

# ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ №

(в национальной и иностранной валютах)

г.Суусамыр

"24" апреля 2017 года

Закрытое акционерное общество «Банк Компаньон», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Менеджера филиала Чуйского филиала Тайжанова Марата Дюшембаевича, действующего (-ей) на основании Доверенности, с одной стороны, и Общественный фонд "Совет родителей учащихся средней школы имени Сапарбека Мырзакматова" именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице Сурановой Гулмиры Джапашовны, действующего (-ей) с другой стороны, на основании далее именуемые при упоминании вместе «Стороны», по отдельности «Сторона», договорились о следующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту один или несколько расчетных счетов (далее – Счет) и/или счета по срочным вкладам (депозитам) в валюте, указанной в заявлении Клиента, который открывается под единым клиентским номером 1293696.

1.2. Расчетный (текущий) счет предназначен для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные учреждения). Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента не начисляются и не выплачиваются Банком, если это не предусмотрено отдельными соглашениями между Сторонами.

1.3. Счет по срочному вкладу (депозиту) используется для хранения и накопления денежных средств, размещенных на определенный период времени, и приносящие доход по начисленным процентам, что предусмотрено отдельным договором между Сторонами. Этот Счет не предназначен для расчетов с третьими лицами.

## 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается Клиенту на основании письменного заявления и предоставления полного пакета документов, необходимого в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики (Далее – КР) и локальными нормативными актами Банка.

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

2.3. По заявлению Клиента Банк может открыть новые Счета в рамках настоящего Договора.

2.4. Номер Счета предоставляется Клиенту в письменной форме.

2.5. Платежные документы принимаются к исполнению в течение времени, установленного Банком. Сроки приема и стоимость платежей указываются в Базовых тарифах Банка (далее – Тарифы), которые размещаются на информационных стендах в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка.

2.6. 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 настоящим Договором или законодательством КР.

2.7. 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.

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

2.9. 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.

2.10. 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 вернуть сумму отправителю, в случае отсутствия в документе информации либо указания неправильной информации, необходимой для полной идентификации Клиента.

## 3. ОПЛАТА БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка, согласно действующим Тарифам Банка, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.2. Тарифы по обслуживанию Счета, Банк может изменить в одностороннем порядке. Измененные Тарифы доводятся до юридических лиц не менее чем за 3 (три) календарных дня до вступления их в силу, а для индивидуальных предпринимателей не менее чем за 30 (тридцать) календарных 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](http://www.kompanion.kg).

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

3.4. Оплата услуг по настоящему Договору 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 комиссий в счет платы за оказанные услуги

#### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

##### 4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставить Банку необходимый пакет документов, предусмотренных законодательством КР и локальными нормативными актами Банка для открытия Счета и осуществления операций по нему.

4.1.2. Предоставить по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней запрашиваемую информацию и документы, касающиеся деятельности Клиента и осуществляемых им банковских операциях в соответствии с требованиями законодательства КР, регулирующего вопросы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности

4.1.3. 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.

4.1.4. Информировать об ошибочно произведенных операциях по Счету. Не использовать и вернуть Банку ошибочно зачисленные денежные средства.

4.1.5. Не позднее 1 (одного) рабочего дня, уведомлять Банк обо всех изменениях (государственная перерегистрация, изменения адреса, номеров телефонов, реквизитов должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи, утерю печати и т.д.) в письменном виде с приложением необходимых документов. Клиент принимает на себя всю ответственность за не уведомление, равно как несвоевременное уведомление Банка об указанных в настоящем пункте изменениях. Вся корреспонденция Банка, отправленная по последнему известному адресу Клиента, считается должным образом полученной Клиентом.

4.1.6. Сообщать Банку не позднее, чем за 1 (один) рабочий день о намерении получения наличных денежных средств, в случае если сумма превышает 100000 (сто тысяч) сом или эквивалент этой суммы в иностранной валюте.

4.1.7. Правильно и своевременно сообщать платежные реквизиты своим контрагентам.

4.1.8. В случае не уведомления/не своевременного уведомления Клиентом Банка, в соответствии с условиями Договора, Банк не несет ответственности за любые убытки, которые Клиент может понести впоследствии не снятия/перечисления, не своевременного снятия/перечисления денежных средств.

4.1.9. В случае запроса Банка в течение 3 (трех) рабочих дней подтвердить остаток по счету.

##### 4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке, установленном законодательством КР и настоящим Договором.

4.2.2. Давать поручения по ведению Счета и получать информацию по Счету.

4.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем путем подачи в Банк письменного заявления о закрытии Счета.

#### 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

##### 5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете.

- 5.1.2. Выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по его Счету, принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента, в соответствии с настоящим Договором и законодательством КР, в валюте открытого Счета.
- 5.1.3. Обеспечить тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте за исключением случаев, предусмотренных законодательством КР.
- 5.1.4. Выдавать Клиенту выписки по Счету по мере совершения операций, не позднее дня, следующего за днем проведения операции. В случае если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента выдачи выписки от Клиента не поступит замечаний, выписка считается подтвержденной и принятой Клиентом.
- 5.2. Банк имеет право:**
- 5.2.1. Не принимать и/или не исполнять платежные документы Клиента в случае: неразборчивого написания или неверного указания реквизитов, если платежное поручение не подписано или подписано не уполномоченным лицом, при отсутствии или не четком оттиске печати, недостаточности денежных средств на Счете для осуществления платежа и оплаты комиссии Банка, на Счет наложен арест уполномоченными государственными органами, в иных случаях предусмотренных настоящим Договором и законодательством КР.
- 5.2.2. Требовать предоставления дополнительных документов и сведений, связанных с операцией по Счету и/или подтверждающих законность операции, в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности 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 операций по Счету.
- 5.2.3. Выбирать корреспондентскую сеть банка-получателя по своему усмотрению, в случае отсутствия от Клиента дополнительных инструкций о корреспондентской сети банка-получателя. При этом Банк не несет ответственности, в связи с исполнением поручений Клиента через выбранный банк-корреспондент.
- 5.2.4. В безакцептном порядке списывать денежные средства со всех Счетов Клиента в Банке для исполнения решений соответствующих государственных органов в случаях и порядке, предусмотренном законодательством КР, 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.
- 5.2.5. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Клиента за 1 (один) календарный месяц до закрытия Счета если:
- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по идентификации и верификации Клиента и установления бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), для проведения операций по Счету;
  - представлены недостоверные документы;
  - в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства КР;
  - клиент не оплачивает оказываемые Банком услуги согласно Тарифов;
  - отсутствуют денежные средства/движения по Счету в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев.
- При расторжении настоящего Договора, остаток денежных средств учитывается на отдельном счете в соответствии с законодательством КР.
- 5.2.6. Вносить изменения в настоящий Договор в одностороннем порядке без согласия Клиента при изменении законодательства КР и нормативных актов НБКР.
- 5.2.7. Осуществлять обязательный контроль по операциям Клиента в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, в соответствии с законодательством КР и нормативными актами НБКР.
- 5.2.8. Изменить номер Счета путем письменного уведомления Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты изменения. После изменения Счета все денежные средства переносятся на новый Счет и последующие операции производятся по новому Счету.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Банк несет ответственность за нарушение сроков проведения платежей в размере 0,01 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, не считая даты валютирования.
- 6.2. Банк освобождается от ответственности в случаях, если задержка произошла по вине банка-корреспондента и/или по вине Клиента, указавшего ошибочные реквизиты.
- 6.3. Клиент несет ответственность за не уведомление Банка об ошибочно произведенной операции и не возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в размере 0,01 % от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки со следующего дня, после подтверждения выписки по счету в соответствии с п.5.1.4 настоящего Договора.
- 6.4. Банк не несет ответственности за подлинность документов, а равно за совершение любых операций по счету Клиента на основании поддельных и незаконных распоряжений, в тех случаях, когда подпись в распоряжении визуально совпадает с образцами подписей, содержащихся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и с использованием процедур проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения не уполномоченными лицами, а также не отвечает за последствия, в связи с неправильным указанием Клиентом реквизитов получателя (в том числе реквизитов банка-получателя).
- 6.5. 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.

**7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 7.1. Клиент выражает согласие на действия Банка, указанные в настоящем Договоре и подтверждает, что он в полном объеме ознакомлен и согласен с условиями настоящего Договора.
- 7.2. Клиент (если он или его конечный выгодоприобретатель являются резидентом США) дает безусловное согласие на предоставление Банком информации согласно требованиям положения Закона «О налогообложении иностранных счетов (FATCA)».
- 7.3. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся путем подписания Сторонами дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 7.4. Стороны признают, что любые уведомления, корреспонденция и т.д. считаются доставленными, если направлены по адресам, указанным в настоящем Договоре. В случае изменения по адресу, указанному в письменном уведомлении.
- 7.5. Любые споры и разногласия, которые не могут быть урегулированы путем переговоров, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством КР.
- 7.6. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством КР.
- 7.7. Настоящий Договор составлен в двух идентичных экземплярах, заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания.

**8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**БАНК**  
 ЗАО «Банк Компаньон»  
 Чуйский филиал  
 г.Кара-Балта, ул.Жайыл Баатыра  
 (Центральная), д.249  
 ИНН: 41701200710282  
 БИК: 113009  
 ОКПО: 24339430

**КЛИЕНТ**  
 Общественный фонд  
 "Совет родителей  
 учащихся средней  
 школы имени  
 Сапарбека  
 Мырзакматова"  
 КОЖОМКУЛ, Жибек  
 Жолу, дом 37  
 ИНН: 01202201310230  
 ОКПО: 27647238

М.П.   
 (подпись)

М.П.   
 (подпись)

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР СЧЕТА  
ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ) ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(в национальной и иностранной валютах)**

населенный пункт. СУУСАМЫР

21.02.2017

Закрытое акционерное общество «Банк Компаньон», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Менеджера филиала Чуйского филиала Тайжанова Марата Дюшембаевича, действующего (-ей) на основании Доверенности с одной стороны, и Суранова Гулмира Джапановна именуемый (-ая) в дальнейшем «Клиент», действующий (-ая) на основании Паспорт пластик AN0766732 выдан ИИМ 50-04 от 25.03.2008г., с другой стороны, далее именуемые при упоминании вместе «Стороны», по отдельности «Сторона», договорились о следующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Настоящий Генеральный Договор счета по вкладам (депозитам) для физических лиц (далее – Договор) определяет порядок и условия открытия и обслуживания одного или нескольких счетов по вкладам (депозитам) в валюте, указанной в заявлении Клиента (далее – Счет), который открывается под единым клиентским номером 14640.

1.2. В рамках настоящего Договора при наличии соответствующей услуги в Банке Клиенту могут быть предоставлены следующие виды услуг:

1.2.1. открытие и обслуживание одного или нескольких счетов по вкладам (депозитам) до востребования;

1.2.2. открытие и обслуживание одного или нескольких счетов по срочным вкладам (депозитам);

1.2.3. выпуск и обслуживание банковских платежных карт;

1.2.4. дистанционные банковские и платежные услуги (дистанционный банкинг) - интернет-банкинг, мобильный банкинг, и другие услуги для управления Клиентом своими счетами с использованием программно-технических и телекоммуникационных средств, а также получение информации о проведенных операциях и остатках денежных средств;

1.2.5. кредитование счета (овердрафт);

1.2.6. иные банковские услуги для физических лиц.

1.3. Порядок и условия предоставляемых Банком услуг регулируются законодательством Кыргызской Республики (далее – КР) и настоящим Договором.

1.4. В рамках настоящего Договора Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором. Основанием для предоставления Клиенту услуг является соответствующее Заявление на предоставление услуги и безусловное принятие Клиентом Правил Банка, размещенных на информационных стендах в операционных залах и/или на сайте Банка [www.companion.kg](http://www.companion.kg) (далее – Сайт Банка), либо иной документ по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненный, подписанный Клиентом, и предоставленный в Банк с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, если иной порядок предоставления услуги не определен настоящим Договором.

**2. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

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

2.2. Клиент подтверждает, что он является законным владельцем денежных средств или предоставляет информацию об истинном их владельце, а источник денежных средств, поступающих на его Счет, является законным.

2.3. По заявлению Клиента Банк может открыть новые Счета в рамках настоящего Договора. Банк открывает Счет и сообщает Клиенту его номер не позднее следующего рабочего дня после предоставления Клиентом всех необходимых документов.

2.4. Номер Счета сообщается Клиенту в письменной форме.

2.5. В рамках настоящего Договора Клиент может открыть следующие счета:

2.5.1. 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 настоящего Договора.

2.5.2. 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.

### **3. ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА ПО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ) ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ**

3.1. 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, и другие поступления и платежи не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.2. Со Счета по вкладу (депозиту) до востребования Клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер.

3.3. Все операции по Счету вклада (депозита) до востребования осуществляются по распоряжению Клиента и/или по платежным документам в соответствии с требованиями законодательства КР и локальными нормативными актами Банка.

3.4. Платежные документы принимаются к исполнению в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов (далее – Операционное время), в том числе произведение расчетов осуществляется в день предоставления расчетных документов, поступивших в Операционное время. Документы, поступившие в Банк по истечении Операционного времени, исполняются Банком следующим рабочим днем.

3.5. Зачисление денежных средств в иностранной валюте производится Банком не позднее рабочего дня следующего за днем получения выписки соответствующего банка-корреспондента.

3.6. Банк списывает денежные средства со Счета по вкладу (депозиту) до востребования Клиента в пределах остатка средств в соответствии с настоящим Договором и законодательством КР.

3.7. Если Клиент поручает Банку несколько операций, сумма которых превышает остаток на его Счете по вкладу (депозиту) до востребования, Банк выполняет операции по своему усмотрению в рамках остатка на Счете по вкладу (депозиту) до востребования и/или в соответствии с законодательством КР.

3.8. Все платежи и операции по Счету по вкладу (депозиту) до востребования проводятся в валюте данного Счета.

3.9. В случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на Счет по вкладу (депозиту) до востребования Клиента, содержат неполную, искаженную, неточную или противоречивую информацию или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Счет по вкладу (депозиту) до востребования Клиента до получения документов, содержащих необходимую информацию. Банк также вправе вернуть сумму отправителю, в случае отсутствия в документе информации либо указания неправильной информации, необходимой для полной идентификации Клиента.

### **4. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА ПО СРОЧНОМУ ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ)**

4.1. Банк в рамках настоящего Договора и на основании соответствующего заявления Клиента, в порядке, установленном Банком, открывает Клиенту Счет по срочному (вкладу) депозиту.

4.2. 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.

4.3. По Договору срочного вклада (депозита), Банк принимает от Клиента денежные средства (вклад), выплачивает вознаграждение (проценты) и возвращает вклад (депозит) на условиях и в порядке Договора срочного Вклада (депозита).

4.4. Выплата процентов по вкладу (депозиту) и возврат вклада (депозита) производится путем зачисления на Счет по вкладу (депозиту) до востребования Клиента, в соответствии с условиями настоящего Договора, если иное не установлено Договором срочного Вклада (депозита).

## 5. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ

5.1. Банк в рамках настоящего Договора и на основании соответствующих заявлений Клиента, после полного ознакомления, безусловного и безоговорочного принятия Клиентом Правил выпуска и обслуживания банковских платежных карт Банка (Далее – Правила Банка), открывает Счет по вкладу (депозиту) до востребования, выпускает Карту и обеспечивает ее обслуживание. Карта является собственностью Банка.

5.2. Клиент обязуется не передавать Карту и не сообщать ПИН-код третьим лицам и/или осуществлять любые действия, которые могут повлечь несанкционированное использование Карты. Прочие требования по соблюдению безопасности Клиентом (использование ПИН-кода, лимиты, действия Клиента в случае утери или кражи Карты, процедура информирования Банка о факте утери, хищения или использования Карты неуполномоченным лицом), условия блокирования и изъятия Карты Банком, порядок аннулирования Карты, оплата через интернет, технический овердрафт, иные условия функционирования счета, а также порядок рассмотрения споров определяются и регулируются Правилами Банка.

## 6. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКИНГА

6.1. Банк в рамках настоящего Договора и на основании соответствующего заявления Клиента, после полного ознакомления, безусловного и безоговорочного принятия всех условий Договора на подключение дистанционного банкинга, размещенного на сайте Банка, предоставляет Клиенту дистанционные банковские и платежные услуги. Предоставление Клиентом Банку соответствующего заявления, является акцентом Клиента и подтверждением заключения Договора на подключение дистанционного банкинга.

6.2. Дистанционные банковские и платежные услуги предоставляются удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, мобильных телефонов и иными способами, не противоречащими законодательству КР.

6.3. Условия проведения Клиентом операций по Счету, основные требования по соблюдению безопасности Клиентом включая порядок аутентификации и подтверждения прав Клиента на использование дистанционных банковских и платежных услуг (использование ПИН-кода, паролей, лимиты, действия Клиента в случае утери и кражи устройств доступа), процедура информирования Банка о факте утери, хищения или использования устройств доступа неуполномоченным лицом, условия приостановления и прекращения доступа к дистанционному банкингу, номера телефонов для обслуживания Клиентов определяются и регулируются в соответствии с условиями Договора на подключение дистанционного банкинга.

## 7. КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТА (ОВЕРДРАФТ)

7.1. По заявлению Клиента и в случае его одобрения Банком, Клиенту предоставляется овердрафт (форма краткосрочного кредита), который дает возможность Клиенту осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на его Счете по вкладу (депозиту) до востребования в пределах суммы (лимита).

7.2. Лимит, срок действия, процентная ставка, условия и порядок предоставления овердрафта устанавливаются Договором на предоставление кредитной линии, установленной Банком формы.

## 8. ОПЛАТА БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.1. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка, согласно действующим тарифам Банка к определенной банковской услуге, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору. Тарифы размещаются на информационных стендах в операционных залах и на сайте Банка.

8.2. Банк может изменять тарифы в одностороннем порядке. Измененные тарифы доводятся до Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления их в силу путем размещения их на информационных стендах в операционных залах и на сайте Банка.

8.3. Клиент обязан возместить все расходы Банка, связанные с выполнением дополнительных поручений.

8.4. Оплата услуг Банка по настоящему Договору производится путем безакцептного списания денежных средств с любого Счета по вкладу (депозиту) до востребования Клиента. Банк имеет право использовать денежные средства на любом из Счетов по вкладам (депозитам) до востребования Клиента с конвертацией их по курсу покупки Банка соответствующей валюты для оплаты услуг за проведение операций Клиента.

8.5. 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.

## 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

9.1. Клиент обязуется:

9.1.1. Предоставить Банку необходимый пакет документов, предусмотренных законодательством КР и локальными нормативными актами Банка для открытия Счета и осуществления операций по нему.

9.1.2. Предоставить по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней запрашиваемую информацию и документы, касающиеся деятельности Клиента и осуществляемых им банковских операций в соответствии с требованиями законодательства КР, регулирующего вопросы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

9.1.3. 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.

9.1.4. Информировать об ошибочно произведенных операциях по Счету и вернуть Банку ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего дня после обнаружения и/или уведомления Банком.

9.1.5. Не позднее 1 (одного) рабочего дня, уведомлять Банк обо всех изменениях, включая изменения адреса, номеров телефонов и факса и др. в письменном виде с приложением необходимых документов. В противном случае вся корреспонденция Банка, отправленная по последнему известному адресу Клиента, считается должным образом полученной Клиентом. Клиент принимает на себя всю ответственность за не уведомление, равно как и несвоевременное уведомление Банка об указанных в настоящем пункте изменениях.

9.2. Клиент имеет право:

9.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке, установленном законодательством КР, настоящим Договором и Правилами Банка.

9.2.2. Давать поручения по ведению Счета и получать информацию по Счету.

9.2.3. Расторгнуть настоящий Договор по заявлению в любое время, при отсутствии каких-либо споров.

9.2.4. Получать по запросу Правила Банка и тарифы Банка.

9.2.5. Получать выписки о движении денежных средств и об остатке на Счете в соответствии с законодательством КР.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

10.1. Банк обязуется:

10.1.1. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете Клиента.

10.1.2. Выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по его Счету, принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента, в соответствии с законодательством КР, в валюте открытого Счета.

10.1.3. Обеспечить доступ ко всем Правилам и Тарифам Банка путем размещения их на информационных стендах в операционных залах и на сайте Банка.

10.2. Банк имеет право:

10.2.1. Не исполнять платежные документы Клиента в случае: неразборчивого написания или неверного указания реквизитов, если платежное поручение подписано не уполномоченным лицом,



недостаточности денежных средств на Счете для осуществления платежа и оплаты комиссии Банка, на Счет наложен арест уполномоченными государственными органами, в иных случаях предусмотренных законодательством КР, с последующим уведомлением о причине не исполнения.

10.2.2. Требовать предоставления дополнительных документов и сведений, связанных с операцией по Счету и/или подтверждающих законность операции, в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности 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 операций по Счету.

10.2.3. В безакцентном порядке списывать денежные средства со всех Счетов Клиента в Банке для исполнения решений соответствующих государственных органов, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством КР, локальными нормативными актами Банка 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.

10.2.4. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Клиента за 1 (один) календарный месяц до закрытия Счета если:

-клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по идентификации и верификации Клиента и установления бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), для проведения операций по Счету;

-представлены недостоверные документы;

-в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности или распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства КР;

-клиент не оплачивает оказываемые Банком услуги согласно Тарифам;

-отсутствуют денежные средства/движения по Счету в течение 12 (Двенадцати) календарных месяцев.

При расторжении настоящего Договора, остаток денежных средств учитывается на отдельном счете в соответствии с законодательством КР.

10.2.5. Вносить изменения в настоящий Договор в одностороннем порядке без согласия Клиента при изменении законодательства КР и нормативных актов НБКР.

10.2.6. Осуществлять обязательный контроль по операциям Клиента в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, в соответствии с законодательством КР и нормативными актами НБКР.

10.2.7. Изменить номер Счета путем письменного уведомления Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты изменения. После изменения Счета все денежные средства переносятся на новый Счет и последующие операции производятся по новому Счету.

10.2.8. В одностороннем порядке изменять и/или дополнять Правила Банка указанные в настоящем Договоре с уведомлением об этом за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления этих изменений и дополнений в силу путем размещения их на информационных стендах в операционных залах и на сайте Банка.

## 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

11.2. 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) дней со дня наступления таких обстоятельств, с предоставлением подтверждающего документа, выпущенного компетентным государственным органом.

11.3. Банк не несет риски и ответственность при утере, хищении или использовании Карты/устройств доступа неуполномоченным/посторонним лицом, а также в случае нарушения Клиентом правил безопасности или других условий настоящего Договора.

## 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Клиент (если он или его конечный выгодоприобретатель являются резидентом США) дает безусловное согласие на предоставление Банком информации согласно требованиям положения Закона «О налогообложении иностранных счетов (FATCA)».

12.2. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся путем подписания Сторонами дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора.

12.3. Стороны признают, что любые уведомления, корреспонденция и т.д. считаются доставленными, если направлены по адресам, указанным в настоящем Договоре.

12.4. Правила Банка и тарифы Банка, указанные в настоящем Договоре, предоставляются путем размещения на информационных стендах в операционных залах и на сайте Банка.

12.5. Во всем ином не предусмотренном настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством КР.

12.6. Любые споры и разногласия, которые не могут быть урегулированы путем переговоров и в соответствии с настоящим Договором, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством КР.

12.7. Настоящий Договор составлен в двух идентичных экземплярах, заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания.

## 13. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК  
ЗАО «Банк Компаньон»  
С/К Суусамыр  
КАРА-БАЛТА Жайыл Баатыра  
(Центральный филиал)  
ИНН 4170000000  
БИК 4170000000  
ОК 4170000000



КЛИЕНТ  
Суранова Гулмира Джанашовна  
Паспорт пластик AN0766732 выдан ИИМ  
50-04 от 25.03.2008г.  
ЖАЙЫЛСКИЙ РАЙОН, КОЖОМКУЛ,  
К.Токолдошов, дом 13  
Тел: 0550418862

  
(подпись)