

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

на заключение Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business»

Настоящий документ в соответствии со статьей 396 Гражданского кодекса Кыргызской Республики является официальным предложением Открытого акционерного общества «O!Банк» (далее по тексту - Банк) в адрес любого правоспособного индивидуального предпринимателя и (или) юридического лица на заключение с Банком Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business» (далее по тексту – Договор).

Выполнение индивидуальным предпринимателем и (или) юридическим лицом (далее по тексту – Клиент) действий, предусмотренных п.1.4 Договора, означает его полное и безоговорочное принятие условий предоставления банковских услуг и Договора (акцепт).

1. Общие положения

1.1. Предметом настоящего Договора является предоставление услуг комплексного банковского обслуживания Клиенту через систему мобильного банкинга «O!Business».

1.2. В рамках п.1.1 Договора, под комплексным банковским обслуживанием следует понимать операции и услуги, предоставляемые Банком Клиенту в удаленном (дистанционном) формате, на основании распоряжений Клиента, передаваемых удаленным (дистанционным) способом на базе системы мобильного банкинга «O!Business», в частности:

- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию: открытие и обслуживание банковского счета, выпуск и обслуживание банковских карт, открытие и обслуживание зарплатных проектов, банковские переводы и платежи, валютные операции, онлайн-банкинг, интернет-эквайринг и т.д.;
- услуги по кредитованию: овердрафт, бизнес-кредиты;
- услуги по формированию информационных отчетов: выписки по счетам, справки о наличии счета.

1.3. Порядок и условия предоставления банковских услуг, определены в Правилах использования мобильного банкинга «O!Business», Порядке предоставления услуг онлайн-сервиса по регистрации статуса индивидуального предпринимателя и оформлению электронного патента в «O!Business», Условиях открытия и ведения банковского счета в национальной и иностранной валютах, Правилах выпуска и обслуживания банковских карт, Порядке предоставления услуг торгового эквайринга, Условиях предоставления услуг интернет-эквайринга, Порядке подключения функции приема платежей по QR-кодам в устройствах Ярос, Правилах предоставления кредита, Правилах предоставления кредитного овердрафта и т.д., являющихся неотъемлемой частью Договора. Перечисленные в настоящем пункте документы размещены на официальном сайте Банка www.obank.kg и подлежат обязательному ознакомлению со стороны Клиента.

1.4. Договор считается заключенным:

1.4.1. с даты подписания Клиентом Анкеты клиента и Заявления/согласия (акцепта) на подписание Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business», установленных форм, при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для оказания банковских услуг и (или) совершения операций в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка;

1.4.2. с даты прохождения Клиентом-индивидуальным предпринимателем удаленной идентификации и верификации в системе мобильного банкинга «O!Business» при условии передачи согласия на обработку персональных данных и принятия условий Оферты. Клиент признает, что заключение Договора удаленным (дистанционным) способом является юридически значимым

действием, аналогичным заключению Договора при личном присутствии в отделении Банка и подтверждается проставлением электронной подписи в установленном порядке.

2. Порядок прохождения удаленной идентификации и верификации

2.1. Доступ к функции удаленной идентификации и верификации в системе мобильного банкинга «O!Business» предоставляется Клиентам-индивидуальным предпринимателям. Клиент-юридическое лицо для получения доступа к системе мобильного банкинга «O!Business» должен пройти идентификацию и верификацию только в отделениях Банка.

2.2. Удаленная идентификация Клиента-индивидуального предпринимателя производится Банком с использованием средств видеосвязи, информационных систем, технологий, алгоритмов, программного обеспечения, позволяющего провести идентификацию и верификацию Клиента в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

2.3. Для прохождения удаленной идентификации и верификации Клиент-индивидуальный предприниматель:

- скачивает мобильное приложение «O!Business», доступное в сервисах App Store и Google Play;
- предоставляет согласие на сбор и обработку персональных данных.

2.4. На начальном этапе процедуры, Клиент-индивидуальный предприниматель проходит фотоидентификацию, в рамках которого:

- с использованием интерфейса системы мобильного банкинга «O!Business» прикрепляет (загружает из хранилища мобильного устройства) фото документа, удостоверяющего личность с передней и оборотной стороны;
- направляет фотографию своего лица с документом, удостоверяющим личность с помощью фронтальной камеры мобильного устройства.

2.5. Если качество фотографий документа не позволяют четко определить принадлежность фотографий одному и тому же лицу, Банк вправе направить дополнительный запрос на получение фотографий.

2.6. Верификация документа, удостоверяющего личность Клиента-индивидуального предпринимателя производится путем запроса и (или) направления на проверку данных о документе в соответствующие государственные информационные системы.

2.7. Для прохождения удаленной идентификации по видеосвязи, Клиент-индивидуальный предприниматель должен обеспечить доступ к сети Интернет и находиться в достаточно освещенном помещении. В ходе сеанса видеосвязи должны быть четко видны лицо и плечи Клиента-индивидуального предпринимателя, лицо должно быть полностью открыто. Не допускается ношение солнцезащитных очков или иных аксессуаров, закрывающих лицо, а также попадание тени на лицо Клиента-индивидуального предпринимателя при прохождении им удаленной идентификации и верификации.

2.8. Если качество видеоизображения или звука не позволяют успешно провести идентификацию, и наблюдается вероятность возникновения рисков, либо возникают какие-либо сомнения в отношении документа, удостоверяющего личность Клиента-индивидуального предпринимателя, Банк должен предпринять меры для устранения препятствий, либо с указанием причин завершить сеанс видеосвязи.

2.9. Удаленная идентификация и верификация признается успешной, если предоставленные Клиентом-индивидуальным предпринимателем данные, а также фотографии и видеозапись дают возможность идентифицировать и верифицировать его.

2.10. Удаленная идентификация и верификация Клиента-индивидуального предпринимателя признается неуспешной, если:

- предоставленная им информация, не может быть проверена или результаты проверки отрицательны;

- качество фото, видео и аудио не соответствует требованиям, указанным в Договоре;
- не предоставлены необходимые документы;
- не соблюден порядок прохождения удаленной идентификации и верификации;
- используется помощь третьего лица в ходе проведения удаленной идентификации посредством видеосвязи;
- есть подозрения, что Клиент действует не по своей воле и (или) под давлением других лиц;
- есть признаки, что идентификация инициирована в целях финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

2.11. Далее, Клиент-индивидуальный предприниматель регистрирует доверенный номер в системе мобильного банкинга «O!Business», для которого в ручную вводит номер мобильного телефона, зарегистрированного на территории Кыргызской Республики. Банк проверяет номер мобильного телефона, указанного Клиентом-индивидуальным предпринимателем, посредством направления проверочного кода в SMS-сообщении на указанный им номер мобильного телефона.

2.12. Для завершения процедуры удаленной идентификации и верификации, Клиент-индивидуальный предприниматель предоставляет сведения об осуществляемой деятельности посредством заполнения обязательных полей в интерфейсе системы мобильного банкинга «O!Business».

2.13. При предоставлении Банку сведений в рамках прохождения удаленной идентификации и верификации в системе мобильного банкинга «O!Business», Клиент-индивидуальный предприниматель гарантирует их достоверность и точность.

2.14. После принятия данных, Клиент-индивидуальный предприниматель производит акцепт Публичной оферты на заключение Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business».

2.15. Клиент-индивидуальный предприниматель, прошедший удаленную идентификацию имеет право осуществлять операции с использованием системы мобильного банкинга «O!Business» в пределах установленных Банком лимитов.

3. Права и обязанности Клиента

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. получать информацию об условиях предоставления услуг Банка, порядке совершения операций с применением банковского счета и (или) банковской карты, а также действующих тарифах, применяемых комиссиях на услуги Банка;

3.1.2. выбирать язык договора. По выбору Клиента тексты договоров составляются на государственном и официальном языке;

3.1.3. самостоятельно распоряжаться денежными средствами находящимися на банковском счете и (или) банковских картах;

3.1.4. перечислять на банковские счета и (или) банковские карты денежные средства в наличной или безналичной форме в соответствующей валюте;

3.1.5. пользоваться функционалом системы мобильного банкинга «O!Business»;

3.1.6. отзывать платежные поручения, направленные Банку по системе мобильного банкинга «O!Business» до начала их обработки и исполнения Банком;

3.1.7. обращаться в рабочее время в отделения Банка для получения необходимых сведений и документов, в частности выписки по счетам, информацию о проведенных операциях.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. предоставлять Банку достоверные документы, необходимые для открытия банковского счета и (или) осуществления операций по нему либо получения иных банковских услуг - в надлежаще оформленном виде;

3.2.2. предоставить по запросу Банка информацию об источнике происхождения денежных средств, а также иные сведения (документы), подтверждающие целесообразность проводимых Клиентом операций (договоры, соглашения, накладные, инвойсы, счета-фактуры и т.д.);

3.2.3. осуществлять свою деятельность и пользоваться услугами Банка, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, внутренними нормативными документами Банка и Договором;

3.2.4. не использовать предоставляемые по Договору банковские услуги в противозаконных целях, направленных на легализацию (отмывание) преступных доходов, финансирование террористической (экстремистской) деятельности, мошенничество и т.д.;

3.2.5. предпринимать соответствующие меры для предотвращения потери, кражи, незаконного использования банковской карты третьими лицами. При наступлении обстоятельств, предусмотренных настоящим пунктом Договора, Клиент в целях обеспечения сохранности денежных средств на банковской карте, должен немедленно заблокировать его;

3.2.6. систематически проверять счета, совершенные операции посредством выписок, формируемых в виде электронного документа в системе мобильного банкинга «O!Business» или получаемых в бумажной форме в отделениях Банка. В случае не предоставления Клиентом замечаний в течение 3 (трех) рабочих дней с даты формирования выписки, выписка считается подтвержденной и принятой Клиентом;

3.2.7. уведомлять Банк любым доступным способом связи при обнаружении каких-либо неточностей, неправильного и (или) неполного исполнения операций, наличии несанкционированных операций;

3.2.8. вернуть Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на счет и (или) банковскую карту либо ошибочно выданные устройствами Банка (АТМ-терминал), либо излишне начисленные денежные средства в результате технических сбоев, наступлении форс-мажорных случаев, либо не удержанные со счета и (или) банковской карты при проведении карточных операций в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки по счету или уведомления, либо без таковых;

3.2.9. оплачивать стоимость оказанных Банком услуг, применяемых комиссий в соответствии с тарифами Банка, а также услуги других финансово-кредитных организаций, участвующих в процессе осуществления операций, и любые другие расходы, связанные с банковскими услугами и совершением операций, включая полученное от Банка письменное уведомление о закрытии задолженности;

3.2.10. соблюдать требования Договора, порядка и условий предоставления банковских услуг.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. требовать от Клиента предоставления надлежаще оформленных документов, необходимых для открытия банковского счета и (или) осуществления операций по нему либо получения иных услуг Банка;

4.1.2. в предусмотренных законодательством Кыргызской Республики случаях, запрашивать у клиента информацию об источнике происхождения денежных средств и иные необходимые сведения (документы) подтверждающие реальность и экономическую целесообразность осуществляемых операций. В случае не предоставления Клиентом необходимой информации (документов), Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом;

4.1.3. отказать в отзыве платежного поручения, направленного Клиентом по системе мобильного банкинга «O!Business», если платежное поручение было авторизовано со стороны Банка и (или) исполнено;

4.1.4. приостановить или прекратить предоставление Клиенту банковских услуг, если имеются подозрения, обоснованные сведения об использовании Клиентом услуг Банка для легализации

(отмывания) преступных доходов, финансирования террористической (экстремисткой) деятельности, мошенничества и т.д. ;

4.1.5. требовать возврата денежных средств, ошибочно зачисленных на счет и (или) банковскую карту Клиента либо ошибочно выданные устройствами Банка (АТМ-терминалами) Клиенту, либо не удержанных со счета и (или) банковской карты Клиента при проведении им карточных операций в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предоставления выписки по счету или направления уведомления, либо без таковых;

4.1.6. не возмещать Клиенту денежные средства при возникновении у Банка подозрений в мошеннических действиях и непредоставлении Клиентом в этом случае подтверждающих документов о происхождении денежных средств или других запрашиваемых Банком документов;

4.1.7. Клиент предоставляет Банку право в безакцептном порядке списывать с его счета, суммы ошибочно или излишне зачисленных денежных средств, а также суммы ущерба, причиненного Банку действием (бездействием) Клиента, подлежащей возмещению.

4.1.8. взимать комиссии, согласно действующим тарифам Банка;

4.1.9. предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

4.1.10. требовать от Клиента соблюдения условий Договора, порядка и условий предоставления банковских услуг.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. по обращению Клиента предоставить необходимые сведения об условиях предоставления банковских услуг, порядке совершения операций с применением банковского счета и (или) банковской карты, а также о действующих тарифах, применяемых комиссиях;

4.2.2. предоставлять Клиенту банковские услуги при предоставлении документов, необходимых для открытия банковского счета и (или) осуществления операций по нему либо получения иных услуг Банка;

4.2.3. обеспечить доступ в систему мобильного банкинга «O!Business»;

4.2.4. формировать и предоставлять по выбору Клиента договоры на государственном или официальном языке;

4.2.5. зачислять на банковский счет и (или) банковскую карту Клиента поступающие денежные средства в соответствующей валюте не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного поручения;

4.2.6. выполнять поручения Клиента об осуществлении платежей с банковских счетов не позднее операционного дня, следующего за днем получения платежного поручения Клиента. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете на дату осуществления платежа или перевода денежных средств, исполнение указания не производится;

4.2.7. на основании поступившего от Клиента заявления предоставлять выписку по счету Клиенту и (или) его доверенному лицу, а также необходимые копии расчетных документов на следующий операционный день после проведения операции;

4.2.8. на основании заявления Клиента закрыть счет (счета) и выдать оставшуюся сумму денежных средств после удержания соответствующих комиссий (задолженностей) перед Банком посредством перечисления, согласно указанным в заявлении реквизитам либо выдачи наличными денежными средствами;

4.2.9. обеспечить сохранность денежных средств Клиента, находящихся на банковском счете и (или) банковской карте;

4.2.10. обеспечить объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений Клиента и информировать Клиента о результатах рассмотрения в установленном порядке;

4.2.11. обеспечить сохранность банковской тайны, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».

5. Тарифы

5.1. Стоимость услуг Банка, а также применяемых комиссий определяются тарифами, действующими на дату совершения операций и временными распоряжениями уполномоченного органа Банка.

5.2. Информация о тарифах размещается в разделе «Тарифы» на официальном сайте Банка www.obank.kg.

5.3. Клиент поручает Банку в первоочередном безакцептном порядке списывать со своего счета и (или) банковской карты суммы комиссий в счет платы за оказанные услуги.

5.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер и виды комиссий на услуги Банка, уведомляя Клиента посредством размещения информации на официальном сайте Банка и направлением push-уведомлений не позднее 10 (десяти) рабочих дней до вступления в силу новых тарифов.

6. Конфиденциальность

6.1. В случае внесения Клиентом изменений в персональные данные, включая, но не ограничиваясь фамилии, имени, отчества, паспортных данных, адреса и т.д., имеющих или могущих иметь значение для Банка, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после соответствующих изменений письменно уведомить об этом Банк с предоставлением подлинников или заверенных копий документов, подтверждающих такие изменения. Любые изменения становятся действительными для Банка только после принятия Банком уведомления и соответствующих подтверждающих документов от Клиента.

6.2. Клиент соглашается на корректировку Банком его персональных данных, если таковые будут внесены в базы данных уполномоченных государственных органов и использованы Банком в рамках предоставления банковских услуг.

6.3. Все сведения передаваемые Сторонами друг другу в рамках Договора, а также финансовая, коммерческая и иная информация, является конфиденциальной и не подлежат разглашению третьим лицам.

6.4. Передача, опубликование или разглашение информации третьим лицам возможны только с предварительного согласия другой Стороны либо в случае если такое раскрытие является обязательным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6.5. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон конфиденциальной информации другой Стороны, виновная Сторона обязана возместить ущерб, причиненный таким действием (бездействием) другой Стороне.

7. Срок действия, изменение и расторжение договора

7.1. Настоящая Оферта действует до момента признания ее утратившей силу, либо опубликования новой оферты на сайте Банка не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу соответствующих изменений.

7.2. В случае несогласия Клиента с изменениями Договора и приложений к нему, Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк посредством подачи заявления на закрытие банковского счета. В случае, если до вступления в силу новой редакции Договора, Банк не получит письменное заявление Клиента о закрытии банковского счета и (или) банковской карты, то данное обстоятельство будет приниматься в качестве согласия Клиента с изменениями условий Договора.

7.3. Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, если:

- сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже уровня неснижаемого остатка;
- на счете Клиента в течение 6 (шести) месяцев отсутствуют денежные средства либо по счету не производились операции по распоряжению клиента;
- Клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации Клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки Клиента, проведения операций по счету;
- Клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления Клиентом реальной экономической деятельности;
- представлены недостоверные документы.

7.4. Договор считается расторгнутым в одностороннем порядке по истечении 1 (одного) календарного месяца с даты направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора и при условии отсутствия у Клиента неисполненных и долговых обязательств перед Банком.

7.5. При расторжении Договора, Банк не возвращает документы, которые Клиент предоставил в процессе предоставления банковских услуг.

8. Порядок урегулирования споров

8.1. За нарушение условий Договора, стороны несут ответственность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

8.2. Разногласия и споры, вытекающие из Договора разрешаются между Банком и Клиентом путем переговоров, а при не достижении соглашения подлежат рассмотрению в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

8.3. Ответственность Банка ограничивается стоимостью реального ущерба, причиненного Клиенту ошибочными действиями (бездействием) Банка.

8.4. В случае признания претензии Клиента обоснованной, Банк производит корректировку произведенных операций, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации.

8.5. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации, в случае признания Банком обоснованности спорной ситуации, и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Банк в зависимости от предмета спора вправе самостоятельно определять срок его рассмотрения.

8.6. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор): пожара, стихийных бедствий, повреждения линий электропередачи или коммуникаций, массовых беспорядков, военных конфликтов, террористических актов, принятие нормативных правовых актов, издания предписаний, приказов или иного административного вмешательства со стороны правительства, государственных органов, оказывающих влияние на выполнение обязательств Сторонами по настоящему Договору, и иных обстоятельств вне разумного контроля Сторон.

9. Заключительные положения

9.1. Заключая Договор, Клиент соглашается на получение любой информации и (или) документов, которые будут адресоваться Банком Клиенту, по реквизитам, указанным в Анкете клиента.

9.2. Клиент дает свое согласие на производство записи телефонных разговоров между Контакт-центром Банка и Клиентом при его устном обращении для запроса информации. Звукозапись



телефонного разговора между Контакт-центром Банка и Клиентом является подтверждающим фактом устного обращения Клиента в Банк.

9.3. Во всем ином, не предусмотренном в Договоре, Стороны будут руководствоваться законодательством Кыргызской Республики. В случае если между Банком и Клиентом не заключено отдельное Соглашение об определении подсудности, Банк вправе подавать иски по месту нахождения филиала Банка или в районные суды города Бишкек или по месту жительства/нахождения Клиента по выбору Банка, за исключением случаев, когда к спорам применяется исключительная подсудность, установленная процессуальным законодательством Кыргызской Республики. Заемщик может предъявлять иски к Банку только по месту нахождения Банка.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – процедура подтверждения эмитентом полномочий или авторства держателя карты на проведение им операции (транзакции) с использованием банковской платежной карты, в результате которой возникает обязательство эмитента перед Банком исполнить расчетный документ, составленный с использованием карты вышеуказанного эмитента.

Авторизационная страница – составляющая платежного модуля интернет-эквайринга Банка, веб-страница интернет-эквайринга, предоставляемая Банком для обеспечения возможности совершения операций (транзакций) безналичной оплаты товаров, работ и (или) услуг с использованием платежных карт, включая направление, обработку авторизационных запросов, а также обмена информацией об операциях (транзакциях) с использованием платежных карт между Клиентом и банком-эмитентом посредством сети интернет.

АПК – аппаратно-программный комплекс Банка, осуществляющий функции: подключение Клиента к системе проведения авторизации; обеспечение интерфейса с держателем карты для запроса реквизитов платежной карты держателя карты, необходимых для проведения операции; обеспечение мониторинга на различных этапах проведения операций.

Банк – ОАО «O!Банк».

Банковская платежная карта (карта) – платежный инструмент, используемый при проведении расчетов за покупку товаров, работ и (или) услуг, получении наличных денег в национальной и иностранной валютах, осуществлении денежных переводов, а также для расчетов в форме электронных денег через терминалы, банкоматы или иные устройства (периферийные устройства).

Банковский счет (счет) – способ отражения договорных отношений между Банком и Клиентом по приему банковского вклада (депозита) и (или) по совершению Банком операций (транзакций), связанных с осуществлением банковского обслуживания Клиента, включая проведение платежей и расчетов с использованием банковских платежных карт, предусмотренного договором банковского счета, банковского вклада, законодательством Кыргызской Республики и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Банк-эмитент (эмитент) – Банк или микрофинансовая (микрокредитная) компания, осуществляющий выпуск карт в соответствии с технологией и правилами соответствующих платежных систем и законодательством Кыргызской Республики.

Безналичный расчет – форма денежного обращения, при котором движение денежных средств происходит без участия наличных денег, путем списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления их на банковский счет получателя согласно представленным платежным документам, а также расчеты с использованием электронных денег в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики. Расчет является завершением платежа.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном итоге – через цепочку владения и контроля, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует Клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

Блокирование карты – полный или временный запрет на осуществление операций (транзакций) с использованием банковской карты.

Верификация – процедура проверки идентификационных данных Клиента и (или) его бенефициарного владельца.

Возмещение – денежные средства, подлежащие переводу Банком в пользу Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями предоставления услуг интернет-эквайринга.

Высокорискованные страны - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

Выписка – документ, отражающий информацию об операциях (транзакциях) по счету за определенный календарный период.

Доверенный номер – мобильный номер, принадлежащий Клиенту или находящийся в его владении, который прошел процедуру регистрации в Банке.

Держатель карты – физическое лицо, уполномоченное юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) - владельцем счета, имеющий/-ее право совершать операции (транзакции) с использованием карты на основании заключенного договора.

Идентификация – процедура установления идентификационных данных о Клиенте и (или) бенефициарном владельце (доверенном лице Клиента) при его обращении в Банк для открытия счетов, совершения операций (транзакций) или получения информации по банковским счетам Клиента в порядке, предусмотренном Договором.

Интернет-эквайринг – услуга Банка по приему безналичных расчетов с применением платежных карт и электронных денег за товары, работы и (или) услуги, реализуемые через торговые платформы и интернет-магазины (магазины) по специальному веб-интерфейсу, который обеспечивает передачу платежной информации и сохраняет ее конфиденциальность.

Код подтверждения – код, направляемый эмитентом в СМС-сообщении или иным способом при попытке совершения платежа в сети Интернет.

Личный кабинет Предприятия – персонализированное пространство (набор связанных страниц) в аппаратно-программном комплексе Банка, посредством которого Клиент, пользующийся Интернет-эквайрингом может просматривать информацию об операциях (транзакциях), инициировать проведение операций (транзакций) по возврату (отмене) платежей, совершать иные действия, предусмотренные в Условиях предоставления услуг интернет-эквайринга. Вход в личный кабинет производится Клиентом с применением учетной записи.

Магазин – аппаратно-программный комплекс Клиента, пользующегося Интернет-эквайрингом, включающий в себя официальный сайт Клиента и (или) мобильное приложение Клиента (программное обеспечение), позволяющий Клиенту принимать и обслуживать заказы держателей карт на приобретение товаров, работ и (или) услуг, а также в последующем принимать оплату по банковским платежным картам.

Международная платежная система расчетов с использованием банковских платежных карт (МПС) – система расчетов с использованием международных карт, эмитируемых и обслуживаемых в соответствии с требованиями операторов данных систем и законодательством Кыргызской Республики. Под МПС следует понимать Visa International, MasterCard Worldwide и (или) UnionPay International.

Национальная платежная система по расчетам банковскими платежными картами (НПС) – система расчетов по операциям с использованием национальных карт системы «ЭЛКАРТ», функционирующая на базе аппаратно-программного комплекса Единого межбанковского процессингового центра.

Недействительная операция – операция (транзакция), признанная в качестве таковой по следующим основаниям:

- операция (транзакция), проведенная Клиентом с нарушением условий Договора и (или) лимитов;
- операция (транзакция), проведенная с использованием банковской платежной карты, по которой эмитентом, МПС и (или) НПС запрещено осуществление операций (транзакций);
- операция (транзакция) с использованием реквизитов недействительной банковской платежной карты;
- операция (транзакция) совершена лицом, не являющимся его законным держателем;
- операция (транзакция), по которой не была получена авторизация.

Неуспешная операция – операция (транзакция), признанная в качестве таковой по следующим основаниям:

- Банк не получил от эмитента, МПС и (или) НПС согласия на проведение операции (транзакции) с использованием банковской платежной карты;
- совершена операция возврата (отмены) оплаты, инициированная Клиентом.

Облачная электронная подпись – квалифицированная электронная подпись, созданная с использованием облачных технологий, при которой секретный ключ подписи хранится и обрабатывается на защищенных серверах, обеспечивающих защиту и подтверждение целостности, подлинности и неизменности подписываемых электронных документов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого дает возможность Клиенту осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на счете Клиента, в пределах определенных сумм и условий.

Операция (транзакция) – операция, с использованием банковской платежной карты, в результате которой происходит изменение остатка денежных средств на счете держателя карты.

Правила платежных систем – совокупность правил, стандартов и процедур, регулирующих функционирование МПС и (или) НПС.

Предвыпущенная карта – карта моментальной выдачи в отделении Банка без указания фамилии и имени держателя (пользователя) карты на поверхности карты.

Расчетный счет – счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, включая проведение расчетов с использованием банковских платежных карт, производимых Клиентами Банка.

Стандарт PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт защиты информации, разработанный МПС и используемый участниками МПС при обмене информацией в рамках проведения операций (транзакций), совершенных с использованием карт.

Специальный счет – счет, открываемый Клиенту, предназначенный для учета и блокирования денежных средств до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств, предусмотренных в договоре, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

Счет по срочному банковскому вкладу (депозит) – счет Клиента, предназначенный для сбережения и накопления средств.

Торговый эквайринг – услуга, оказываемая эквайером для торгово-сервисных предприятий по установке POS-терминалов и других периферийных устройств для приема и проведения безналичных платежей и расчетов с применением различных платежных инструментов на основании договора.

Электронный документ – документ, сформированный в электронном виде, и используемый для обмена информацией между Банком и Клиентом, а также между Банком и держателем карты в рамках Договора. Электронный документ, передаваемый через публичные каналы сети Интернет должен быть подтвержден электронной подписью одной из сторон или обеих сторон.

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме и (или) логически связана с ней и которая используется для определения лица, от имени которого подписана информация.

Чек – платежный документ установленной формы, содержащий код авторизации и подтверждающий проведение держателем карты операции (транзакции).

ОТР-код – одноразовая последовательность 6 (шести) цифр, отправленная Банком в виде СМС-сообщения на доверенный номер Клиента для подтверждения им своего волеизъявления на совершение операции (транзакции) и (или) удостоверяющий факт составления и (или) ознакомления, и (или) подписания электронного документа, в том числе договоров, заявлений, заявок в электронном виде.

QR-код – двухмерный символ штрихкода для передачи платежных данных.

POS-терминал – оборудование Банка, используемое для приема оплаты за товары, работы и (или) услуги в торгово-сервисном предприятии с использованием банковской платежной карты и других инструментов дистанционного обслуживания.

3D-Secure – разработанная МПС технология идентификации держателей карт в процессе проведения операций (транзакций) в режиме on-line через Интернет с целью снижения риска совершения несанкционированных операций (транзакций) и обеспечения защищенности операций (транзакций) в Интернете.

Fraud – незаконные, мошеннические или иные действия (заведомо ошибочные, подозрительные и т.д.) с банковскими платежными картами, наносящие ущерб интересам Банка и (или) другим участникам МПС и (или) НПС, классифицированные Банком, МПС и (или) НПС, а также их участниками как мошеннические, осуществленные Клиентом либо с применением банковского счета, банковской карты и (или) доступа к системе мобильного банкинга O!Business Клиента.

Chargeback (Dispute, финансовая претензия) – письменное уведомление, полученное Банком от МПС и (или) НПС, банка-эмитента и (или) держателя карты, а также самостоятельно направленное Банком уведомление, направленное держателю карты об оспаривании проведенных им операций (транзакций) при нарушении установленных требований к проведению операций (транзакций), несанкционированностью операций (транзакций), выявлением незаконных, мошеннических действий (Fraud) и прочими обстоятельствами, вызывающими сомнения в правомерности проведения операции (транзакции).

CVV2-код (Card verification value) - трехзначный код для проверки подлинности банковской платежной карты, запрашиваемый при оплате товаров, работ и (или) услуг через Интернет и проведении иных операций (транзакций).

Термины и определения, применяемые в тексте Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business» и приложениях к нему, которые не были раскрыты выше, имеют значения, установленные законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА «O!BUSINESS»

1. Настоящие Правила использования мобильного банкинга «O!Business» (далее по тексту – Правила) являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business», заключенного между ОАО «O!Банк» (далее по тексту – Банк) и Клиентом.

2. Система мобильного банкинга «O!Business» - мобильное приложение (программное обеспечение), разработанное Банком, позволяющее предоставлять Клиентам - индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам банковские услуги удаленным (дистанционным) способом.

3. Для получения доступа в систему мобильного банкинга «O!Business» Клиент использует следующие параметры для авторизации:

- ИНН (идентификационный номер налогоплательщика);
- доверенный номер Клиента;
- пароль/ПИН для входа в систему мобильного банкинга «O!Business», который задается Клиентом при регистрации.

4. Доверенным номером Клиента является мобильный номер, принадлежащий Клиенту или находящийся в его владении, который прошел процедуру регистрации в Банке и на который Банком направляются SMS-сообщения (уведомления) в целях получения подтверждения от Клиента действительности совершаемой операции (действия).

5. При смене доверенного номера Клиента, используемого Банком для направления SMS-сообщений (уведомлений), Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк, и лично оформить заявление на изменение доверенного номера в системе мобильного банкинга «O!Business». При неуведомлении Банка в установленном порядке об изменении доверенного номера, риск и всю ответственность за несанкционированное использование пароля/ПИН и (или) OTP-кода несет исключительно Клиент.

6. При каждом входе Клиентом в систему мобильного банкинга «O!Business», Банк выполняет процедуру проверки правильности ввода доверенного номера Клиента и пароля/ПИН, после успешного проведения которой, Банк признает Клиентом лицо, использовавшее корректный доверенный номер и пароль/ПИН.

7. Пароль/ПИН может быть изменен Клиентом с использованием системы мобильного банкинга «O!Business». Непосредственно перед сменой пароля/ПИН Клиент должен ознакомиться с рекомендациями по выбору паролей.

8. В случае утраты Клиентом пароля/ПИН, Клиент имеет возможность самостоятельно восстановить пароль/ПИН, воспользовавшись соответствующей опцией системы мобильного банкинга «O!Business». При этом, Клиент должен пройти идентификацию по правилам, установленным Банком. Риски и негативные последствия ошибочной идентификации несет Клиент самостоятельно.

9. Любой пароль/ПИН, измененный Клиентом самостоятельно, признается в системе мобильного банкинга как новый пароль/ПИН и влечет недействительность старого пароля/ПИН.

10. Срок действия OTP, переданного в SMS-сообщении, составляет 3 (три) минуты. Банк не несет ответственности за возможные препятствия, которые могут не позволить Клиенту вовремя использовать код, переданный в SMS-сообщении.

11. Банк предоставляет Клиенту доступ в систему мобильного банкинга «O!Business» исключительно в случае успешного прохождения Клиентом идентификации и верификации.

12. Клиент гарантирует и обеспечивает невозможность получения доступа к системе мобильного банкинга «O!Business» и (или) использования пароля/ПИН и (или) ОТП-кода со стороны третьих лиц. При неправомерном использовании Доверенного номера Клиента и пароля/ПИН, и (или) ОТП-кода любым третьим лицом, Банк не несет ответственности за наступление возможных негативных последствий.

13. Клиент несет ответственность за все риски и негативные последствия потери, утраты, незаконное завладение, технический перехват и иной информации с мобильного устройства Клиента (или соответствующей SIM-карты).

14. Клиент вправе инициировать блокировку доступа в систему «O!Business», обратившись в Банк и лично оформив заявление на блокировку доступа в систему мобильного банкинга «O!Business»;

15. В случае блокировки доступа Клиента в систему «O!Business», по инициативе Клиента или по инициативе Банка в случаях, определенных Договором комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business», вход Клиента в систему мобильного банкинга «O!Business» и инициирование банковских операций (транзакций) с использованием доверенного номера Клиента, пароля/ПИН и (или) ОТП-кода запрещены.

16. Клиент вправе инициировать разблокировку доступа в систему «O!Business», обратившись в Банк и лично оформив заявление на разблокировку доступа в систему мобильного банкинга «O!Business». При этом, Клиент должен пройти идентификацию и верификацию по правилам, установленным Банком. Риски и негативные последствия ошибочной идентификации и верификации несет Клиент.

17. Клиент Банка при использовании мобильного банкинга «O!Business»:

- не должен раскрывать посторонним лицам пароль/ПИН и (или) иные параметры авторизации к мобильному приложению «O!Business», пароль от электронной почты, иные сведения, которые могут способствовать несанкционированному доступу;
- периодически менять свой пароль/ПИН, используемый в системе мобильного банкинга «O!Business»;
- не должен позволять посторонним лицам использовать мобильное устройство, через который осуществляется вход в систему мобильного банкинга «O!Business» и (или) совершается банковская операция (транзакция);
- при потере или краже мобильного устройства незамедлительно сообщить Банку;
- не должен раскрывать личную информацию, содержащую пароль/ПИН через электронную почту, социальные сети и другие средства электронного обмена данными;
- регулярно проверять историю операций (транзакций) и выписки для отслеживания ошибок и (или) несанкционированных операций (транзакций) для незамедлительного информирования;
- незамедлительно информировать Банк при возникновении любых вопросов относительно безопасности доступа к системе мобильного банкинга «O!Business».

18. Настоящим Банк и Клиент пришли к согласию относительно того, что все банковские операции (транзакции), оформленные Клиентом в электронном виде и подписанные Клиентом с применением электронной подписи, признаются равными по юридической силе соответствующим документам на бумажном носителе собственноручно подписанным Клиентом, как если бы Клиент обратился в Банк лично за совершением аналогичных операций (транзакций) в установленном порядке. Банк гарантирует целостность и подлинность документов, инициированных Клиентом и подтвержденных с использованием электронной подписи. Оформленные в электронном виде, инициированные Клиентом и подтвержденные с использованием электронной подписи документы



могут быть выданы Клиенту в письменной форме, при личном обращении в Банк и предъявлении документа, удостоверяющего личность.

19. В случае прекращения обязательств по настоящему Договору, прекращается доступ Клиента в систему мобильного банкинга «O!Business».

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ОНЛАЙН-СЕРВИСА ПО РЕГИСТРАЦИИ СТАТУСА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ И ОФОРМЛЕНИЮ ЭЛЕКТРОННОГО ПАТЕНТА В «O!BUSINESS»

1. Клиенты, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории Кыргызской Республики, могут зарегистрировать статус индивидуального предпринимателя или оформить электронный патент посредством использования сервисов «Оформление ИП онлайн» и «Получение патента», доступные в системе мобильного банкинга O!Business (далее по тексту – онлайн-сервис).

2. Регистрация статуса индивидуального предпринимателя и оформление электронного патента в онлайн-сервисе производится в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики и иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики – в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней.

3. Использование онлайн-сервиса для регистрации статуса индивидуального предпринимателя возможно только при наличии у Клиента облачной электронной подписи, выдаваемого в порядке, установленном нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. Для регистрации статуса индивидуального предпринимателя, Клиенту необходимо:

3.1. перейти в онлайн-сервис, нажатием кнопки «Начать регистрацию», доступной в интерфейсе системы мобильного банкинга O!Business;

3.2. указать идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

3.3. пройти фотоидентификацию и верификацию посредством прикрепления (загрузки из хранилища мобильного устройства) фото документа, удостоверяющего личность - с передней и оборотной стороны и направления фотографии своего лица с документом, удостоверяющим личность с помощью фронтальной камеры мобильного устройства.

Если качество фотографий документа не позволяют четко определить принадлежность фотографий одному и тому же лицу, Банк вправе направить дополнительный запрос на получение фотографий.

Верификация документа, удостоверяющего личность Клиента-индивидуального предпринимателя производится путем запроса и (или) направления на проверку данных о документе в соответствующие государственные информационные системы;

3.4. предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных;

3.5. заполнить форму заявления посредством ввода данных в обязательные поля в интерфейсе системы мобильного банкинга «O!Business» (осуществляемый вид деятельности, налоговый режим и т.д.);

3.6. подписать заполненную форму заявления облачной электронной подписью. Подписанием формы заявления Клиент подтверждает достоверность и полноту предоставленных данных. Банк не несет ответственности за отказ налогового органа в регистрации, если причиной отказа являются недостоверные или неполные данные, предоставленные Клиентом.

4. Для оформления электронного патента Клиент:

4.1. заполняет в доступном окне обязательные поля «ИНН», «ФИО», «Номер телефона», «Адрес регистрации» и «E-mail»;

4.2. предоставляет информацию об осуществляемой деятельности (название торгового объекта, адрес осуществления деятельности, экономическая деятельность);

4.3. указывает нужный период действия электронного патента;

4.4. оплачивает стоимость электронного патента (налога на осуществляемый вид предпринимательской деятельности по патенту).

5. По завершении процедуры регистрации статуса индивидуального предпринимателя в режиме онлайн либо оформления электронного патента, Клиент получает соответствующее уведомление, а также электронный документ через систему мобильного банкинга «O!Business», подтверждающий регистрацию (отказ в регистрации) статуса индивидуального предпринимателя - электронное свидетельство, либо право Клиента на осуществление вида, предпринимательской деятельности - электронный патент.

6. Электронное свидетельство доступно Клиенту во вкладке «Свидетельство ИП» в разделе «Еще». Электронный патент доступен Клиенту во вкладке «Мои патенты» в разделе «Еще».

7. Клиент может сохранить электронное свидетельство или электронный патент в формате PDF и отправить его по электронной почте или иным доступным способом по своему усмотрению.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТАХ

1. Настоящие Условия открытия и ведения банковского счета в национальной и иностранной валютах (далее по тексту – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия банковского счета Клиента и являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business» (далее по тексту – Договор).

2. В рамках Договора и Условий, Банк по заявлению Клиента открывает следующие виды банковских счетов:

- расчетный счет;
- счет по срочному банковскому вкладу (депозит);
- специальный счет.

3. Открытие банковского счета Клиенту-индивидуальному предпринимателю при первом обращении осуществляется в присутствии самого Клиента-индивидуального предпринимателя либо уполномоченного им представителя, при наличии надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих соответствующие полномочия.

4. Открытие банковского счета Клиенту-юридическому лицу осуществляется в присутствии представителя, имеющего надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие его полномочия на открытие счета.

5. Банк открывает Клиенту банковский счет на основании заявления Клиента, при условии:

- предоставления Клиентом полного пакета документов, необходимых для открытия счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики;

- прохождения идентификации и верификации в установленном порядке.

6. Для открытия банковского счета, Клиенту-индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Банк:

6.1. заполненное заявление, установленной формы, подписанное Клиентом-индивидуальным предпринимателем на бумажном носителе либо в форме электронного документа, подписанного посредством электронной подписи;

6.2. документ, удостоверяющий личность Клиента-индивидуального предпринимателя;

6.3. копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя или копию документа, подтверждающего факт занятия предпринимательской деятельностью без государственной регистрации (патента либо решения органа налоговой службы о применении уплаты налога в зоне торговли с особым режимом);

6.4. свидетельство, удостоверяющее учетную регистрацию Клиента-индивидуального предпринимателя в качестве субъекта Свободной экономической зоны (для Клиентов-индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории особого режима осуществления экономической деятельности) либо свидетельство о регистрации резидента Парка высоких технологий Кыргызской Республики (для Клиентов-индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в зоне специального правового, налогового режима).

7. Для открытия банковского счета, Клиенту-юридическому лицу необходимо представить Банку нижеследующие документы:

7.1. заполненное заявление, установленной формы, подписанное лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договоры и финансовые документы с правом первой и второй подписи и заверенное печатью Клиента-юридического лица;

7.2. справку (свидетельство) о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

7.3. свидетельство, удостоверяющее учетную регистрацию Клиента-юридического лица в качестве субъекта Свободной экономической зоны (для Клиентов-юридических лиц, зарегистрированных на территории особого режима осуществления экономической деятельности);

7.4. свидетельство о регистрации резидента Парка высоких технологий Кыргызской Республики (для Клиентов-юридических лиц, зарегистрированных в зоне специального правового, налогового режима);

7.5. учредительные документы в зависимости от организационно-правовой формы Клиента-юридического лица с изменениями и дополнениями;

7.6. лицензия при осуществлении Клиентом-юридическим лицом деятельности, подлежащей обязательному лицензированию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и (или) страны происхождения;

7.7. карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;

7.8. документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (банковскими счетами) Клиента-юридического лица.

8. Основным документом, подтверждающим полномочия Клиента или третьего лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете Клиента, а также подтверждающим подлинность подписи является карточка с образцами подписей и оттиском печати.

9. В случае, если от имени Банка выступает третье лицо, в Банк должен быть представлен документ, удостоверяющий его личность - в оригинале на бумажном носителе либо в цифровом формате, полученном из государственных информационных систем, а также документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий на открытие счета.

10. Если оригинал документа, подлежащего представлению для открытия банковского счета выполнен на иностранном языке, Клиент обязан предоставить Банку перевод документов на государственный язык и при необходимости на официальный язык, заверенный переводческим учреждением.

11. В случае, если документы, представляемые Клиентом Банку выданы в стране, не являющейся страной-участницей Гаагской конвенции, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов от 05.10.1961г., их необходимо легализовать в Консульской службе уполномоченного органа Кыргызской Республики. Если документы, представляемые в Банк, выданы в стране, являющейся страной-участницей Гаагской конвенции, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов от 05.10.1961г., их подлинность подтверждается апостилем.

12. Подписание Клиентом и (или) его представителем заявления о присоединении свидетельствует о том, что:

- Клиент ознакомлен с содержанием Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business»;

- Клиент принимает все условия, касающиеся открытия, ведения и закрытия банковского счета, предусмотренные Договором и Условиями;

- Договор и настоящие Условия не содержат положений, которые были бы обременительными для Клиента или противоречили бы его разумно обоснованным интересам;

- все положения Договора и Условия полностью отражают интересы и волю Клиента;

- заключение Договора, принятие настоящих Условий и выполнение их положений, включая открытие банковского счета, не противоречит учредительным и иным внутренним документам Клиента;
- Клиент выполнил все необходимые процедуры для заключения Договора, принятия Условий и открытия банковского счета.

13. Банк вправе отказать Клиенту в открытии счета или проведении операций по счету, если:

- не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию счета и (или) проведению операций по нему, идентификации и верификации Клиента и (или) его бенефициарного владельца, а также проведения других мер надлежащей проверки клиента;
- представлены недостоверные документы.

14. Открытие и ведение счета Клиента, а также проведение операций по счету Клиента осуществляется на возмездной основе, согласно тарифам Банка, действующим на дату совершения операций и временным распоряжениям уполномоченного органа Банка. Информация об актуальных тарифах Банка размещается в разделе «Тарифы» на официальном сайте Банка www.obank.kg, а также доступна Клиенту для ознакомления в отделениях Банка.

15. Если иное не предусмотрено Договором и настоящими Условиями, Клиент вправе открыть один или несколько счетов на основании заявления (заявлений). При этом, настоящие Условия распространяются на каждый открываемый Клиентом счет.

16. Счет Клиента может открываться и вестись в национальной и иностранной валютах, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

17. После открытия основного банковского счета в национальной валюте, последующие счета в иностранной валюте могут открываться Клиентом в системе мобильного банкинга O!Business посредством формирования заявлений в онлайн режиме.

18. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением банковского счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством Кыргызской Республики и (или) иностранным законодательством, в отношении иностранной валюты, включая, но, не ограничиваясь, введением валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на денежные средства, находящиеся на банковском счете, или операции с их использованием.

19. Обслуживание банковского счета и исполнение операций по банковскому счету производится Банком в течение операционного дня, продолжительность которого может отличаться в разных обособленных подразделениях (филиалы, сберегательные кассы, выездные кассы) Банка. Операционный день может быть установлен как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг, так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентом при ведении банковского счета.

Продолжительность операционного дня устанавливается и доводится до сведения Клиента путем размещения такой информации в доступном для обозрения Клиента месте в отделениях Банка, а также другими способами по выбору Банка.

20. Банк зачисляет на банковский счет Клиента поступающие денежные средства в соответствующей валюте не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного поручения.

21. Платежи и (или) переводы денег, поступающие из других банков и от любых третьих лиц, в том числе с использованием QR-кода, зачисляются Банком на банковский счет Клиента за вычетом комиссий и расходов, связанных с поступлением таких платежей или переводов денег (если они подлежат взиманию согласно действующим тарифам Банка), в сроки, установленные законодательством Кыргызской Республики.

22. Платежные поручения, направленные Клиентом в Банк после завершения операционного дня, считаются полученными Банком в начале следующего операционного дня.

23. Платежные поручения Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня.

24. Клиент может оформить в Банке поручение на периодическое перечисление денежных средств со своих банковских счетов. Банк исполняет данные поручения Клиента при наличии денежных средств в достаточной сумме на банковском счете, к которому оформлено поручение в пределах срока действия оформленного поручения.

25. Операции Клиента по банковскому счету в иностранной валюте осуществляются по обменному курсу, установленному Банку на момент совершения операций.

26. Клиент предоставляет согласие на зачисление суммы в валюте банковского счета путем осуществления ее конвертации с применением обменного курса валют, установленного Банком на момент совершения операции и с удержанием комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в соответствии с действующими тарифами Банка, при поступлении безналичного платежа (или) перевода, в котором валюта платежа не соответствует валюте банковского счета.

27. Все операции в иностранной валюте, включая платежи и (или) переводы по банковскому счету, конвертация иностранной валюты по банковскому счету, а также другие операции, относящиеся к валютным, осуществляются с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, внутренними требованиями Банка и настоящими Условиями.

28. Платежный документ, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию, в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение одного операционного дня, следующего за днем получения платежного поручения Клиента.

29. Банк вправе отказать в проведении операции или предоставлении информации по банковскому счету, если Клиент не идентифицирован и верифицирован в порядке, предусмотренном Договором и настоящими Условиями, а также в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете на дату осуществления платежа или перевода денежных средств.

30. Банк не несет ответственности за возможные задержки, потери и (или) иные последствия, связанные с задержкой, приостановлением, арестом, замораживанием и (или) не получением денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов Получателя, в том числе реквизитов банка получателя, ошибки, допущенные банком-отправителем или банком-корреспондентом и т.д., либо операция и (или) участники операции имели отношение к лицам, в отношении которых введены международные ограничительные меры (экономические санкции) со стороны иностранных государств.

31. В соответствии с Договором Клиент предоставляет Банку предварительное согласие на изъятие денег с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, на основании требований, предъявляемых Банком (прямое дебетование банковского счета).

32. Изъятие денег с банковского счета Клиента по требованию лица, с которым Клиентом заключен договор, содержащий право такого лица на изъятие денег с банковского счета Клиента без его согласия, осуществляется Банком без согласия Клиента путем прямого дебетования банковского счета на основании заявления, которое содержит указанное согласие Клиента, а также на основании следующих документов:

- копии Соглашения и дополнительных соглашений к нему (при наличии);
- платежного документа (-ов), выставяемого(-ых) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

33. Клиент согласен с тем, что в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики, Банк обязан осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента без каких-либо платежных поручений и распоряжений Клиента.

34. Банк вправе в течение периода обслуживания Клиента запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей,

источник происхождения денежных средств, правомерность операций в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

35. Банк имеет право не исполнять поручения и распоряжения Клиента при обнаружении ошибок, допущенных Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставлении или предоставлении не полных (не достоверных) документов, необходимых Банку для проведения операций, а также в случае противоречия операции законодательству Кыргызской Республики, внутренним требованиям Банка и условиям Договора.

36. В случае внесения изменений в данные Клиента, в том числе, в персональные данные, юридический адрес, учредительные документы и т.д., имеющих или могущих иметь значение для Банка, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после соответствующих изменений письменно уведомить об этом Банк с предоставлением подлинников или заверенных копий документов, подтверждающих такие изменения. Любые изменения становятся действительными для Банка только после принятия Банком уведомления и соответствующих подтверждающих документов от Клиента.

37. Закрытие Счета осуществляется по основаниям и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики и Договором.

ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. Настоящие Правила выпуска и обслуживания банковских карт (далее по тексту – Правила) определяют основания и условия выпуска, обслуживания банковских карт, а также порядок осуществления операций (транзакций) с использованием эмитированных Банком карт и являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business» (далее по тексту – Договор).

2. В рамках Договора, Банк по заявлению Клиента и (или) уполномоченного им лица предоставляет корпоративные банковские карты для совершения операций (транзакций), предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в частности операции (транзакции) по:

- получению наличных денежных средств по банковской карте через периферийные (эквайринговые) устройства;
- осуществлению денежных переводов через системы денежных переводов в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;
- проведению иных операций (транзакций) посредством O!Business.

3. Заявление на выпуск карты может оформляться как в бумажном, так и в электронном виде. При этом, электронная форма заявления на выпуск карты доступна Клиенту для применения исключительно в системе мобильного банкинга O!Business.

4. Банк эмитирует Клиенту и (или) уполномоченному им лицу следующие виды карт:

Вид карты	Валюта	Срок действия
Visa Business	KGS, USD, EUR, KZT	5 (пять) лет
Visa Business (Exclusive)		
Элкарт Бизнес NFC	KGS	8 (восемь) лет
Элкарт (VIP) NFC		
Instant Business Visa	KGS	5 (пять) лет

5. В зависимости от вида банковской карты, предусмотренной в п.4 настоящих Правил, выпуск карты осуществляется Банком в срок от 3 (трех) до 5 (пяти) рабочих дней.

6. При наличии условий, Банк может своими силами и (или) с привлечением сил агента осуществить для Клиента доставку выпущенной банковской карты по территории Кыргызской Республики. Доставка карт осуществляется на указанный Клиентом адрес в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты выпуска карты Банком.

7. Банк при выдаче карты проводит идентификацию и верификацию клиента в установленном законодательством Кыргызской Республики и Договором порядке.

8. При получении Клиентом банковской карты в специальном запечатанном конверте выдается код активации карты. В целях обеспечения безопасности совершения операций (транзакций) по карте запрещается сообщать код активации карты третьим лицам.

9. Перед началом использования карты, Клиент должен активировать его совершением любой операции (транзакции) в периферийных (эквайринговых) устройствах или в системе мобильного банкинга O!Business.

10. Карта Instant Business Visa выпускается и предоставляется Банком Клиенту незамедлительно после получения заявления, оформленного Клиентом в системе мобильного банкинга O!Business. Для этого, Клиент:

10.1. в разделе «Счета и карты» выбирает модуль «Открыть карту» и «Visa Instant Business»;

10.2. заполняет в доступном окне обязательные поля «ФИО», «Номер телефона» и «Адрес доставки»;

10.3. подтверждает согласие с Публичной офертой на заключение Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business», настоящими Правилами и действующими тарифами Банка, применяемыми к банковским платежным картам и иным услугам.

11. Оформленная по заявлению Клиента карта Visa Instant Business доставляется Клиенту уполномоченным сотрудником Банка и (или) агента и вручается ему под роспись.

12. После получения карты Instant Business Visa, Клиент самостоятельно его активирует через O!Business посредством модуля «Активировать карту», доступного в разделе «Счета и карты». Для активации карты требуется ввод номера банковской карты, кода активации и кода курьера (сообщается сотрудником, доставившим банковскую карту).

13. Для завершения активации Visa Instant Business Клиент должен пройти удаленную фото- и видеоидентификацию в предусмотренном Договором порядке.

14. Банк может отказать в выпуске карты Клиенту в случае предоставления недостоверной информации или наличия данных, свидетельствующих о невозможности выпуска карты по основаниям, предусмотренным законодательством Кыргызской Республики, с уведомлением Клиента об отказе в выпуске карты.

15. Клиент имеет право по своему желанию сменить ПИН-код карты через периферийные (эквайринговые) устройства либо систему мобильного банкинга O!Business. При этом, Клиенту запрещается записывать ПИН-код на поверхности самой карты или хранить ПИН-код вместе с банковской картой.

16. Банковская карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне карты.

17. Банковская карта является собственностью Банка, передается Клиенту и (или) уполномоченному им лицу в пользование в соответствии с условиями Договора и Правил, и может блокироваться (изыматься) Банком по окончании срока действия банковской карты или закрытия банковского счета Клиента.

18. До истечения срока действия банковской карты, Клиент обращается в Банк с заявлением на перевыпуск банковской карты. Запрещается использование банковской карты и (или) его реквизитов после истечения срока действия карты, или после сдачи карты в Банк, или получения соответствующего уведомления от Банка.

19. Пользоваться банковской картой может только сам Клиент и (или) уполномоченное им лицо. Запрещается передача карты и (или) его реквизитов третьим лицам.

20. Использовать банковскую карту можно в пределах лимита, который равен остатку на карточном счете.

21. Клиент и (или) уполномоченное им лицо с использованием банковской платежной карты может совершать операции (транзакции) через POS-терминалы. В данном случае, сторонние эквайеры для получения разрешения на совершение операции (транзакции) по банковской карте запрашивают у Банка авторизацию на сумму проводимой операции (транзакции). Банк может отказать в авторизации, если сумма операции (транзакции) Клиента и (или) уполномоченного им лица превышает остаток на карточном счете или лимит по операциям (транзакциям), установленный Банком либо если у Банка есть основания полагать, что операция (транзакция) может быть незаконной или мошеннической. Банк и

банки-эквайеры имеют право устанавливать сумму операций (транзакций), ниже которой авторизация может не запрашиваться.

22. При проведении операции (транзакции) через POS-терминал, кассир торгово-сервисного предприятия или Банка вправе потребовать от Клиента и (или) уполномоченного им лица подписания документа, подтверждающего проведение операции (транзакции) – слип (чек или квитанция).

23. Подписанный собственноручно Клиентом и (или) уполномоченным им лицом слип (чек или квитанция), правильно введенный ПИН-код, введенный OTP-код или пароль, введенный в системе мобильного банкинга O!Business при формировании платежного поручения, а также оформленный в магазине заказ торгово-сервисному предприятию на приобретение товара, работы и (или) услуги с указанием в нем реквизитов банковской карты и иных идентификаторов, информация о считывании чипа карты при бесконтактном способе оплаты являются для Банка платежным поручением Клиента и (или) уполномоченного им лица на списание суммы операции (транзакции) с карточного счета.

24. Платежные поручения Клиента, подтвержденные им посредством электронной подписи, служат в качестве основания для совершения Банком операций (транзакций) по поручению Клиента и не могут быть оспорены.

25. Поручения Клиента, составленные в O!Business и подписанные электронной подписью признаются имеющими равную юридическую силу с документами, составленными Клиентом на бумажном носителе и подписанными им собственноручно, и не могут быть оспорены.

26. При приеме платежного поручения Клиента Банк:

- удостоверяется в праве Клиента и (или) уполномоченного им лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на карточном счете;
- проверяет реквизиты поручения Клиента и (или) уполномоченного им лица;
- проверяет достаточность денежных средств на карточном счете для исполнения поручения и оплаты комиссий и т.д.

27. При проведении расчетов в валюте, отличающейся от валюты карточного счета, конвертация производится по курсу Платежной системы и (или) по курсу Банка, и (или) по курсу стороннего эквайера на дату совершения операции (транзакции).

28. Операции (транзакции), связанные с обналичиванием денежных средств в периферийных (эквайринговых) устройствах должны подтверждаться вводом ПИН-кода.

29. Клиент предоставляет Банку право в безакцептном порядке списывать с его карточного счета:

- 29.1. суммы комиссий и сборов, подлежащие оплате Банку согласно действующим тарифам Банка;
- 29.2. суммы ошибочно или излишне зачисленных на карточный счет денежных средств;
- 29.3. суммы ущерба, причиненного Банку действием (бездействием) Клиента, подлежащей возмещению при условии документального подтверждения;

29.4. по основаниям, прямо предусмотренным законодательством Кыргызской Республики.

30. Банк производит операции по зачислению наличных денежных средств, полученных от Клиента или третьих лиц на карточный счет Клиента и (или) уполномоченного им лица не позднее операционного дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка или периферийное (эквайринговое) устройство, а при безналичном перечислении – не позднее операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

31. Банк осуществляет зачисление денежных средств, поступающих на карточный счет Клиента и (или) уполномоченного им лица в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

32. Банк и Клиент признают, что платежные поручения, оформленные Клиентом в системе мобильного банкинга O!Business и подтвержденные электронной подписью клиента, составлены самим Клиентом и что подделка поручения Клиента либо неправомерное использование доступа Клиента к O!Business либо банковской карте невозможна без использования известных Клиенту данных-

идентификаторов (ПИН банковской карты, ОТП-код, кодовые слова, данные чипа карты при бесконтактной операции).

33. Клиент и (или) уполномоченное им лицо понимают и согласны с тем, что при использовании банковской карты присутствует риск получения третьими лицами несанкционированного доступа к карте и (или) реквизитам карты. Несанкционированный доступ возможен в связи с раскрытием данных карты (компрометации), перехватом третьими лицами устройств, с которого осуществляется операции (транзакции) по карте и т.д. Ввиду наличия такого риска, могущего причинить ущерб правам и интересам Клиента и (или) держателя карты, а также Банку, Клиент и (или) держатель карты обязуются соблюдать меры безопасности и рекомендации по использованию банковской карты, предусмотренные в настоящих Правилах.

34. Банк обязуется приостановить и заблокировать банковскую карту при поступлении от Клиента и (или) уполномоченного им лица уведомления и заявления об утере, хищении или о несанкционированном использовании карты и (или) реквизитов карты.

35. В случае поступления от Клиента и (или) уполномоченного им лица уведомления об изъятии карты банкоматом, Банк и процессинговый центр временно блокируют карту до момента подачи Клиентом и (или) уполномоченным им лицом заявления о возврате карты.

36. При изменении наименования или фамилии и имени, эмбоссированных на банковской карте, Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней после соответствующих изменений письменно уведомляет об этом Банк с предоставлением подлинников или заверенных копий документов, подтверждающих такие изменения. Любые изменения становятся действительными для Банка только после принятия Банком уведомления и соответствующих подтверждающих документов от Клиента.

37. Банк вправе прекратить обслуживание, заблокировать или изъять банковскую карту, если:

37.1. Клиентом и (или) уполномоченным им лицом не выполняются существенные условия Договора и настоящих Правил;

37.2. Клиентом и (или) уполномоченным им лицом не соблюдаются (нарушаются) меры безопасности и рекомендации по использованию банковской карты;

37.3. срок действия банковской карты завершен;

37.4. Клиентом закрыты банковские счета;

37.5. наступили обстоятельства, предусмотренные правилами платежных систем и нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

38. Блокировка карты предусматривает полное прекращение Банком всех операций (транзакций) с использованием карты.

39. При прекращении обслуживания банковской карты в одностороннем порядке, Банк уведомляет Клиента и (или) уполномоченного им лица об этом.

40. Банк не несет ответственности перед Клиентом и (или) уполномоченным им лицом:

40.1. если Клиент и (или) уполномоченное им лицо нарушили условия Договора, настоящих Правил, мер безопасности и рекомендации по использованию банковской карты;

40.2. в случае противоправных действий со стороны Клиента и (или) уполномоченного им лица.

Меры безопасности и рекомендации по использованию банковской карты

1. Клиент и (или) уполномоченное им лицо обязаны:

1.1. хранить карту при себе, либо в месте, недоступном для третьих лиц;

1.2. соблюдать правила хранения карты, не подвергать ее тепловому, электромагнитному или механическому воздействию;

1.3. в целях предотвращения несанкционированного использования третьими лицами идентификаторов банковской карты и (или) устройств, с которых осуществляются операции (транзакции) по карте, Клиент обязан не допускать использование устройств третьими лицами;

1.4. совершать операции (транзакции) по оплате стоимости товаров, работ и (или) услуг по банковской карте при личном присутствии и под наблюдением;

1.5. проверять правильность сумм, указанных на чеках, если операция (транзакция) совершается при помощи периферийных (эквайринговых) устройств;

1.6. просматривать выписку по операциям (транзакциям), осуществленным по банковской карте, не реже 1 (одного) раза в месяц, а также незамедлительно рассматривать уведомления, направленные Клиенту со стороны Банка в целях контроля остатка денежных средств на карточном счете, а также своевременного выявления несанкционированных операций (транзакций) и соблюдения сроков предъявления претензий по таким операциям (транзакциям);

2. Клиенту и (или) уполномоченному им лицу запрещается:

2.1. сообщать об идентификаторах банковской карты, в том числе предоставлять доступ к устройствам, с которых осуществляются операции (транзакции) по банковской карте третьим лицам;

2.2. сообщать реквизиты банковской карты и его идентификаторы для участия в лотерее, рекламных акциях, в сети Интернет и т.д.;

2.3. передавать карту, физический носитель карты, идентификаторы или данные для входа в систему мобильного банкинга O!Business и (или) устройства третьим лицам. Использование карты, физического носителя карты, O!Business и (или) устройства третьим лицом оценивается Банком как грубое нарушение условий Договора и настоящих Правил;

3. Банк рекомендует Клиенту и (или) уполномоченному им лицу:

3.1. осуществлять операции (транзакции) с использованием периферийных (эквайринговых) устройств, установленных в безопасных местах;

3.2. в случае если поблизости от периферийного (эквайрингового) устройства находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования данного устройства или воспользоваться другим исправным устройством;

3.3. перед использованием периферийного (эквайрингового) устройства необходимо осмотреть его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте приема карты (прорезь). В таком случае, необходимо воздержаться от использования такого устройства и сообщить о своих подозрениях Банку доступным способом;

3.4. не использовать физическую силу, чтобы вставить карту в периферийное (эквайринговое) устройство. Если карта не принимается, рекомендуется воздержаться от использования устройства;

3.5. ПИН-код от банковской карты следует набирать таким образом, чтобы исключить возможность обзора для третьих лиц;

3.6. в случае если периферийное (эквайринговое) устройство работает некорректно, необходимо отказаться от использования такого устройства, отменить текущую операцию, нажав на кнопку «Отмена», доступную в интерфейсе устройства и дождаться возврата банковской карты;

3.7. сохранять распечатанные периферийным (эквайринговым) устройством чеки для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по карточному счету;

3.8. не следует прислушиваться к советам третьих лиц, а также принимать помощь при проведении операций (транзакций) в периферийных (эквайринговых) устройствах;

3.9. если при проведении операций (транзакций) с банковской картой периферийное (эквайринговое) устройство не возвращает банковскую карту или Клиент оставил карту в устройстве после завершения операции (транзакции), следует проинформировать Банк и сообщить об обстоятельствах произошедшего и далее следовать инструкциям Банка;

3.10. использовать банковскую карту в проверенных торгово-сервисных предприятиях, предоставляющих товары, работы и (или) услуги в строгом соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

3.11. не отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка или иных финансово-кредитных организаций предлагается предоставить персональные данные, идентификаторы карты,



данные для доступа к системе мобильного банкинга O!Business, а также не следовать по ссылкам, указанным в письмах;

3.12. не сохранять реквизиты карты на интернет-сайтах. Сохранив реквизиты карты на интернет-сайтах, Клиент понимает и принимает на себя риск совершения мошеннических операций (транзакций) и связанные с ними материальные потери в случае несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальным сведениям.

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА

1. Настоящий Порядок предоставления услуг торгового эквайринга (далее по тексту – Порядок) определяют условия предоставления Банком услуг торгового эквайринга, заключающиеся в приеме и обработке платежей по банковским платежным картам через POS-терминалы в торговых точках и являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business» (далее по тексту – Договор).

2. Для получения услуг торгового эквайринга Клиент формирует заявление в бумажном или электронном виде. При этом, электронная форма заявления доступна Клиенту для применения исключительно в системе мобильного банкинга O!Business.

3. Заявление Клиента в обязательном порядке должно содержать информацию о торговой точке (наименование, адрес), описание товаров, работ и (или) услуг, реализуемых Клиентом в торговой точке, сведения о руководителе.

4. Банк не принимает на обслуживание Клиентов, осуществляющих деятельность на территории Кыргызской Республики без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе» в отношении такой деятельности требуется ее наличие, а также не осуществляет по поручению таких Клиентов операции с денежными средствами или иным имуществом.

5. Услуги торгового эквайринга предоставляются Банком на основании результатов скоринга Клиента. При положительной оценке и выявления соответствия Клиента требованиям скоринга, Банк предоставляет Клиенту POS-терминал во временное пользование в количестве, указанном в заявлении и на основании акта приема-передачи, обеспечивает техническое обслуживание POS-терминала, в том числе адаптацию и модификацию программного обеспечения, применяемого в POS-терминале для соответствия правилам платежных систем.

При отрицательной оценке, выявлении несоответствия Клиента требованиям скоринга, заявление Клиента остается без удовлетворения, о чем Клиент уведомляется способами, предусмотренными Договором.

6. Банк может привлекать третьих лиц для предоставления, установки и обслуживания POS-терминалов.

7. Обязательным условием для предоставления услуг торгового эквайринга является наличие у Клиента банковского счета в национальной валюте – кыргызский сом.

8. В рамках предоставления услуг торгового эквайринга Банк организывает и обеспечивает с применением аппаратно-программного комплекса Банка круглосуточное проведение авторизаций, за исключением времени проведения технических работ, а также процессинг операций (транзакций).

9. Клиент обязан принимать к оплате банковские платежные карты. Клиент устанавливает стоимость товаров, работ и (или) услуг при оплате банковскими платежными картами на уровне не выше, чем стоимость аналогичных товаров, работ и (или) услуг при их оплате с использованием других способов проведения платежей. Клиент не вправе разбивать стоимость товара, работы и (или) услуги с проведением двух или более авторизаций операций (транзакций) оплат, а также взимать явные или скрытые комиссии, любую дополнительную оплату при оплате стоимости товаров, работ и (или) услуг посредством банковских платежных карт.

10. В случае приема Клиентом банковских платежных карт «Элкарт» в качестве средства платежа при оплате покупателями товаров, работ и (или) услуг в торговой точке Клиента, Банк обрабатывает

операции (транзакции) в соответствии с правилами НПС. При приеме банковских карт МПС (Visa, MasterCard, Union Pay International), операции (транзакции) по таким картам обрабатываются Банком согласно правилам соответствующей международной платежной системы.

11. При осуществлении платежа с применением банковских платежных карт в иностранной валюте, сумма платежа будет списана с учетом конвертации в национальную валюту – кыргызский сом по курсу МПС и (или) НПС либо коммерческого банка, эмитировавшего банковскую карту.

12. Операция (транзакция), совершенная через POS-терминал с использованием банковской платежной карты имеет статус электронного платежного документа и подтверждается оформлением чека.

13. Клиент обязуется уплачивать Банку комиссию за обработку платежей и осуществление расчетов по ним и иные комиссии, предусмотренные действующими тарифами Банка.

14. Банк вправе в одностороннем порядке пересмотреть стоимость комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Клиентом Банку:

14.1. если Клиентом предоставлена недостоверная информация о размере среднего чека одной (разовой) операции (транзакции), осуществляемой покупателями в торговой точке Клиента;

14.2. в случае изменения размера среднего чека в сторону снижения стоимости чека по одной (разовой) операции (транзакции), осуществляемой покупателями в торговой точке Клиента.

15. Банк перечисляет сумму возмещения на счет Клиента за вычетом комиссионного вознаграждения в соответствии с настоящими Условиями. Сумма возмещения переводится на расчетный счет Клиента в течение согласованного срока.

16. Банк устанавливает для Клиента лимит на сумму операций (транзакций), доступных к принятию в течение 1 (одного) дня. Клиент должен принимать оплату от покупателей за предоставляемые им товары, работы и (или) услуги в пределах установленных Банком сумм и лимитов.

17. Банк может на любом этапе предоставления услуг торгового эквайринга Клиенту установить неснижаемый остаток (страховой депозит) без начисления процентов по нему в зависимости от типа предоставляемых товаров, работ и (или) услуг, при необходимости и после согласования с Клиентом. Неснижаемый остаток (страховой депозит) блокируется Банком на расчетном счете Клиента, открытом в Банке.

18. Банк самостоятельно определяет параметры подозрительности или спорности операции (транзакции) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, правилами МПС и (или) НПС, связанными с предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д.

19. В таких случаях, Банк имеет право в одностороннем порядке осуществить нижеуказанные действия, с письменным уведомлением Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с даты обнаружения нарушений:

19.1. заблокировать POS-терминал Клиента до выяснения обстоятельств;

19.2. изменить размер лимита;

19.3. изменить срок зачисления возмещения;

19.4. установить ограничения на обслуживаемые банковские платежные карты.

20. Банк может при наличии одного или нескольких обстоятельств из нижеперечисленного, в случае документального подтверждения, приостановить или прекратить авторизацию операций (транзакций) и перевод возмещения:

20.1. если их объем или характер операций (транзакций) вызывает подозрение в мошеннических действиях;

20.2. предоставление Клиентом недостоверной информации в рамках оказания услуг торгового эквайринга;

20.3. Банком получены уведомления от МПС и (или) НПС о нарушениях Клиентом правил МПС и (или) НПС;

20.4. реализация Клиентом в торговой точке товаров, работ и (или) услуг, предусмотренных в настоящем Порядке в качестве запрещенного;

20.5. выявление Банком случаев неправомерного отказа Клиента от проведения операции (транзакции) по возврату либо в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета покупателя по ранее проведенной операции (транзакции) оплаты;

20.6. в случае нарушения установленных лимитов.

21. В случае выявления подозрительных и (или) мошеннических операций (транзакций), несанкционированных операций (транзакций), как со стороны покупателей, так и со стороны Клиента и его сотрудников, в одностороннем порядке приостановить зачисление возмещения на расчетный счет (счета) Клиента. Срок расследования операций (транзакций) составляет 180 (сто восемьдесят) календарных дней с момента совершения операции (транзакции).

22. До выяснения обстоятельств на срок не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней Банк приостанавливает возможность приема платежей с использованием банковских платежных карт с целью предоставления товаров, работ и (или) услуг, если в распоряжении Банка имеется информация о проведении Клиентом недействительных (несанкционированных) операций (транзакций), а также в случае возникновения задолженности со стороны Клиента. При этом, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения информации о проведении Клиентом недействительных (несанкционированных) операций (транзакций).

23. Банк имеет право не перечислять возмещение Клиенту по операциям (транзакциям), признанным как Fraud и (или) недействительными.

24. Претензии Клиента по конкретной операции (транзакции) и (или) взаиморасчетам принимаются и рассматриваются Банком в соответствии с правилами МПС и (или) НПС. Стороны, определили, что неполучение Банком претензий в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней считается подтверждением получения Клиентом суммы возмещения по данной операции (транзакции).

25. В случае неполучения от эмитента возмещения на сумму операции (транзакции) либо сумму, взысканную с Банка МПС и (или) НПС по недействительным чекам в результате нарушений Клиентом, Банк извещает об этом Клиента и ведет работу по урегулированию данного вопроса. При отрицательном решении вопроса Банк имеет право удерживать сумму денег из любых платежей в пользу Клиента, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм, предъявить Клиенту требование на недостающую сумму, либо изъять деньги с расчетного счета (счетов) Клиента, открытых в Банке, способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

26. Банк обязуется вернуть ранее удержанную или списанную сумму Chargeback на счет Клиента, если по результатам рассмотрения, в частности документов, предоставленных самим Клиентом, Chargeback будет признан необоснованным.

27. В случае возврата покупателем товара, приобретенного у Клиента, или отказа от предоплаченных работ и (или) услуг, Клиент выполняет операцию «возврат» или «отмена покупки». Если по техническим причинам невозможно выполнить данную операцию, Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней с момента обнаружения технической ошибки направляет в Банк заявление с просьбой осуществить возврат суммы операции (транзакции), с приложенными копиями чеков и (или) иных подтверждающих документов по отменяемой операции (транзакции).

28. Возврат сумм по операциям (транзакциям) проводится путем прямого дебетования счета на сумму возмещения по операции (транзакции) при обеспечении Клиентом на расчетном счете (счетах) удерживаемой суммы. Если на момент возврата сумм на расчетном счете (счетах) Клиента остаток отсутствует или менее суммы возмещения по операции (транзакции), либо имеется ограничение, препятствующее проведению расходных операций (транзакций) по расчетному счету (счетам), то операция возврата отклоняется Банком.

29. При возврате сумм по операциям (транзакциям) Банк вправе удержать сумму возмещения по операции (транзакции) из причитающихся Клиенту сумм текущих платежей (подлежащих зачислению Клиенту). Если удерживаемая сумма превышает сумму текущих платежей, либо платежи отсутствуют, Клиент обязан произвести возврат суммы возмещения по операции (транзакции) не позднее следующего рабочего дня со дня возврата по реквизитам Банка. В случае несвоевременного возврата суммы возмещения по операции (транзакции) Банк вправе начислить пеню в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы данной операции (транзакции) за каждый календарный день просрочки. Возврат сумм по заявлению Клиента осуществляется Банком только по оригинальным реквизитам операции (транзакции).

30. Сумма возврата (равная сумме соответствующей операции (транзакции), проведенной покупателем) зачисляется (возвращается) покупателю единовременным (одним) платежом и содержит сумму комиссии Банка, которая подлежит оплате Банку при проведении операции (транзакции).

31. В случае если валюта удержанной и (или) изъятой (списанной) со счетов суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществит конвертацию удерживаемой со счетов суммы денег в валюту суммы возврата по коммерческому курсу Банка без дополнительного уведомления Клиента.

32. Банк может списать с банковского счета (счетов) Клиента, открытых в Банке денежные средства:

32.1. за понесенные Банком расходы, связанные с регистрацией, сертификацией и подтверждением Клиента в МПС и (или) НПС;

32.2. за рассмотрение Chargeback. Комиссионное вознаграждение Банка за операции (транзакции) по которым получены и (или) урегулированы финансовые претензии не возвращаются Клиенту;

32.3. для уплаты штрафов, выставленных МПС и (или) НПС за нарушение установленных требований;

32.4. для возмещения комиссий, подлежащих уплате Банку;

32.5. за возврат (отмену) платежей по товарам, работам и (или) услугам;

32.6. по иным основаниям, предусмотренным Условиями.

33. В случае отсутствия и (или) недостаточности денежных средств на расчетном счете (счетах) Клиента, Банк направляет в адрес Клиента уведомление о погашении образовавшейся задолженности. Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней обеспечить наличие денежных средств на расчетном счете (счетах) на сумму образовавшейся задолженности.

34. Банк вправе с любое время проверять соблюдение Клиентом, не вмешиваясь в его деятельность, а также проводить проверку Клиента и (или) торговой точки Клиента не предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций (транзакций), способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка.

35. Банк вправе запрашивать и получать от Клиента информацию, необходимую для надлежащего оказания услуг, в том числе сведения и (или) документы о:

- предоставляемых Клиентом товарах, работах и (или) услугах;
- совершенных операциях (транзакциях), в том числе о документах, подтверждающих предоставление товара, работы и (или) услуги покупателю в случае, если данные документы необходимы Банку для обработки поступивших Chargeback, проведения расследования, предупреждения Fraud, подготовки ответов на запросы платежных систем или правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и (или) правилами платежных систем;

- наличии (отсутствии) изменений в учредительных и иных документах, сведениях, которые ранее были представлены Клиентом;

- наличии лицензионно-разрешительных документов, если таковые требуются в силу осуществления Клиентом деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе».

- соблюдении требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

36. Клиент обязан:

36.1. соблюдать законодательство Кыргызской Республики в области противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

36.2. хранить документы, подтверждающие предоставление товаров, работ и (или) услуг покупателю в течение 2 (двух) лет с даты проведения операции (транзакции);

36.3. соблюдать все установленные Банком требования по работе с банковскими платежными картами и стандартами безопасности данных, в том числе стандарты PCI DSS;

36.4. не разглашать, не сохранять и не передавать реквизиты банковских карт покупателей;

36.5. предоставлять запрашиваемые Банком подтверждающие документы о выполнении обязательств по предоставлению товаров, работ и (или) услуг покупателям по письменному требованию Банка посредством электронной почты либо официального письма в согласованные с Банком сроки;

36.6. содействовать при урегулировании финансовых претензий покупателей;

36.7. предоставлять запрашиваемые Банком документы, подтверждающие выполнение обязательств Клиента в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса Банка;

36.8. возмещать Банку выставленный счет за комиссии, штрафы и прочие удержания, возникшие в результате финансовых претензий, вызванных нарушением правил МПС и (или) НПС, а также расходы Банка за регистрацию Клиента и т.п. Письма МПС и (или) НПС, Банка, в том числе полученные посредством электронной почты, следствием которого явились штрафы и прочие удержания, будут являться достаточным основанием для выставления счета Клиенту и т.д.

37. Клиенту запрещается:

37.1. устанавливать дополнительные комиссии или наценку на предоставляемые в торговой точке товары, работы и (или) услуги в случае оплаты банковскими платежными картами;

37.2. разбивать стоимость товара, работы и (или) услуги с проведением двух или более авторизаций оплаты, или принимать иные платежные средства в качестве оплаты части стоимости приобретаемого товара, работы и (или) услуги;

37.3. проводить платежи за операции (транзакции), запрещенные законодательством Кыргызской Республики и настоящим Договором;

37.4. реализовывать через торговую точку товары, работы и (или) услуги, запрещенные к допуску в свободный оборот или находящиеся в ограниченном обороте в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, правилами МПС и (или) НПС и внутренними регламентами Банка, в том числе:

- продавать и распространять огнестрельное (гражданское, охотничье и т.д.) и холодное оружие, боеприпасы, запасные части к оружию или военной спецтехнике, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия, средства детонации;

- продавать и распространять материалы, связанные с предоставлением интим-услуг, «Adult и CP» (любые виды порнографии);

- продавать и распространять наркотические и психотропные вещества, их прекурсоры;

- предоставлять услуги по совершению валютных операций, форекс услуги, услуги обмена валют, в частности предоставление услуг по виртуальным активам;

- предоставление услуг ломбарда;

- предоставление финансовых услуг, включая, но не ограничиваясь, купля-продажа ценных бумаг;

- продавать лотерейные билеты;
- предоставление услуг знакомства через сеть Интернет, брачных услуг;
- реализовывать программные обеспечения без наличия лицензионных договоров с правообладателями;
- воспроизводить (изготавливать экземпляры) аудиовизуальные произведения и фонограммы на любых видах носителей без соответствующих лицензий и договоров с правообладателями;
- предоставлять услуги платежных систем;
- предоставлять услуги казино, азартные игры и иные виды гемблинга;
- распространять продукцию, пропагандирующей насилие, межнациональную рознь, терроризм;
- предоставлять иные товары и услуги, свободная реализация которых запрещена и (или) ограничена в силу законодательством Кыргызской Республики и (или) способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка.

Правила безопасности при использовании POS-терминала

1. Перед началом каждой смены и в течение рабочего дня сотрудники Клиента обязаны визуально осматривать POS-терминал на предмет любых несанкционированных изменений, наличия подозрительных накладок на клавиатуре или картоприемнике, а также целостности всех кабельных соединений. О любых отклонениях POS-терминала от нормального состояния следует немедленно сообщать в службу поддержки Банка.

2. Переносные POS-терминалы не должны оставаться без присмотра. Сотрудники Клиента несут ответственность за постоянное нахождение терминала в зоне видимости или в надежно защищенном месте.

3. Если POS-терминал требует ввода пароля для доступа к функциям, Клиент обязан обеспечить использование сложных, уникальных паролей, их регулярную смену и предотвращение записи паролей в легкодоступных местах. Пароли не подлежат передаче третьим лицам.

4. Сотрудники Клиента обязаны внимательно проверять сумму операции на экране POS-терминала перед ее подтверждением, а также сверять данные на распечатанном чеке с фактически совершенной операцией.

5. В случае обнаружения любых подозрительных действий со стороны покупателей (попытки отвлечения внимания, чрезмерное вмешательство в процесс транзакции, фотографирование экрана POS-терминала) или неисправностей POS-терминала, сотрудники Клиента незамедлительно информируют непосредственно Клиента и (или) службу поддержки Банка.

Меры безопасности и правила обслуживания банковских платежных карт

1. Платежная карта (Карта) может быть использована для приобретения товаров, получения услуг или снятия наличных денежных средств только законным держателем карты.

2. Имя держателя карты должно быть указано на лицевой стороне банковской карты (за исключением карт Instant), а образец подписи - на панели для подписи. Данные держателя карты, указанные на банковской платежной карте (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным, указанным в документе, удостоверяющим его личность.

3. Карта не может быть передана ее законным держателем для использования другому лицу, ни при каких обстоятельствах.

4. Под неправомерной операцией с банковской платежной картой понимается:

- использование или попытка использования банковской карты на чужое имя, поддельной карты или подделка самой карты;

- нанесение на оттиск банковской платежной карты дополнительных символов/записей;
- использование вместо банковской карты чистого пластика с выбитыми на нем или закодированными на магнитной полосе данными с подлинной карты (т.н. «белый пластик»).

5. Принимая банковскую платежную карту, необходимо выяснить у держателя карты с помощью какой технологии - контактной или бесконтактной он собирается совершить операцию (транзакцию).

6. Если объявленный держателем карты способ оплаты является контактным, т.е. с использованием магнитной полосы или контактного чипа, то сотрудник Клиента берет у держателя банковскую карту и проверяет:

- срок действия банковской платежной карты;
- соответствие банковской карты международным стандартам и что ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на самой карте (например, «Valid only in ...»);
- отсутствие дефектов, повреждений и признаков подделки на поверхности банковской карты;
- совпадение чека с данными предъявленной банковской платежной карты на возможное несоответствие (наблюдается при подделке магнитной полосы или чипа банковской карты);
- соответствие подписи на чеке образцу подписи, отраженному на банковской карте, кроме операций (транзакций), совершенных с вводом ПИН-кода.

7. Если держателем карты был выбран способ оплаты при помощи чипа банковской платежной карты, обслуживание необходимо начинать с использования «Чип ридера» POS-терминала, при этом сотрудник Клиента должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее POS-терминала.

Банковская карта с чипом остается в считывающем устройстве POS-терминала на протяжении всей операции (транзакции) и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление карты из считывающего устройства прервет выполнение операции (транзакции).

Допустимы два метода идентификации держателей банковских платежных карт с чипом - по подписи или по ПИН-коду. При проведении операции (транзакции), сотрудник Клиента предлагает держателю карты тот метод идентификации, который предлагается POS-терминалом. При этом, кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При проведении чиповых транзакций, требующих подписи, процедура ее сверки та же, что и для операций (транзакций) по банковским платежным картам с магнитной полосой.

При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять держателю карт максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода. Получив отрицательный ответ на авторизационный запрос по банковской платежной карте с чипом, не следует пытаться провести авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный авторизационный ответ, не предусматривающий изъятие Карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

Если в POS-терминале обслуживается банковская карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора, т.е. банковская карта прокатывается через ридер магнитной полосы, и при этом терминал предлагает обслужить эту карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки Карты. Если к обслуживанию предлагается банковская карта без микропроцессора и, тем не менее, на чеке распечатывается слово «CHIP» – это также является признаком подделки Карты.

8. Если держателем карты был выбран бесконтактный способ оплаты (PayWave, QR, программное обеспечение, установленное на сотовое устройство и т.д.), операция (транзакция) совершается поднесением устройства, позволяющего провести платеж на расстояние 2-3 сантиметра к



считывающему устройству POS-терминала. При этом, необходимо предоставить возможность держателю карты самостоятельно совершить платеж, не забирая банковскую платежную карту из его рук, а именно: повернуть POS-терминал, закрепленный на поворачивающемся механизме, лицевой стороной к держателю карты; передвинуть POS-терминал ближе к держателю карты на удобное для него расстояние; указать держателю карты на POS-терминал. После этого, держатель карты самостоятельно должен прикоснуться устройством к POS-терминалу.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА

1. Настоящие Условия предоставления услуг интернет-эквайринга предусматривают порядок предоставления услуг интернет-эквайринга, заключающиеся в приеме и обработке платежей, поступающих от покупателей за товары, работы и (или) услуги, реализуемые Клиентом, а также регламентируют порядок проведения взаиморасчетов и являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business» (далее по тексту – Договор).

2. Для получения услуг интернет-эквайринга Клиент формирует заявление в бумажном или электронном виде. При этом, электронная форма заявления доступна Клиенту для применения исключительно в системе мобильного банкинга O!Business.

3. При формировании заявления, Клиент обязан предоставить Банку сведения об аппаратно-программном комплексе, включающем официальный сайт и (или) мобильное приложение Клиента, позволяющем Клиенту принимать и обслуживать заказы покупателей на приобретение товаров, работ и (или) услуг, а также в последующем принимать платежи по банковским платежным картам. Перечень магазинов Клиента, с использованием которых будут проводиться платежи с использованием банковских платежных карт в обязательном порядке должен быть указан в заявлении Клиента.

4. После получения заявления Клиента, Банк направляет Клиенту требования к оформлению магазина и интеграции с аппаратно-программным комплексом Банка.

5. Банк завершает интеграцию магазина Клиента при условии завершения технического испытания работы магазина со статусом «успешно». Как результат, Банк регистрирует Клиента в собственном аппаратно-программном комплексе, в том числе в платежных системах.

6. Работа интернет-эквайринга состоит в следующем:

6.1. Банк обеспечивает работу сервиса приема платежей с использованием банковских платежных карт МПС и (или) НПС в магазине Клиента;

6.2. покупатель выбирает товар, работу и (или) услугу, которые доступны в магазине Клиента, формирует заказ, выбирает форму оплаты и, подтверждая, направляет заказ на дальнейшую обработку;

6.3. магазин обрабатывает данные заказа и переадресовывает покупателя на авторизационную страницу;

6.4. покупатель на авторизационной странице заполняет данные, необходимые для оформления платежа, включающие в себя номер банковской карты, срок действия банковской карты, CVV, имя держателя карты;

6.5. покупатель проверяет внесенные данные и производит оплату;

6.6. Банк проверяет корректность введенных реквизитов банковской платежной карты и осуществляет аутентификацию покупателя с использованием технологии 3D-Secure в зависимости от особенностей виртуального POS-терминала;

6.7. при наличии положительного результата авторизации, Банк передает в магазин Клиента подтверждение, списывает сумму платежа с банковской платежной карты покупателя. В результате на странице магазина отображается информация об успешной оплате заказа.

В случае отрицательного результата авторизации, Банк передает в магазин Клиента уведомление об отказе принятия платежа с указанием причины. При этом, на странице магазина для покупателя отображается информация о неуспешной оплате;

6.8. после получения положительного результата авторизации платежа, Клиент предоставляет покупателю товар, работу и (или) услугу.

7. При осуществлении платежа с применением банковских платежных карт в иностранной валюте, сумма платежа будет списана с учетом конвертации в национальную валюту – кыргызский сом по курсу МПС и (или) НПС либо коммерческого банка, эмитировавшего банковскую карту.

8. Клиент обязуется уплачивать Банку комиссию за обработку платежей и осуществление расчетов по ним и иные комиссии, предусмотренные действующими тарифами Банка.

9. Банк вправе в одностороннем порядке пересмотреть стоимость комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Клиентом Банку:

9.1. если Клиентом предоставлена недостоверная информация о размере среднего чека одной (разовой) операции (транзакции), осуществляемой покупателями в магазине Клиента;

9.2. в случае изменения размера среднего чека в сторону снижения стоимости чека по одной (разовой) операции (транзакции), осуществляемой покупателями в магазине Клиента.

10. Банк перечисляет сумму возмещения на счет Клиента за вычетом комиссионного вознаграждения в соответствии с настоящими Условиями. Сумма возмещения переводится на расчетный счет Клиента в течение согласованного срока.

11. Банк устанавливает для Клиента лимит на сумму операций (транзакций), доступных к принятию в течение 1 (одного) дня. Клиент должен принимать оплату от покупателей за предоставляемые им товары, работы и (или) услуги в пределах установленных Банком сумм и лимитов.

12. Банк может на любом этапе предоставления услуг интернет-эквайринга Клиенту установить неснижаемый остаток (страховой депозит) без начисления процентов по нему в зависимости от типа предоставляемых товаров, работ и (или) услуг, при необходимости и после согласования с Клиентом. Неснижаемый остаток (страховой депозит) блокируется Банком на расчетном счете Клиента, открытом в Банке.

13. Банк самостоятельно определяет параметры подозрительности или спорности операции (транзакции) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, правилами МПС и (или) НПС, связанными с предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д.

14. В таких случаях, Банк имеет право в одностороннем порядке осуществить нижеуказанные действия, с письменным уведомлением Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с даты обнаружения нарушений:

14.1. заблокировать виртуальный POS-терминал Клиента до выяснения обстоятельств;

14.2. изменить размер лимита;

14.3. изменить срок зачисления возмещения;

14.4. установить ограничения на обслуживаемые банковские платежные карты.

15. Банк приостанавливает выполнение взаиморасчетов по операциям (транзакциям) Клиента:

15.1. если их объем или характер операций (транзакций) вызывает подозрение в мошеннических действиях;

15.2. Банком получены уведомления от МПС и (или) НПС о нарушениях Клиентом правил МПС и (или) НПС.

16. В случае выявления подозрительных и (или) мошеннических операций (транзакций), несанкционированных операций (транзакций), как со стороны покупателей, так и со стороны Клиента и его сотрудников, в одностороннем порядке приостановить зачисление возмещения на расчетный счет

(счета) Клиента. Срок расследования операций (транзакций) составляет 180 (сто восемьдесят) календарных дней с момента совершения операции (транзакции).

17. До выяснения обстоятельств на срок не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней Банк приостанавливает возможность приема платежей с использованием банковских платежных карт с целью предоставления товаров, работ и (или) услуг, если в распоряжении Банка имеется информация о проведении Клиентом недействительных (несанкционированных) операций (транзакций), а также в случае возникновения задолженности со стороны Клиента. При этом, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения информации о проведении Клиентом недействительных (несанкционированных) операций (транзакций).

18. Банк может приостановить обработку операций (транзакций) Клиента, включая зачисление возмещения на счет Клиента на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, в случае если сумма Chargeback превысит 0,7% от суммы всех операций (транзакций) Клиента за один календарный месяц.

19. Претензии Клиента по конкретной операции (транзакции) и (или) взаиморасчетам принимаются и рассматриваются Банком в соответствии с правилами МПС и (или) НПС. Стороны, определили, что неполучение Банком претензий в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней считается подтверждением получения Клиентом суммы возмещения по данной операции (транзакции).

20. В случае неполучения от эмитента возмещения на сумму операции (транзакции) либо сумму, взысканную с Банка МПС и (или) НПС по недействительным чекам в результате нарушений Клиентом, Банк извещает об этом Клиента и ведет работу по урегулированию данного вопроса. При отрицательном решении вопроса Банк имеет право удерживать сумму денег из любых платежей в пользу Клиента, а при недостаточности таких платежей для покрытия взысканных сумм, предъявить Клиенту требование на недостающую сумму, либо изъять деньги с расчетного счета (счетов) Клиента, открытых в Банке, способами, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики.

21. В случае возврата покупателем товара, приобретенного у Клиента, или отказа от предоплаченных работ и (или) услуг, Клиент выполняет операцию «возврат» или «отмена покупки». Если по техническим причинам невозможно выполнить данную операцию, Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней с момента обнаружения технической ошибки направляет в Банк заявление с просьбой осуществить возврат суммы операции (транзакции), с приложенными копиями чеков и (или) иных подтверждающих документов по отменяемой операции (транзакции).

22. Возврат сумм по операциям (транзакциям) проводится путем прямого дебетования счета на сумму возмещения по операции (транзакции) при обеспечении Клиентом на расчетном счете (счетах) удерживаемой суммы. Если на момент возврата сумм на расчетном счете (счетах) Клиента остаток отсутствует или менее суммы возмещения по операции (транзакции), либо имеется ограничение, препятствующее проведению расходных операций (транзакций) по расчетному счету (счетах), то операция возврата отклоняется Банком.

23. При возврате сумм по операциям (транзакциям) Банк вправе удержать сумму возмещения по операции (транзакции) из причитающихся Клиенту сумм текущих платежей (подлежащих зачислению Клиенту). Если удерживаемая сумма превышает сумму текущих платежей, либо платежи отсутствуют, Клиент обязан произвести возврат суммы возмещения по операции (транзакции) не позднее следующего рабочего дня со дня возврата по реквизитам Банка. В случае несвоевременного возврата суммы возмещения по операции (транзакции) Банк вправе начислить пеню в размере 0,1% (ноль целых одной десятой процента) от суммы данной операции (транзакции) за каждый календарный день просрочки. Возврат сумм по заявлению Клиента осуществляется Банком только по оригинальным реквизитам операции (транзакции).

24. Сумма возврата (равная сумме соответствующей операции (транзакции), проведенной покупателем) зачисляется (возвращается) покупателю единовременным (одним) платежом и содержит сумму комиссии Банка, которая подлежит оплате Банку при проведении операции (транзакции).

25. В случае если валюта удержанной и (или) изъятой (списанной) со счетов суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществит конвертацию удерживаемой со счетов суммы денег в валюту суммы возврата по коммерческому курсу Банка без дополнительного уведомления Клиента.

26. Банк может списать с банковского счета (счетов) Клиента, открытых в Банке денежные средства:

26.1. за понесенные Банком расходы, связанные с регистрацией, сертификацией и подтверждением Клиента в МПС и (или) НПС;

26.2. за рассмотрение Chargeback. Комиссионное вознаграждение Банка за операции (транзакции) по которым получены и (или) урегулированы финансовые претензии не возвращаются Клиенту;

26.3. для уплаты штрафов, выставленных МПС и (или) НПС за нарушение установленных требований;

26.4. для возмещения комиссий, подлежащих уплате Банку;

26.5. за возврат (отмену) платежей по товарам, работам и (или) услугам;

26.6. по иным основаниям, предусмотренным Условиями.

27. В случае отсутствия и (или) недостаточности денежных средств на расчетном счете (счетах) Клиента, Банк направляет в адрес Клиента уведомление о погашении образовавшейся задолженности. Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней обеспечить наличие денежных средств на расчетном счете (счетах) на сумму образовавшейся задолженности.

28. Банк на ежедневной основе предоставляет Предприятию отчет по неуспешным операциям, по которым были рассчитаны и удержаны комиссии.

29. Банк может не производить расчеты по заведомо ошибочным, подозрительным, несанкционированным или спорным операциям (транзакциям), операциям (транзакциям), связанным с покупкой, продажей или обменом криптовалют до разрешения возникшей спорной ситуации.

30. Банк имеет право проводить мониторинг внешней части магазина Клиента для проверки соблюдения Клиентом условий надлежащего оформления магазина в соответствии с требованиями Банка.

31. В случае, если Банком будет выявлено несанкционированное подключение к виртуальному POS-терминалу, факт использования виртуального POS-терминала не уполномоченным лицом, оплаты стоимости товаров, работ и (или) услуг, не соответствующих заявленной деятельности Клиента, Банк незамедлительно осуществляет блокирование виртуального POS-терминала с последующим взысканием с Клиента сумм в рамках нарушения требований МПС и (или) НПС. При этом с Клиентом прекращаются взаимодействия в рамках Договора и Клиент заносится в базу данных МПС как неблагонадежный с отказом в будущем обслуживании в любых банках мира.

32. В рамках оказания услуг интернет-эквайринга Банк вправе запрашивать и получать от Клиента информацию, необходимую для надлежащего оказания услуг, в том числе сведения и (или) документы о:

- принадлежности магазина Клиенту, через который предоставляется товар, работа и (или) услуга;

- предоставляемых Клиентом товарах, работах и (или) услугах;

- совершенных операциях (транзакциях), в частности о документах, подтверждающих приобретение покупателями товаров, работ и (или) услуг, если данные документы необходимы Банку для обработки поступивших Chargeback, проведения расследований и предупреждения Fraud, подготовки ответов на запросы МПС и (или) НПС либо правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, правилами МПС и (или) НПС;

- наличии лицензионно-разрешительных документов, если таковые требуются в силу осуществления Клиентом деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе»;

- наличии сертификата соответствия требованиям PCI DSS и т.д.

33. Клиент обязан:

33.1. соблюдать законодательство Кыргызской Республики в области противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

33.2. обеспечить возможность технологического взаимодействия с Банком;

33.3. обеспечить покупателям возможность доступа к авторизационной странице магазина;

33.4. обеспечить безопасность своих информационных ресурсов, в частности магазина от внешних и внутренних угроз, в том числе, но, не ограничиваясь: защита от несанкционированного доступа и (или) изменения платежной информации, обеспечение отсутствия в программном коде не декларированных возможностей и (или) уязвимостей, способствующих их возникновению;

33.5. оформить магазин в соответствии с требованиями Банка;

33.6. хранить информацию о заказе и документы, подтверждающие право на оплату заказов, предоставление товаров, работ и (или) услуг покупателю в течение 2 (двух) лет с даты проведения операции (транзакции);

33.7. соблюдать все установленные Банком требования по работе с банковскими платежными картами и стандартами безопасности данных, в том числе стандарты PCI DSS;

33.8. не разглашать, не сохранять и не передавать реквизиты банковских карт покупателей;

33.9. предоставлять запрашиваемые Банком подтверждающие документы о выполнении обязательств по предоставлению товаров, работ и (или) услуг покупателям по письменному требованию Банка посредством электронной почты либо официального письма в согласованные с Банком сроки. Клиент обязуется содействовать при урегулировании финансовых претензий покупателей;

33.10. предоставлять запрашиваемые Банком документы, подтверждающие выполнение обязательств Клиента в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса Банка;

33.11. возмещать Банку выставленный счет за комиссии, штрафы и прочие удержания, возникшие в результате финансовых претензий, вызванных нарушением правил МПС и (или) НПС, а также расходы Банка за регистрацию Клиента и т.п. Письма МПС и (или) НПС, Банка, в том числе полученные посредством электронной почты, следствием которого явились штрафы и прочие удержания, будут являться достаточным основанием для выставления счета Клиенту и т.д.;

33.12. безусловно возмещать понесенные Банком расходы, связанные с регистрацией, сертификацией, и подтверждением Клиента в МПС и (или) НПС.

34. Клиенту запрещается:

34.1. устанавливать дополнительные комиссии или наценку на предоставляемые в магазине товары, работы и (или) услуги в случае оплаты банковскими платежными картами;

34.2. разбивать стоимость товара, работы и (или) услуги с проведением двух или более авторизаций оплаты, или принимать иные платежные средства в качестве оплаты части стоимости приобретаемого товара, работы и (или) услуги;

34.3. проводить платежи за операции (транзакции), запрещенные законодательством Кыргызской Республики и настоящим Договором;

34.4. реализовывать через магазин товары, работы и (или) услуги, запрещенные к допуску в свободный оборот или находящиеся в ограниченном обороте в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, правилами МПС и (или) НПС и внутренними регламентами Банка, в том числе:

- продавать и распространять огнестрельное (гражданское, охотничье и т.д.) и холодное оружие, боеприпасы, запасные части к оружию или военной спецтехнике, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия, средства детонации;
- продавать и распространять материалы, связанные с предоставлением интим-услуг, «Adult и СР» (любые виды порнографии);
- продавать и распространять наркотические и психотропные вещества, их прекурсоры;
- предоставлять услуги по совершению валютных операций, форекс услуги, услуги обмена валют, в частности предоставление услуг по виртуальным активам;
- предоставление услуг ломбарда;
- предоставление финансовых услуг, включая, но не ограничиваясь, купля-продажа ценных бумаг;
- продавать лотерейные билеты;
- предоставление услуг знакомства через сеть Интернет, брачных услуг;
- реализовывать программные обеспечения без наличия лицензионных договоров с правообладателями;
- воспроизводить (изготавливать экземпляры) аудиовизуальные произведения и фонограммы на любых видах носителей без соответствующих лицензий и договоров с правообладателями;
- предоставлять услуги платежных систем;
- предоставлять услуги казино, азартные игры и иные виды гемблинга;
- распространять продукцию, пропагандирующей насилие, межнациональную рознь, терроризм;
- предоставлять иные товары и услуги, свободная реализация которых запрещена и (или) ограничена в силу законодательством Кыргызской Республики и (или) способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка.

Требования Банка к магазину

При оформлении магазина, Клиент должен обеспечить наличие следующей информации:

- четкая идентификация Клиента и предоставляемых им товаров, работ и (или) услуг для покупателей;
- разъяснение порядка и сроков предоставления товаров, работ и (или) услуг;
- окончательная стоимость товаров, работ и (или) услуг (включая сопутствующие расходы, предусмотренные Клиентом);
- разъяснение порядка возврата товаров, работ и (или) услуг покупателями Клиенту и порядка возврата денег, оплаченных за возвращенный товаров, работу и (или) услугу;
- разъяснение порядка замены товара Клиентом покупателю в случае поставки некачественного и (или) некомплектного товара;
- срок для возможного аннулирования заказанного товара, работы и (или) услуги;
- номера контактных телефонов, почтовый адрес, официальный сайт, адреса электронной почты Клиента для разрешения спорных вопросов;
- обязательное наличие информера и логотипа платежных систем, банковские платежные карты которых принимаются Клиентом;
- если Клиент принимает только банковские платежные карты, операции (транзакции) по которым через Интернет осуществляются с использованием технологии 3D-Secure, условие об этом должно быть размещено в магазине Предприятия.

Список документов, необходимых для предоставления в Банк, в случае возникновения спорных ситуаций, в т.ч. при инициировании Chargeback:

- подробное описание предоставленного товара, работы и (или) услуги;
- документы, доказывающие факт должного и полного предоставления товара, работы и (или) услуги покупателю. Например, чек по операции с терминала, товарный чек, товарная накладная, инвойс, информация (детали) о доставке и т.д.

Дополнительный перечень документов по Клиентам, предоставляющим услуги в гостиничной сфере:

- guest folio (фолио гостя/напечатанный счет гостиницы для постояльца);
- регистрационная карточка;
- политика бронирования и ее отмены.

Дополнительный перечень документов по Клиентам, предоставляющим услуги в сфере авиаперевозок:

- посадочный талон или копия билета;
- полетный манифест.

Дополнительный перечень документов по Клиентам, предоставляющим услуги электронного кошелька, платежного фасилитатора, платежного агрегатора и др.:

- договор оферты;
- номер кошелька и (или) личного кабинета;

При поступлении диспута перечень запрашиваемых документов не ограничивается вышеприведенным списком, и может быть дополнен Банком в зависимости от вида предпринимательской деятельности и предмета претензии эмитента или покупателя в частности:

- учетные данные пользователя;
- дата регистрации;
- IP адрес плательщика;
- детальные параметры платежа;
- электронный чек (содержащий в себе дату, номер чека или заказа, назначение платежа, сумму и т.д.);
- если платеж транзитный, то есть деньги переводились на счет или кошелек субмерчанта, также должны быть представлены полные детали по конечному получателю с описанием оказанной услуги;
- выписка либо движение по счету или кошельку пользователя.

Основные требования по обеспечению безопасности при приеме платежей

1. Клиент обязан обеспечить использование защищенных каналов связи для всех операций (транзакций), связанных с обработкой платежей, а также для передачи персональных и финансовых данных покупателей.

2. Клиент обязан обеспечивать защиту персональных данных своих покупателей. При этом, данные должны быть зашифрованы как на уровне хранения, так и при передаче через Интернет.

3. Клиент должен соблюдать требования PCI DSS при обработке, хранении и передаче данных платежных карт.

4. Клиент должен самостоятельно предпринимать все необходимые меры для защиты своих веб-ресурсов от кибератак и существующих угроз.

5. Клиент обязан своевременно обновлять все компоненты магазина, включая веб-сайт, мобильное приложение и серверные системы, включая платежные модули, для устранения уязвимостей безопасности.

6. Клиент должен иметь систему регулярного резервного копирования данных для обеспечения непрерывности работы в случае сбоя систем.

ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ ФУНКЦИИ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ ПО QR-КОДАМ В УСТРОЙСТВАХ ЯРОС

1. Порядок подключения функции приема платежей по QR-кодам в устройствах Ярос определяет основные условия взаимодействия Банка и Клиента в рамках системы мобильного банкинга «О!Business» для подключения используемых устройств Ярос функционала приема платежей при помощи QR.

2. Настоящий Порядок является неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «О!Business».

3. Клиент, пользующийся аппаратно-программным комплексом ОсОО «Ярос Групп», позволяющим фискализировать расчетные операции (продажи) торгово-сервисных предприятий за предоставляемые ими товары, работы и (или) услуги (далее по тексту – устройство), в рамках пользования системы мобильного банкинга «О!Business», может подключить функцию приема платежей по QR-кодам в устройство.

4. Для включения поддержки QR-платежей на устройстве, Клиент должен оформить заявление в электронной форме. Заявка создается в модуле «ККМ-терминалы» системы мобильного банкинга «О!Business» и должна содержать ИНН Клиента, а также лицевой номер устройства, в котором будет отображаться QR-код для приема платежей.

5. Банк самостоятельно либо с привлечением третьих лиц рассматривают заявку и с применением специального аппаратно-программного комплекса формирует QR-код, производит его активацию и предоставляет ключи доступа ОсОО «Ярос Групп» для последующей настройки, тестирования и отображения QR-кода в устройстве.

6. Срок подключения функции приема платежей по QR-кодам в устройствах составляет не более 10 (десяти) рабочих дней.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

1. Настоящие Правила предоставления кредита (далее по тексту – Правила) определяют условия и порядок предоставления кредита, в частности сроки и суммы предоставления кредита и являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business».

2. Банк, в случае одобрения уполномоченным органом Банка, предоставляет Клиенту денежные средства в кредит в безналичной форме на условиях срочности, платности и возвратности на коммерческие цели, не противоречащие кредитной политике Банка.

3. Клиент обязуется вернуть полученную в кредит денежную сумму и уплатить проценты за пользование кредитом с учетом всех налогов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики), в соответствии с настоящими Правилами и Кредитным договором.

4. Условия предоставления кредита:

Вид идентификации клиента/ заемщика	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита
Удаленно идентифицированный	5 000 (пять тысяч) сом	15 000 (пятнадцать тысяч) сом. В течение одного календарного месяца общая сумма кредитов не должна превышать 30 000 (тридцать тысяч) сом.
Идентифицированный Банком	5 000 (пять тысяч) сом	200 000 (двести тысяч) сом (эквивалент в иностранной валюте) – при подписании Заявления/Договора простой электронной подписью. 300 000 (триста тысяч) сом (эквивалент в иностранной валюте) – при подписании Заявления/Договора усиленной электронной подписью (в случае технической реализации).

Минимальные и максимальные суммы кредитов могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в случае изменения законодательства Кыргызской Республики/внутренних нормативных документов Банка.

- срок кредита – от 3 (трех) до 24 (двадцати четырех) месяцев,
- способ погашения кредита – аннуитет,
- валюта кредита – кыргызский сом.

5. Комиссии согласно Тарифам Банка, размещенным на официальном сайте Банка www.obank.kg.

6. Сумма и срок кредита определяются на основании Заявления Клиента и по результатам проведенного Банком анализа:

- Банком не принимаются к рассмотрению/ не могут рассматриваться 2 (два) и более Заявлений Клиента на кредит в один промежуток времени,

- по итогам рассмотрения Заявления и одобрения Банком кредита, а также подписания кредитного договора, денежные средства по кредиту зачисляются Банком на банковский счет Клиента. Не использование Клиентом одобренной суммы кредита не означает отказ последнего от кредита.

7. Датой выдачи кредита является дата зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в Банке. Датой возврата кредита является дата отражения операции по погашению данной задолженности на кредитном счете Заемщика. Дата выдачи и дата возврата суммы кредита в полном объеме принимаются за один день, при этом год принимается равным 365 (триста шестидесяти) пяти календарным дням, а месяц - равным фактическому количеству календарных дней в соответствующем месяце.

8. Возврат суммы кредита и уплата процентов по кредиту в сроки, предусмотренные графиком погашения, может осуществляться в безакцептном порядке Банком, путем списания денежных средств со всех счетов Клиента.

9. Клиент выражает свое безусловное согласие с графиком погашения, который будет составлен Банком в день/момент выдачи суммы кредита и представлен на подпись Клиенту, а также с графиками погашений, которые будут предоставлены Банком в будущем, в случае частично досрочного погашения кредита. График погашений является неотъемлемой частью кредитного договора.

10. В случае если дата возврата кредита или дата уплаты процентов приходится на праздничный или выходной день, то возврат кредита или уплата процентов осуществляется в рабочий день, следующий за соответствующим праздничным или выходным днем.

11. Начисление процентов начинается с даты выдачи кредита и заканчивается на дату полного погашения всей основной суммы задолженности по кредиту.

12. Частичное/полное досрочное погашение кредита допускается в любое время с момента выдачи кредита без взимания каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

13. В случае частичного досрочного погашения кредита (основного долга), график погашения пересчитывается на оставшуюся сумму кредита (основного долга) и оставшийся период кредитования, при этом процентная ставка остается неизменной.

14. При досрочном погашении кредита Клиент оплачивает фактически начисленные проценты, а также иные издержки, сложившиеся на дату досрочного погашения.

15. Заявление на кредит может быть подано Клиентом в электронной форме через систему мобильного банкинга «O!Business» либо иные дистанционные каналы обслуживания. Получение Банком заявления считается заключением кредитного договора и (или) Договора залога. При этом, кредитный договор, договор залога и (или) график погашения подписывается Банком электронной цифровой подписью. Заявление, кредитный договор, договор залога, график погашения, подписанные электронной подписью Клиента и (или) залогодателя, признаются равнозначными заявлению, кредитному договору, договору залога и (или) графику погашения на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента и (или) залогодателя.

16. В качестве электронной подписи Клиента и (или) залогодателя используется ОТПР и (или) иной способ подписания документа. Электронная подпись и (или) иной способ подписания документа является аналогом собственноручной подписи Клиента и (или) залогодателя. Использование Клиентом и (или) залогодателем электронной подписи и (или) иного способа подписания документа, порождает такие же юридические последствия, как при проставлении собственноручной подписи согласно законодательству Кыргызской Республики.

17. Подписанные, в установленном порядке заявления, кредитный договор, договор залога и (или) график погашения публикуются Банком в интерфейсе O!Business. При этом, Клиент обязан скачать указанные документы в день получения кредита для дальнейшего использования. В случае необходимости, Клиент вправе обратиться в филиал Банка за получением бумажных вариантов заявления, кредитного договора, договора залога и (или) графика погашения, иных необходимых документов.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ОВЕРДРАФТА

1. Настоящие Правила предоставления кредитного овердрафта определяют условия предоставления краткосрочного кредита, позволяющего осуществлять платежи сверх суммы, имеющейся на текущем счете в пределах суммы, и на условиях, оговоренных между Банком и Клиентом (далее - «Овердрафт»).

2. Овердрафт предоставляется Клиенту на основании отдельного заявления.

3. Банк предоставляет Клиенту овердрафт, путем установления лимита по банковскому счету Клиента на условиях и в порядке, предусмотренном Договором о предоставлении овердрафта (далее – «Договор»), заключаемым с использованием электронной подписи Клиента (используется ОТП) и (или) иной способ подписания документа. Электронная подпись и (или) иной способ подписания документа является аналогом собственноручной подписи Клиента и порождает такие же юридические последствия, как при проставлении собственноручной подписи согласно законодательству Кыргызской Республики

4. Овердрафт предоставляется в размере, не превышающем лимит задолженности, указанный в п. 2.1.1. Договора.

5. Период доступности лимита овердрафта составляет 11 (одиннадцать) месяцев. Освоение лимита овердрафта осуществляется путем предоставления отдельных траншей в рамках открытого лимита.

6. Максимальный срок действия каждого транша, выдаваемого в рамках лимита овердрафта не должен превышать 30 (тридцать) календарных дней с даты его предоставления. За нарушение сроков и порядка погашения по каждому предоставленному траншу применяются условия согласно п.3.4 Договора.

7. Днем предоставления траншей считается день осуществления Клиентом платежей по счету, сверх суммы, находящейся на нем. Днем погашения транша считается день списания денежных средств с банковского счета Клиента в счет погашения задолженности по траншу овердрафту. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем предоставления овердрафта, и заканчивается днем погашения овердрафта. Проценты начисляются на фактический остаток задолженности по овердрафту за каждый день пользования овердрафтом.

8. В случае нарушения Клиентом сроков возврата ранее выданных траншей в рамках лимита овердрафта, Банк вправе приостановить предоставление оставшейся части доступного лимита овердрафта до полного погашения просроченной задолженности.

9. Погашение задолженности Клиента перед Банком по овердрафту и начисленным процентам, штрафам и пеням осуществляется путем безакцептного списания Банком денежных средств, поступающих на счет Клиента.

10. Клиент предоставляет Банку право в безакцепном порядке списывать с банковского счета Клиента в Банке сумму задолженности по овердрафту.

11. Проценты за пользование овердрафтом начисляются на ежедневной основе и рассчитываются исходя из фактических дней пользования транша, предоставленного в рамках лимита овердрафта. При

расчете процентов Банк и Клиент исходят из продолжительности года равной 365 (триста шестьдесят пять) дней и фактически использованных дней овердрафта.

12. Погашение задолженности по овердрафту производится Клиентом в валюте овердрафта в рабочие дни Банка. Банк имеет право произвести конвертацию денежных средств с других расчетных счетов открытых в Банке в случае, если на расчетном счете недостаточно денежных средств на исполнение обязательств перед Банком, либо Банк производит списание денег с расчетных счетов Клиента в погашение его задолженности в валюте, отличной от валюты овердрафта. Клиент настоящим дает безакцептное согласие на конвертацию таких сумм по коммерческому курсу покупки валюты, установленному Банком на момент конвертации.

13. Частичное/полное досрочное погашение транша овердрафта допускается в любое время с момента выдачи транша без взимания каких-либо комиссий, штрафных санкций и иных платежей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики

14. Банк вправе отказать в предоставлении овердрафта и/или аннулировать установленный лимит на овердрафт по любым основаниям, в том числе (но не ограничиваясь) по причинам изменения финансового положения Клиента, уменьшения размера кредитового оборота по банковскому счету, состояния обеспечения, изменения рыночных условий предоставления кредитных ресурсов, отсутствия свободных кредитных ресурсов у Банка и иным причинам на усмотрение Банка.

15. Кредитная задолженность Клиента перед Банком, начисленные проценты, комиссионное вознаграждение и любые другие платежи, которые могут возникнуть в течение срока действия овердрафта, погашаются Клиентом в полном объеме.

16. В случае задержки и/или нарушения условий погашения овердрафта и процентов по нему Клиент выплачивает Банку штрафы и пеню согласно установленным размерам в порядке (очередности) согласно действующему законодательству Кыргызской Республики.

17. В случае невыполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности Банк вправе обратиться взыскание на залоговое имущество и/или любые активы Клиента, включая, но не ограничиваясь, правом на списание без дополнительного согласия Клиента (в безакцептном порядке) денежных средств с любых его расчетных счетов, открытых в Банке, на что Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие.

ПРАВИЛА ПРИЕМА ОПЛАТЫ ПО QR-КОДУ

1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания индивидуального предпринимателя/юридического лица в «O!Business».

2. Мобильное приложение «O!Business» предоставляет Клиенту возможность совершения приема платежей по QR-коду.

3. Для проведения платежа с использованием QR-кода выполняется следующая последовательность действий:

1) осуществляется генерирование QR-кода на стороне получателя платежа посредством соответствующего аппаратно-программного комплекса;

2) плательщик осуществляет сканирование сгенерированного QR-кода/переход по платежной ссылке, через устройство (смартфон или др.);

3) плательщик просматривает реквизиты платежа, автоматически предоставленные участником платежных систем;

4) плательщик при необходимости указывает сумму платежа либо реквизиты;

5) плательщик подтверждает платеж, направив его на исполнение;

6) плательщик и получатель платежа получают онлайн-уведомление с подтверждением проведения платежа.

4. Для снижения рисков при проведении платежей и переводов посредством использования QR-кодов Клиент должен соблюдать следующие минимальные требования безопасности:

1) перед подтверждением оплаты следует проверять реквизиты платежа (сумму перевода, наименование получателя и т.д.);

2) избегать сканирования случайно найденных QR-кодов или в нежелательных сообщениях;

3) соблюдать другие меры безопасности, реализованные Банком в приложении.

ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ ЗАЯВКИ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ПРОДУКТОВ С ПРОДУКТОВОЙ ВИТРИНЫ

1. Приложение «O!Business» дает возможность Клиенту подключить услуги и продукты, облегчающие и упрощающие ведение бизнеса.

2. В главном экране мобильного приложения «O!Business» в разделе «Сервисы» можно выбрать желаемый продукт из витрины на подключение:

1) POS-терминал и касса – прием оплаты через POS-терминал для всех видов оплаты с функцией позволяющей фискализировать расчетные операции (продажи) торгово-сервисных предприятий за предоставляемые ими товары, работы и (или) услуги, в рамках пользования системы мобильного банкинга «O!Business»;

2) Программа лояльности O!Бонус – позволяет увеличивать охваты и лояльность к бренду посредством кешбэков и бонусов, что дает узнаваемость бренда и увеличение средних чеков бизнеса;

3) Прием платежей по QR-коду – позволяет совершать покупки и оплачивать услуги, сканируя QR-код камерой смартфона, без необходимости использования банковской карты или наличных. Это быстрый, удобный и безопасный способ оплаты, доступный как в офлайн, так и в онлайн-среде;

4) O!Маркет – платформа-посредник, позволяющая продавцам размещать свои товары и услуги, а покупателям выбирать и приобретать их. Это обеспечивает удобство для обеих сторон: продавцы получают доступ к широкой аудитории, а покупатели - к большому выбору товаров и услуг.

3. Для подключения того или иного продукта из витрины выполняется последовательность действий:

1) Клиентом выбирается продукт;

2) заполняются все необходимые поля (населенный пункт, адрес, название точки, имя контактного лица, номер телефона и др. информация);

3) нажимается кнопка «Подать заявку»;

созданная заявка поступает в Банк для ее обработки и подключения Клиента к соответствующему продукту.