодательством Кыргызской Республики.

1.2. Список дистанционных услуг/операций, доступных в Мобильном приложении (далее – Перечень услуг), тарифы и лимиты (ограничения) по операциям являются неотъемлемой частью Договора и размещаются на информационных стендах в отделениях Банка, на корпоративном сайте Банка www.kompanion.kg (далее – Сайт Банка) и/или в Мобильном приложении. Перечень услуг, тарифы и лимиты (ограничения) могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке, в том числе на основании требований законодательства Кыргызской Республики, и доводятся до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в отделениях Банка, на Сайте Банка и/или в Мобильном приложении и/или иным доступным способом.

1.3. По Договору Клиент обязуется предоставить все необходимые документы Банку или запрошенные Банком, в том числе патент или свидетельство на осуществление предпринимательской деятельности, и только после этого пользоваться предоставленными услугами Банка и осуществлять оплату Банку за них в соответствии с Договором и Тарифами Банка.

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

2.1. Использование паролей, кодов и других идентификаторов для входа в Мобильное приложение и/или подтверждений (далее – Код/Коды) признается использованием простой электронной подписи. Простая электронная подпись признается аналогом собственноручной подписи. Использование Клиентом простой электронной подписи порождает такие же юридические последствия, как при проставлении собственноручной подписи согласно законодательству Кыргызской Республики.

2.2. Распоряжения на проведение операций (платежные поручения), заявления и иные действия, совершенные в Мобильном приложении после входа в него с использованием Кодов (авторизации, аутентификации), считаются совершенными Клиентом надлежащим образом и достаточными для подтверждения решения Клиента совершить действие/операцию.

2.3. Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента, содержащиеся в анкете Клиента, а также введенные Клиентом номер телефона и Коды, считаются информацией, однозначно указывающей на Клиента, подписавшего Договор или электронный документ.

2.4. Определение лица, подписавшего Договор или электронный документ простой электронной подписью, осуществляется путем сопоставления и определения идентичности:

- 1) номера телефона, указанного в анкете Клиента при его идентификации, с номером телефона, на который был отправлен Код;
- 2) и/или Кода, отправленного на номер телефона Клиента, с введенным Кодом;
- 3) и/или ПИН-кода, введенного первый раз при входе в Мобильное приложение, с ПИН-кодом, введенным при последующем входе в Мобильное приложение.

Один из указанных способов определения Клиента является достаточным. Банк может по своему усмотрению использовать дополнительные способы определения лица, подписавшего электронный документ или совершившего операцию.

2.5. Отношения по использованию простой электронной подписи, не урегулированные в Договоре, регулируются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3. СОГЛАСИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

3.1. Клиент подтверждает и гарантирует, что:

- Код/Коды считаются его простой электронной подписью, которая может быть использована для подписания Договора, распоряжений, согласий, заявлений и других электронных документов в Мобильном приложении;
- при заполнении анкеты предоставлены достоверные данные;
- при входе в Мобильное приложение и в анкете указан номер телефона, владельцем (абонентом) которого является сам Клиент;
- к номеру телефона Клиента, а также самому мобильному устройству отсутствует доступ третьих лиц;
- он ознакомлен и согласен с текстом настоящей Оферты (Договора), в том числе Перечнем услуг, тарифами, лимитами (ограничениями), сведениями по соблюдению Требований безопасности при дистанционном банковском обслуживании (Приложение 1 к Договору, которое является неотъемлемой частью Договора);
- согласен и принимает на себя в полном объеме риски, связанные с использованием незащищенных каналов связи при обмене информацией посредством СМС-сообщений и Интернета, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к Коду/Кодам.

3.2. Клиент подтверждает, что он является законным владельцем денег и источник денег, поступающих на его банковский счет/платежную карту является законным; его банковский счет/платежная карта не будут использоваться в каких-либо противозаконных целях.

3.3. Клиент свободно, осознанно, по своей воле дает согласие Банку на сбор, обработку, передачу, трансграничную передачу своих персональных данных в соответствии с Приложением 2 к Договору, которое является неотъемлемой частью Договора.

3.4. Клиент дает свое полное и безусловное согласие:

- 1) на предоставление в кредитные бюро любых сведений относительно кредитной истории Клиента, а также на получение уполномоченными сотрудниками Банка кредитного отчета из кредитных бюро в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и других участников системы обмена кредитной информацией в целях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- 2) на предоставление сведений в налоговые и другие государственные органы Кыргызской Республики, а также на получение от них необходимой информации по проверке статуса индивидуального предпринимателя, наличие задолженности, иных привилегий и сведений, находящихся у вышеуказанных государственных субъектов в целях надлежащего оказания банковских услуг и соответствия требованиям законодательства и Национального банка Кыргызской Республики.

Датой дачи согласия считается дата подписания Договора (Акцепта настоящей Оферты).

3.5. В случае если Клиент или его конечный выгодоприобретатель являются резидентом Соединенных Штатов Америки, он дает согласие на предоставление Банком

информации в соответствии с Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) и межправительственным/международным соглашением.

3.6. Клиент согласен и дает свое распоряжение (поручение) Банку:

- списывать в первоочередном безакцептном порядке со своих счетов/карт денежные средства в счет оплаты услуг Банка и/или погашения задолженности перед Банком;
- закрыть без уведомления банковский счет Клиента, если по данному банковскому счету в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев отсутствуют денежные средства или не производились операции по распоряжениям Клиента (с переводом остатка средств на них на внесистемные счета Банка для возможности их дальнейшего снятия Клиентом в кассах Банка);
- в случае закрытия/возврата срочного банковского вклада, открытого в соответствии с параграфом 4 главы 5 Договора (далее – депозит), закрыть без уведомления счет по депозиту;
- закрыть (терминировать) без уведомления платежную карту и соответствующий счет (карт-счет) Клиента в случае неявки Клиента в Банк для получения платежной карты в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи заявления на выпуск платежной карты, либо в случае, если по платежной карте в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев отсутствуют денежные средства/движения, либо если сумма денежных средств, находящихся на платежной карте (карт-счете) Клиента, окажется ниже установленного минимального размера.

3.7. Стороны признают и подтверждают, что все распоряжения и иные электронные документы, полученные Банком в системе Мобильного приложения:

- считаются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента;
- являются основанием для совершения операций в Мобильном приложении и иных юридически значимых действий;
- приравниваются и имеют ту же юридическую силу, что и распоряжения/документы, полученные от Клиента на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Клиента и оформленные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.8. Стороны признают, что любые уведомления и корреспонденция считаются доставленными и полученными Клиентом, если направлены в соответствии с Договором и/или законодательством Кыргызской Республики по последним известным адресам/номерам Клиента, либо по системе Мобильного приложения.

3.9. Стороны признают, что система Мобильного приложения является достаточным для обеспечения надежной и эффективной работы при обработке, хранении, приеме и передаче информации.

3.10. Стороны признают используемые технологии достаточными для защиты от несанкционированного доступа, а также для подтверждения подлинности электронных документов.

4. РЕГИСТРАЦИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

4.1. **Регистрация в Мобильном приложении:**

4.1.1. Для установки Мобильного приложения на мобильное устройство необходимо скачать его с магазинов приложений Apple (Apple Store) или Google/Android (Play Маркет).

4.1.2. При первом входе в Мобильное приложение Клиент указывает принадлежащий ему действующий номер мобильного телефона, придумывает и вводит пароль для Мобильного приложения, состоящего из не менее 8 знаков: букв (прописных и заглавных), специальных символов и цифр. На указанный номер телефона направляется СМС-сообщение с одноразовым кодом (ОТР-код). Данный ОТР-код должен быть введен Клиентом в течение короткого периода его действия (валидности) в специальном поле Мобильного приложения.

4.1.3. Клиент в целях удобства последующих входов в Мобильное приложение должен придумать и ввести четырехзначный ПИН-код, отвечающий требованиям безопасности (Приложение №1 к Договору), а также по своему желанию отсканировать отпечаток пальца/face id (при наличии данной функции в мобильном устройстве Клиента).

4.1.4. В отдельных случаях последующего входа в Мобильное приложение (к примеру, в случае обновления Мобильного приложения, смены ПИН-кода и др.) Клиенту необходимо совершить действия, указанные в подпунктах 4.1.2 и 4.1.3 Договора.

4.2. Идентификация Клиента:

4.2.1. Идентификация Клиента осуществляется:

- в отделениях Банка (или в случае возможности – в отделениях агентов Банка);
- в удаленном режиме через Мобильное приложение;
- иным способом, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

4.2.2. Для идентификации в удаленном режиме через Мобильное приложение Клиенту необходимо, следуя инструкциям, ввести паспортные и иные данные, сфотографировать лицевую и оборотную сторону паспорта, сфотографировать себя с паспортом, ответить на вопросы голосом, инициировать видеозвонок (совершение одного или нескольких из указанных действий может не потребоваться), совершить иные действия.

4.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, либо по требованию Государственной службы финансовой разведки, Национального банка Кыргызской Республики, Банка Клиент должен пройти процедуру идентификации в отделениях Банка (или в случае возможности – в отделениях агентов Банка).

4.2.4. Банк отказывает в идентификации Клиента в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения действий, указанных в подпунктах 4.2.2, 4.2.3 Договора, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и/или законодательством Кыргызской Республики

4.3. Персональные данные Клиента (фамилия, имя, отчество, паспортные данные или данные другого предъявленного документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики) и другие личные данные Клиента, предоставленные Банку при идентификации Клиента, считаются неотъемлемой частью Договора.

4.4. Помимо идентификации личности Клиент обязуется дополнительно предоставить документ, подтверждающий получение статуса индивидуального предпринимателя или предоставить все необходимые согласия Банку или налоговым органам Кыргызской Республики о проверке такого статуса посредством системы взаимодействия Банка с указанным органом.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ УСЛУГ/ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

§1. Общий порядок обслуживания

5.1. Дистанционное банковское обслуживание предоставляется Клиенту удаленно через сеть Интернет с помощью Мобильного приложения, установленного на мобильное устройство Клиента, соответствующее техническим и иным требованиям.

5.2. Услуги/операции в Мобильном приложении согласно Перечню услуг в рамках установленных лимитов (ограничений) доступны Клиенту в случае успешной регистрации в Мобильном приложении и идентификации Клиента. Услуги/операции по банковским счетам и/или платежным картам в Мобильном приложении могут быть недоступны для отдельных категорий Клиентов, и могут быть подключены на основании письменного заявления, поданного Клиентом в отделениях Банка (или в случае возможности – в отделениях агентов Банка), либо после дополнительной идентификации/верификации Клиента через Мобильное приложение, процедура которой может быть определена Банком самостоятельно.

5.3. Операции в Мобильном приложении проводятся на основании распоряжений (платежных поручений) Клиента. Операции могут проводиться по иным основаниям, указанным в Договоре, законодательстве Кыргызской Республики.

5.4. Распоряжение на операцию в Мобильном приложении считается сформированным, удостоверенным и данным Клиентом Банку при предоставлении реквизитов платежа путем заполнения соответствующих форм в Мобильном приложении, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 3.6 Договора.

5.5. Все платежи, осуществляемые в Мобильном приложении, считаются подтвержденными и окончательными (безусловными и безотзывными) с момента завершения взаиморасчетов в соответствующей системе поставщика услуг и проведения окончательных расчетов. Для Клиента платеж считается безотзывным в момент получения подтверждения о принятии платежа к исполнению и окончательным – в момент списания средств с банковского счета или платежной карты Клиента и одновременного зачисления на счет получателя.

5.6. В случае отличия валюты поступившей суммы денег от валюты счета/карты Банк может (в случае возможности) конвертировать данную сумму по курсу покупки Банка соответствующей валюты, либо по официальному курсу Национального банка Кыргызской Республики.

В случае конвертации суммы по ошибочному курсу, установленному вследствие технического сбоя или иных причин, сумма операции подлежит пересчету и конвертации по достоверному курсу покупки Банка соответствующей валюты, либо по официальному курсу Национального банка Кыргызской Республики. При этом Клиент обязан возместить Банку образовавшуюся разницу в течение 5 (пяти) рабочих дней.

5.7. Операция не может быть совершена в следующих случаях:

- превышение лимитов и нарушение ограничений, предусмотренных Договором, законодательством Кыргызской Республики;
- недостаточность средств для проведения операции, за исключением случаев овердрафта, и оплаты услуг Банка и/или агента Банка;
- ошибка при указании платежных и/или иных реквизитов;
- непредоставление хотя бы одного из требуемых документов (реквизитов), необходимых Банку для проведения операции и/или надлежащей проверки Клиента в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Договором;

- блокирование счета/карты Клиента по инициативе (заявлению) Клиента или Банка в соответствии с Договором, а также наложение ареста в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- совершение операции будет нарушением законодательства Кыргызской Республики и/или условий Договора, в том числе поступление перевода от юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу Клиента физического лица, идентифицированного в удаленном режиме, за исключением операции по возврату ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги), а также платеж Клиента, идентифицированного в удаленном режиме, в пользу некоммерческой организации (резидента);
- отсутствие соединения или сбои в соединении к сети Интернет;
- проведение со стороны Банка технических работ в системе Мобильного приложения;
- в иных случаях, предусмотренных Договором, законодательством Кыргызской Республики.

§3. Обслуживание банковского счета

5.8. Банковские счета могут быть открыты по заявлению Клиента:

- в отделениях Банка;
- удаленно через Мобильное приложение.

5.9. Через Мобильное приложение Клиент может открыть расчетный счет, и счет по срочным вкладам (депозитам).

5.10. Расчетный счет предназначается для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, включая проведение расчетов с использованием банковских платежных карт (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, переводы в другие финансово-кредитные организации).

5.11. Проценты на денежные средства, находящиеся на расчетном счете, не начисляются и не выплачиваются Банком, если это не предусмотрено отдельными договорами/соглашениями между Сторонами.

5.12. Все платежи и операции по счету проводятся в валюте счета.

5.13. 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.

5.14. Проведение операций по счету в отделениях Банка осуществляется на следующих условиях:

- операции осуществляются после получения письменного распоряжения на основании платежного документа, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, в пределах остатка денежных средств на счете, если иное не предусмотрено Договором или законодательством Кыргызской Республики;
- платежные документы принимаются к исполнению в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов (далее – Операционное время), в том числе производство расчетов осуществляется в день предоставления документов, поступивших в Операционное время. Документы, поступившие в Банк по истечении Операционного времени, исполняются Банком следующим рабочим днем;
- 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 Кыргызской Республики;

– на иных условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и требованиями Банка.

5.15. Условия депозита регулируются отдельным договором, а в случае его удаленного открытия через Мобильное приложение – параграфом §4 настоящей главы. Возврат депозита и выплата процентов по нему производится путем зачисления на расчетный счет Клиента, если иное не установлено Договором срочного вклада или параграфом §4 настоящей главы.

5.16. Условия вклада на иных условиях возврата регулируются отдельным договором.

§4. Обслуживание банковского вклада (депозита)

5.17. В рамках Договора Клиент может открыть через Мобильное приложение депозит, условия которых содержатся в настоящем параграфе, Перечне услуг, в самом Мобильном приложении.

5.18. Предлагаемые общие условия депозита (валюта, возможные сроки, минимальная первоначальная сумма, максимальная первоначальная сумма, минимальная сумма разового пополнения, максимальная сумма пополнений в месяц, порядок выплаты процентов, порядок и период капитализации процентов (если капитализация предусмотрена) и другие условия) указаны в Перечне услуг.

5.19. Срок депозита выбирается Клиентом на соответствующих страницах Мобильного приложения из предлагаемых сроков, а сумма депозита вносится (пополняется) Клиентом. Номинальная процентная ставка по депозиту устанавливается в зависимости от срока депозита. Сумма, срок и номинальная процентная ставка по депозиту в дальнейшем указываются в информации о депозите в Мобильном приложении, являющейся неотъемлемой частью Договора.

5.20. Условия настоящего параграфа и иные условия Договора в части депозита вступают в силу с момента поступления суммы депозита на счет депозита и действуют до даты возврата депозита.

5.21. В случае открытия депозита или дополнительного пополнения депозита (если предусмотрено пополнение) в выходные/праздничные дни депозит/дополнительное пополнение считается принятым в следующий рабочий день.

5.22. Проценты на сумму депозита, начисляются со дня его поступления в Банк, а на сумму пополнения депозита (если предусмотрено пополнение) – со дня такого пополнения, до дня, предшествующего ее возврату Клиенту либо ее списанию со счета Клиента по иным основаниям.

5.23. При расчете базы года для начисления процентов учитывается фактическое количество дней в году.

5.24. Выплата начисленных процентов осуществляется в конце срока депозита (в дату возврата депозита).

5.25. В случае если дата возврата депозита и/или начисленных процентов выпадает на выходной или праздничный день, то выплата осуществляются на следующий за ним рабочий день.

5.26. Автоматическая пролонгация срока депозита не предусмотрена.

5.27. При наступлении даты возврата депозита и его не востребования, действие настоящего параграфа (Обслуживание банковского вклада (депозита)) прекращается, а к депозиту начинают применяться условия размещения вклада до востребования по действующим тарифам Банка. Банк зачисляет сумму депозита и начисленные проценты на расчетный счет и закрывает счет по депозиту.

5.28. В случае досрочного полного или частичного снятия суммы депозита по инициативе Клиента общая начисленная сумма процентов по депозитам в не выплачивается.

5.29. Если согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики предусмотрено удержание налога с суммы процентов, полученных по условиям настоящего параграфа (договора депозита), Банк удерживает налоги с суммы выплачиваемых процентов или суммы возвращаемого депозита.

5.30. Иные условия депозита, не предусмотренные настоящим параграфом, регулируются законодательством Кыргызской Республики, а также Договором в той части, где это применимо.

5.31. Депозит защищен в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)».

§5. Обслуживание платежной карты

5.32. Выпуск и обслуживание платежной карты, эмитированной Банком, осуществляется в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских платежных карт в ЗАО «Банк Компаньон», являющимися неотъемлемой частью Договора и опубликованными на Сайте Банка, а также законодательством Кыргызской Республики и Договором в той части, где это применимо.

6. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

6.1. Дистанционные услуги Банка (комиссии Банка за проведение операций, далее – комиссии) оплачиваются Клиентом в соответствии с действующими тарифами Банка, если иное не предусмотрено письменным дополнительным соглашением к Договору.

6.2. Оплата услуг Банка по Договору может производиться путем безакцептного (без согласия Клиента) списания Банком денежных средств с любого счета и/или карты Клиента. В случае отличия валют Банк может конвертировать списываемую сумму Комиссии по курсу покупки Банка соответствующей валюты или официальному курсу Национального банка Кыргызской Республики в день списания.

6.3. Все расходы Банка и/или третьих лиц, связанные с выполнением распоряжений Клиента, возмещаются за счет Клиента, в том числе в порядке, предусмотренном в пункте 6.2 Договора.

6.4. Комиссия не включается в сумму операции и не уменьшает ее, при этом взимается сверх суммы операции. Размер Комиссии включает в себя все налоги и сборы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено в тарифах и законодательстве Кыргызской Республики.

6.5. Сумма списанной Комиссии по операции, совершенной по ошибке Клиента, возврату не подлежит.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент имеет право:

7.1.1. пользоваться услугами в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

7.1.2. свободно распоряжаться денежными средствами на счете, карте за исключением случаев, предусмотренных Договором, законодательством Кыргызской Республики;

7.1.3. при необходимости получать в Банке подтверждение на бумажном носителе

(заверенные копии) исполнения распоряжений (платежных поручений) по операциям, произведенным в системе Мобильного приложения, и выписки по счетам в порядке, предусмотренном Договором;

7.1.4. расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем подачи письменного заявления при условии оплаты Комиссий или задолженности перед Банком и завершения иных взаиморасчетов.

7.2. **Клиент обязан:**

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

7.2.2. строго соблюдать конфиденциальность Кодов и не сообщать их третьим лицам, соблюдать и руководствоваться Требованиями по безопасности при дистанционном банковском обслуживании (Приложение №1 к Договору);

7.2.3. предоставить Банку все документы и сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, локальными нормативными актами Банка и Договором для открытия счета/карты, а также для осуществления операций по ним;

7.2.4. после отправки распоряжений самостоятельно проверять факт их получения и исполнения Банком. В случае неподтверждения факта их получения и/или исполнения Клиент может обратиться с запросом в Банк для выяснения причин неполучения/неисполнения;

7.2.5. при отправке распоряжений применять системы обработки, хранения и защиты информации только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов устройстве доступа;

7.2.6. незамедлительно предоставлять информацию и копии документов в случае изменения номера телефона и иных сведений, указанных в анкете Клиента и (или) бенефициарного владельца, или в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

7.2.7. незамедлительно сообщать Банку в письменной форме или по номеру телефона (0312) 338800 или 8800 (номера телефонов для обслуживания клиентов):

– об обнаружении несанкционированного доступа либо попытки несанкционированного доступа к Коду/Кодам номеру телефона (SIM-карте), устройству доступа Клиента;

– об утере или хищении третьим лицом Кода/Кодов, номера телефона (SIM-карте), устройства доступа Клиента;

7.2.8. информировать Банк об ошибочных зачислениях денег на счет/карту Клиента и вернуть Банку ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего дня после обнаружения и/или уведомления Банком;

7.2.9. не использовать предоставляемые Банком услуги в противозаконных целях, в том числе не осуществлять действия/операции, направленные на осуществление деятельности по финансированию террористической или экстремистской деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

7.2.10. по первому требованию Банка предоставить в течение 3 (трех) рабочих дней запрашиваемую информацию и документы, касающиеся деятельности Клиента и осуществляемых им банковских операций, а также подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции/операций в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Требование Банка может быть как в

письменной, так и в устной форме;

7.2.11. исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, законодательством Кыргызской Республики.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

8.1. Банк имеет право:

8.1.1. требовать от Клиента предоставления документов и сведений, связанных с открытием банковского счета/карты/вклада, операцией по счету/карте и/или подтверждающих законность операции, в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, и экономическую целесообразность операции, в т.ч. уже совершенной. В случае отказа Клиента предоставить требуемые документы, Банк оставляет за собой право на отказ в проведении любых банковских операций Клиента.

8.1.2. в одностороннем порядке расторгнуть Договор полностью или в части, в случаях если:

– Клиентом не представлены соответствующие документы/сведения, необходимые для выполнения требований по идентификации и верификации Клиента, подтверждения статуса индивидуального предпринимателя и установления бенефициарного владельца, других мер надлежащей проверки Клиента, для проведения операций по счету/карте;

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

– Клиентом представлены недостоверные документы/сведения;

– В отношении клиента и бенефициарного владельца имеются сведения об участии в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и/или в террористической деятельности и/или распространению оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики;

– Клиент не оплачивает оказываемые Банком услуги согласно Тарифам;

– настоящая Оферта будет признана утратившей свою силу, либо будет опубликована новая оферта, регулирующая отношения по дистанционному банковскому обслуживанию в Мобильном приложении;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Договором;

8.1.3. в одностороннем порядке (без заключения отдельных соглашений с Клиентом) вносить изменения/дополнения в Договор, кроме случаев уменьшения размера процентов по депозиту, путем изменения/дополнения настоящей Оферты и уведомления Клиента через Мобильное приложение и/или их размещения (опубликования) на информационных стендах в отделениях Банка, Сайте Банка, в Мобильном приложении не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления этих изменений/дополнений в силу;

8.1.4. изменить номер банковского счета Клиента с последующим уведомлением Клиента в Мобильном приложении и/или по последнему известному адресу и/или посредством телефонного/электронного сообщения на номер телефона/электронную почту. После

изменения номера банковского счета все денежные средства переносятся на новый банковский счет и последующие операции производятся по новому банковскому счету;

8.1.5. для проведения операций по своему выбору привлекать другие банки, другие финансово-кредитные организации, платежные организации или операторов платежных систем;

8.1.6. в безакцептном порядке списывать денежные средства со всех счетов/карт Клиента в Банке в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и Договором, а также в случае наличия непогашенной задолженности Клиента перед Банком, вытекающей из любых правоотношений между Банком и Клиентом, при ошибочном или необоснованном зачислении денежных средств Клиенту. В случае отличия валюты задолженности Клиента от валюты счета/карты при конвертации применяется курс валют, установленный Банком, либо официальный курс Национального банка Кыргызской Республики;

8.1.7. в случаях если распоряжение (платежное поручение) Клиента содержит неполную, искаженную, неточную или противоречивую информацию, либо оно отсутствует, задержать зачисление суммы Клиенту до получения документов, содержащих необходимую информацию. Банк также вправе вернуть сумму отправителю, в случае отсутствия в документе информации либо указании неправильной информации, необходимой для надлежащей проверки Клиента;

8.1.8. приостановить/блокировать Мобильное приложение или проведение всех или отдельных операций по счету/карте в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, Договором, в том числе в случае неисполнения подпункта 4.2.3 Договора, смены номера телефона Клиента, а также в случаях совершения или любого подозрения на совершение мошеннических или преступных операций;

8.1.9. отказать Клиенту в совершении операции:

- в случае неполного/неверного указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, нарушения сроков ее совершения;
- несоответствия совершаемой операции законодательству Кыргызской Республики, в том числе требований законодательства в сфере противодействия финансированию террористической или экстремистской деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- в случаях недостаточности денежных средств на счете/карте Клиента для совершения операции и/или для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
- в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

8.1.10. для осуществления операции в необходимых случаях затребовать от Клиента оформления документа на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента. При этом Банк не будет исполнять распоряжения Клиента, данное через Мобильное приложение, до момента получения распоряжения на бумажном носителе;

8.1.11. приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств Мобильного приложения в целях проведения профилактических и технических работ и устранения неисправностей, ошибок и сбоев;

8.1.12. проводить модификацию интерфейсов и программного обеспечения Мобильного приложения;

8.1.13. в целях безопасности заблокировать доступ в систему Мобильного приложения или закрыть соответствующий банковский счет Клиента, если с момента последнего использования Мобильного приложения или операций по счету прошло более 12 (двенадцать) календарных месяцев. Возобновление доступа Клиента к системе

Мобильного приложения производится в порядке, предусмотренном Банком;
8.1.14. иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, Договором.

8.2. **Банк обязуется:**

8.2.1. осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента в порядке, предусмотренном Договором;

8.2.2. выполнять распоряжения Клиента о проведении операций, принимать и зачислять денежные средства, поступающие на счет/карту Клиента;

8.2.3. обеспечить доступ к тексту Договора, Перечню услуг, тарифам и лимитам (ограничениям) путем размещения их на информационных стендах в отделениях Банка, на Сайте Банка и/или в Мобильном приложении;

8.2.4. сохранять банковскую тайну об операциях, производимых по счетам/картам Клиента, и предоставлять сведения по ним только в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

8.2.5. немедленно заблокировать счет/карту Клиента по письменному заявлению Клиента или по телефонному обращению в установленном Банком порядке;

8.2.6. принять меры для устранения возможных технических проблем в разумные сроки; при проведении профилактических и технических работ своевременно уведомлять Клиентов.

9. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение условий Договора.

9.2. 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.

9.3. Клиент несет ответственность:

– за невыполнение или ненадлежащее выполнение Клиентом мер безопасности и конфиденциальности средств доступа в систему Мобильного приложения (мобильное устройство, номер телефона, Коды) и иных мер, предусмотренных в Требованиях по безопасности при дистанционном банковском обслуживании (Приложение №1 к Договору);

– за несоблюдение правил по использованию платежных инструментов и порядка оформления платежных документов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

– за все операции, проведенные в период с момента утери/хищения третьим лицом мобильного устройства, на которое было установлено Мобильное приложение, номера телефона (SIM-карты), Кодов, платежной карты, до момента блокировки Банком доступа в систему Мобильного приложения/платежной карты, а также за все причиненные убытки вследствие этого.

9.4. Банк не несет ответственность:

– за неисполнение или несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, если Клиент указал неполные или ошибочные реквизиты, либо если данное неисполнение

произошло по вине банка-корреспондента или иного третьего лица, либо на счет/карту Клиента был наложен арест или операции были приостановлены/блокированы в соответствии с Договором, законодательством Кыргызской Республики или страны получателя;

– за последствия указания Клиентом недостоверных персональных данных, номера мобильного телефона, владельцем (абонентом) которого он не является;

– за последствия получение неуполномоченным лицом информации, если данная информация была направлена Банком на номер телефона/адрес, указанный Клиентом в анкете, системе Мобильного приложения или иных автоматизированных системах Банка;

– за последствия доступа третьих лиц к номеру телефона (SIM-карте), мобильному устройству Клиента и/или Кодам.

– за неисправность и/или небезопасность оборудования, программного обеспечения Клиента, коммуникаций в каналах связи, за средства и услуги, обеспечиваемые третьей стороной (провайдер доступа к Интернету и пр.);

– за сбои в работе мобильной связи, информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электрических сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом СМС-сообщения с Кодом, равно как и их несвоевременное введение или невведение Клиентом.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Местом заключения Договора считается место нахождения Банка/соответствующего подразделения Банка.

10.2. Рассмотрение обращений Клиента осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, локальными нормативными актами Банка (Процедурой по рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг в ЗАО «Банк Компаньон»), Договором и/или правилами претензионной работы, установленными соответствующими платежными системами (в части платежных карт).

10.3. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Стороны, руководствуясь статьей 34 Гражданского процессуального Кодекса Кыргызской Республики (ГПК КР), договорились изменить подсудность, установленную статьей 30 ГПК КР, в связи с чем Банк вправе подавать иски по месту нахождения Банка или его филиалов, либо по месту нахождения Клиента, кроме исков, подсудность которых установлена статьей 32 ГПК КР. Клиент вправе подавать иски к Банку только по месту нахождения Банка.

10.4. Условия, не предусмотренные в Договоре, регулируются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и обычаями делового оборота.

11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ЗАО «Банк Компаньон»

Адрес: 720044, Кыргызская Республика, город Бишкек, улица Шота Руставели, 62

БИК: 113001

ОКПО: 23672096

ИНН: 01210200410119

Номера телефонов для обслуживания клиентов – 0 312 338800, 8800

ТРЕБОВАНИЯ ПО БЕЗОПАСНОСТИ
ПРИ ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ

Клиенты должны соблюдать следующие правила в целях обеспечения безопасности при использовании Мобильного приложения:

1. Не хранить Коды на мобильном устройстве или незащищенных носителях, в иных доступных местах открытым текстом;
2. Для хранения Кодов использовать специальное программное обеспечение, например, KeePassXC Password Manager;
3. Не сообщать, не раскрывать и не передавать иным образом третьим лицам Коды;
4. Не переходить по ссылкам, полученным через чаты или полученным по электронной почте. Периодически менять ПИН-код, пароль, не использовать простое или очевидное сочетание символов и знаков, таких как имя или дата рождения, цифры из номера телефона и др.;
5. Не раскрывать личную информацию (паспортные данные, номер банковского счета или адрес электронной почты, ПИН и т. д.) посторонним лицам без необходимости совершения операции и уточнения;
6. Регулярно проверять историю операций и остаток на счетах/карте для отслеживания ошибок или неавторизованных операций через Мобильное приложение;
7. Не использовать для входа в Мобильное приложение мобильные устройства третьих лиц;
8. Защитить свое устройство доступа (мобильное устройство) от несанкционированного доступа и вредоносных программ, при этом следить за регулярным обновлением антивирусной программы и ее постоянной работой;
9. Необходимо выполнять выход из Мобильного приложения после осуществления электронных операций, даже если устройство доступа оставлено без присмотра на короткий срок;
10. Не позволять другим лицам использовать свое мобильное устройство, на котором установлено Мобильное приложение;
11. Незамедлительно информировать Банк любым доступным способом (в письменной форме или по телефонам 0312338800 или 8800) о любых случаях неавторизованного использования счета/карты, проведении несанкционированных и/или мошеннических операций третьими лицами, при утере или кражи мобильного устройства, на котором использовалось Мобильное приложение, для своевременного блокирования счета/карты.
12. Не выполнять чужих поручений, связанных с переводом денег на счет/карту. Если решили выполнить, то сохраните контакты обратившихся к вам людей и скриншоты переписки. Копии переписок могут служить доказательством для правоохранительных органов.

Риски, которым могут быть подвержены Клиенты, пользующиеся Мобильным приложением:

- **Риск утери/хищения/разглашения персональных данных** - может привести к использованию злоумышленником персональных данных Клиента в своих целях (например, могут вымогать деньги, если данные чувствительные или предъявить копию паспорта Клиента третьим лицам).
- **Риск хищения денег со счета/с карты** в случае получения к ним доступа.

**Согласие субъекта персональных данных
на сбор и обработку его персональных данных**

Клиент свободно, осознанно, по своей воле дает согласие Банку:

–на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов держателем (обладателем) персональных данных либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых, в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

–передачу персональных данных (предоставление держателем (обладателем) персональных данных третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами;

–трансграничную передачу персональных данных (передача держателем (обладателем) персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств)

следующих персональных данных:

тип национального паспорта, ПИН, ФИО, дата рождения, наименование органа, выдавшего документ и его код, дата выдачи, срок действия, пол, цифровое изображение лица, адрес места прописки (регистрации), семейное положение, реквизиты патента или свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, дисциплина погашения кредита, номер телефона, сроки пользования услугами мобильной связи, ежемесячная сумма расходов на услуги мобильной связи, типы оконечного оборудования, используемого для мобильной связи, геолокация идентификаторы программного обеспечения, конечного продукта, субъекта данных и среды, данные об использовании функционала звонков и аутентификации на устройстве по отпечатку пальца, данные об установленных приложениях (название пакетов, пути, разрешения, сертификаты, источники, использованные библиотеки, дата и время установки, репутация) и файлах (имя, хэш, размер, путь), активные сетевые подключения, роуминг устройства, данные о сетевых подключениях, данные о свойствах устройства и иные данные согласно законодательству об электрической связи и др.

Вышеуказанные персональные данные предоставляются для обработки в целях предоставления Клиенту государственных (муниципальных) услуг, банковских и платежных услуг, в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также в любых иных целях.

Клиент ознакомлен(а) с тем, что:

1) согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания Договора (Акцепта настоящей Оферты) в течение всего срока предоставления ему государственных (муниципальных) услуг, банковских и платежных услуг и хранения данных об оказанной услуге в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

2) согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме;

3) в случае отзыва согласия на обработку персональных данных обработка его персональных данных полностью или частично может быть продолжена в соответствии со статьями 5 и 15 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

Датой начала обработки персональных данных считается дата подписания Договора (Акцепта настоящей Оферты).