

**«Компаньон Банкы» ЖАКтын
жеке жактарга банк эсептерин ачуунун жана
тейлөөнүн эрежелери**

1. ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР

- 1.1. Бул Эрежелер «Компаньон Банкы» жабык акционердик коомунда (мындан ары –«Банк») жеке жактардын банк эсептерин ачуунун жана тейлөөнүн тартибин аныктайт.
- 1.2. Бул Эрежелер Кыргыз Республикасынын (мындан ары – «КР») мыйзамдарына, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик актыларына ылайык иштелип чыккан.

2. ПАЙДАЛАНЫЛГАН ТЕРМИНДЕР

- 2.1. **Талап боюнча төлөнүүчү аманат(депозит) боюнча эсеп** – жеке адамдар үчүн аманат(депозит) боюнча эсептин Башкы келишиминин шарттарына ылайык, Кардар акча каражаттарын сактоо жана топтоо үчүн, ошондой эле төлөмдөрдү жана эсептешүүлөрдү жүргүзүү үчүн пайдаланган.
- 2.2. **Мөөнөттүү аманат(депозит) боюнча эсеп** – белгилүү бир мезгилге жайгаштырылган жана эсептелген пайыздар боюнча киреше алып келген жана үчүнчү тараптар менен эсептешүүгө ылайыкталбаган Кардар акча каражаттарын сактоо жана топтоо үчүн пайдаланган.
- 2.3. **Кайтарып берүүнүн башка шарттары менен аманат боюнча эсеп** – белгилүү жагдайлар (окуялар) болгондо (болбогондо) аманатты кайтарып берүү жана ага эсептелген пайыздарды төлөө боюнча банктын милдеттенмеси.

3. ЭСЕПТЕРДИ АЧУУНУН ЖАНА ТЕЙЛӨӨНҮН ЖАЛПЫ ТАРТИБИ

- 3.1. Жазылган арыздын жана КР мыйзамдарынын жана Банктын чектелүү ченемдик актыларынын талаптарына ылайык зарыл болгон документтердин толук тоptomун көрсөтүүнүн негизинде Кардарга Эсеп ачылат.
- 3.2. Кардар акча каражаттарынын мыйзамдуу ээси экендигин жана анын Эсебине түшкөн акча каражаттарынын булагы мыйзамдуу/легалдуу экендигин ырастайт.
- 3.3. Кардардын арызы боюнча Банк жеке адамдар үчүн аманат (депозит) боюнча Эсептин башкы келишиминин алкагында жаңы Эсептерди ача алат. Банк Эсепти ачып, Кардар бардык керектүү документтерди бергенден кийинки жумушчу күндөн кечиктирбей Кардарга анын номерин маалымдайт жана/же Кардар жаңы Эсептерди Аралык банкинг системасын пайдалануу менен өз алдынча ача алат.
- 3.4. Эсептин номери аны ачкандан кийин Кардарга байланыштын кандай болбосун каражаттары аркылуу маалымдалат.
- 3.5. Кардардын эсеби боюнча операцияларды өткөрүү үчүн өз таңдоосу боюнча башка банктарды жана/же финансылык-кредиттик уюмдарды жана/же төлөм уюмдарын жана/же төлөм системаларынын операторлорун тартууга укуктуу.
- 3.6. Мөөнөттүү аманат(депозит) боюнча Эсепке Кардардын жеке акча каражаттарынан тышкары айлык акысы, автордук калем акылар, пенсиялар, алименттер, социалдык жөлөкпулдар, башка банк эсебинен каражаттар, мураска байланыштуу төлөмдөр, Кардарга тиешелүү жеке мүлктү сатуудан түшкөн төлөм, акча которуулар жана башка түшүүлөр жана төлөмдөр, анын ичинде кредиттер боюнча төлөмдөр эсепке киргизиле берет.
- 3.7. Жеке адамдардын мөөнөттүү аманат (депозит) боюнча Эсепке Кардардын жеке акча каражаттарынан тышкары айлык акысы, автордук калем акылар, пенсиялар, алименттер, социалдык жөлөкпулдар, башка банк эсебинен каражаттар, мураска байланыштуу төлөмдөр, Кардарга тиешелүү жеке мүлктү сатуудан түшкөн төлөм, акча которуулар жана башка түшүүлөр жана төлөмдөр, анын ичинде кредиттер боюнча төлөмдөр эсепке киргизиле берет. Жеке адамдардын мөөнөттүү аманаты (депозити) боюнча Эсептен жеке мүнөздөгү төлөмдөр, анын ичинде жеке максатта сатылып алынган товарлар (көрсөтүлгөн кызматтар), кредитти жабуу, коммуналдык төлөмдөр жана башка жеке мүнөздөгү окшош төлөмдөр ишке ашырылышы мүмкүн.
- 3.8. Эгерде Тараптар ортосунда өзүнчө макулдашууларда каралбаса, мөөнөттүү аманат (депозит) боюнча Эсепте турган акча каражаттарына пайыздар эсептелбейт жана Банк тарабынан төлөнүп берилбейт.
- 3.9. Мөөнөттүү аманаттын (депозит) шарттары, мөөнөттүү Аманат (депозит) боюнча пайыздарды эсептөө жана төлөп берүү жана мөөнөттүү Аманаттын (депозит) башка шарттары Банк тарабынан белгиленген формада жеке адамдар үчүн мөөнөттүү аманаттын (депозит) өзүнчө Келишими менен жөнгө салынат.

- 3.10. Аманат (депозит) боюнча пайыздарды төлөп берүү жана Аманатты (депозитти) кайтарып берүү, эгерде мөөнөттүү Аманаттын Келишиминде башкасы белгиленбесе, аманат (депозит) боюнча Эсепке киргизүү жолу менен ишке ашырылат.
- 3.11. Кардардын Эсеби боюнча кандай болбосун операциялар, эгерде жеке адамдардын мөөнөттүү аманаты (депозити) боюнча Эсептин Башкы Келишиминде башкасы каралбаса, КР мыйзамдарынын талаптарына ылайык таризделген төлөм документинин негизинде кат түрүндөгү тескемени алгандан кийин, Эсептеги каражаттардын калдыгынын алкагында ишке ашырылат.
- 3.12. Эгерде Кардар Банкка өз Эсебиндеги калдыктан көптүк кылган суммадагы бир нече операцияларды аткарууну тапшырса, Банк Эсептеги калдыктын алкагында жана/же КР мыйзамына ылайык өз ыктыяры менен аткарат.
- 3.13. Эсеп боюнча бардык төлөмдөр жана операциялар Эсептин валютасы боюнча жүргүзүлөт.
- 3.14. Кардардын пайдасына келип түшкөн чет элдик валюта түрүндөгү акча каражаттарын эсепке киргизүү Банк тарабынан тиешелүү банк-корреспонденттин Эсеби боюнча көчүрмөнү алгандан кийинки жумушчу күндөн кечиктирилбей ишке ашырылат.
- 3.15. Кардардын Эсебине акча каражаттарын эсепке киргизүүгө негиз катары кызмат өтөгөн төлөм документтери толук эмес, бурмаланган, так эмес же карама-каршы маалыматты камтыса же мындай документтер жок болгон учурларда Банк зарыл маалыматтарды камтыган документтерди алганга чейин Кардардын Эсебине келип түшкөн сумманы эсепке киргизүүнү токтото турууга укуктуу. Банк ошондой эле эгерде документте Кардарды тиешелүү текшерүү үчүн зарыл болгон маалымат жок болсо же туура эмес маалымат көрсөтүлсө, сумманы жөнөтүүчүгө кайра кайтарып жиберүүгө укуктуу.
- 3.16. Кардар Банк көрсөткөн кызматтарды кандайдыр бир мыйзамсыз максаттарга колдонбоого милдеттенет; КР мыйзамдарына ылайык, кылмыш жолу менен табылган кирешелерди мыйзамдаштырууга (изин жашырууга) жана террористтик же экстремисттик ишмердикти финансылоого багытталган эч кандай аракеттерди (операцияларды) жүргүзүүгө.
- 3.17. Кардар Эсепти жабуу тууралуу кат жүзүндө жазылган арызды Банкка берүү менен жеке адамдар үчүн аманаттар (депозиттер) боюнча эсептин Башкы келишимин бир тараптуу бузууга укуктуу.
- 3.18. Банк менен Кардар аманатты кайтарып берүүнүн башка шарттары менен келишим түзө алышат.
- 3.19. Банк КР мыйзамдарында жана бул Келишимде, анын ичинде Банк менен Кардардын ортосунда бардык укуктук мамилелерден келип чыккан Кардардын Банкка карызын жоюу боюнча каралган жагдайларда жана тартипте Банк Кардардын Эсебине акча каражаттарын жаңылышып же негизсиз эсепке киргизгенде Кардардын Банктагы бардык Эсептеринен акцептсиз тартипте акча каражаттарын эсептен чыгарууга укуктуу. Эгерде Эсептеги валюта карыз болгон валютадан айырмалуу болсо, конвертациялаганда Банк белгилеген валюта курсу колдонулат.
- 3.20. Кардардын эсеби аркылуу операцияларды өткөрүү үчүн Банк өз тандоосу менен башка банктарды жана/же финансылык-кредиттик уюмдарды жана/же төлөм уюмдарын жана/же төлөм системаларынын операторлорун тартууга укуктуу.
- 3.21. Тараптар аманат (депозит) боюнча эсептин Келишими аралык банкинг системасы аркылуу электрондук санариптик колду пайдалануу менен түзүлүшү мүмкүн экендигин тааныйт. Тараптар ошондой эле электрондук кол Кардардын өз колу менен коюлганга тете деп тааныйт.
- 3.22. Кардар Банктын тапшырмасы боюнча үчүнчү тарап КРнын мыйзамдарынын талаптарына ылайык персоналдык маалыматтарды жыйноого, алууга, берүүгө, алмашууга, иштеп чыгууга макулдугун берет, анын ичинде байланыш номерди жана төлөм тартибин, мобилдик байланыштын кызматынан пайдалануу мөөнөтү, мобилдик байланыштын бир айлык чыгымынын суммасына, роумингге болуусуна, мобилдик байланыш үчүн пайдаланылчу жабдуулардын типтери ж.б.у.с., ошондой эле Банкка өз алдынча берилген же Банк КР мыйзамдарына ылайык, Мамлекеттик каттоо кызматы, Социалдык фонд, Салык кызматы жана башка мамлекеттик органдар жана/же Банктын кызматташуу тууралуу кат жүзүндө макулдашуулары бар үчүнчү тараптар менен кызматташып, башка булактардан алган жекече маалыматтарды жыйноого, алууга, берүүгө, алмашууга иштеп чыгууга макулдугун берет. Бул макулдашуунун мөөнөтү чектелген эмес.

4. БАНК КЫЗМАТЫН ТӨЛӨӨ ЖАНА ЭСЕПТЕШҮҮЛӨРДҮН ТАРТИБИ

- 4.1. Кардар Банктын кызматын жеке адамдар үчүн аманаттар(депозиттер) боюнча эсептин Башкы келишиминде башка жагдай каралбаса, Банктын аракеттеги Тарифтерине ылайык төлөөгө милдеттенет.
- 4.2. Банк Эсепти тейлөө боюнча Тарифтерди бир тараптуу өзгөртө алат. Өзгөртүлгөн Тарифтер операциялык залдардагы маалыматтык стенддерге жана банктын www.kompanion.kg сайтына жайгаштыруу жолу

менен бул өзгөртүүлөр жана толуктоолор күчүнө кирчү датага чейин 10 (он) жумушчу күн мурда маалымдалып, Кардарга жеткирилет.

- 4.3. Кардар Эсеп боюнча Кардардын тапшырмаларын аткарууга байланыштуу банктын жана/же үчүнчү тараптын бардык чыгымдарын төлөп берүүгө милдеттүү.
- 4.4. Кызматты төлөө Кардардын кандай болбосун Эсебинен операция жасалган күнгө карата Банк тарабынан белгиленген курс боюнча конвертацияланып, тиешелүү валютада акча каражаттарын акцептсиз эсептен чыгаруу жолу менен ишке ашырылат. Кардар Банкка көрсөтүлгөн кызматтар үчүн акынын комиссиясын өз Эсебинен акцептсиз тартипте биринчи кезекте эсептен чыгаруу милдетин тапшырат.

5. ТАРАПТАРДЫН ЖООПКЕРЧИЛИГИ

- 5.1. Эгерде кечигигүү банк-корреспонденттин күнөөсү боюнча жана/же жаңылыш реквизитти көрсөткөн Кардардын күнөөсү боюнча орун алса, Банк жоопкерчиликтен бошотулат.
- 5.2. Каршы тура алгыс күчтөрдүн (форс-мажор) жагдайлары аракеттенген мезгилде Тараптар жоопкерчиликтен бошотулат. Форс-мажор жагдайларына шилтеме жасаган Тарап экинчи Тарапка компетенттүү мамлекеттик орган тарабынан чыгарылган ырастоочу документти көрсөтүү менен, мындай жагдайлар башталганга чейин 10 (он) жумушчу күндөн кеч эмес мөөнөттө кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү.