

**Правила открытия и ведения банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам) в ОАО «Керемет Банк»**

**1. Общие положения**

- 1.1. Правила открытия и ведения банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам) в ОАО «Керемет Банк» (далее по тексту – Правила) определяют порядок открытия и обслуживания банковских счетов, счетов по банковским вкладам (депозитам) (далее по тексту – счета, а где это уместно - счет) в ОАО «Керемет Банк» (далее по тексту - Банк).
- 1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (далее по тексту - КР).
- 1.3. Настоящие Правила и Тарифы Банка размещаются в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка [www.keremetbank.kg](http://www.keremetbank.kg), а также на информационных стендах в отделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.
- 1.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменить настоящие Правила. Внесенные изменения в настоящие Правила доводятся до Клиента не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в отделениях Банка и в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка [www.keremetbank.kg](http://www.keremetbank.kg).

**2. Используемые термины**

- 2.1. Банковский вклад (депозит) – денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке в целях хранения и получения дохода на срок либо до востребования, либо до наступления (не наступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).
- 2.2. Банковский счет – это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему банковского вклада (депозита) и/или совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, банковского вклада, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 2.3. Бенефициарный владелец – это физическое лицо (физические лица), 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).
- 2.4. Расчетный (текущий) счет – это счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, производимых юридическими лицами, кроме банков, и индивидуальными предпринимателями (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные организации) по договору банковского счета, а также физическими лицами (резидентами) – сельскохозяйственными производителями в соответствии с требованиями настоящего Положения.
- 2.5. Счета по банковским вкладам (депозитам) предназначены для сбережения и накопления средств, а также для проведения платежей и расчетов. Банковские вклады (депозиты) могут быть процентными и беспроцентными. В зависимости от условий договора счета по банковским вкладам (депозитам) подразделяются на: счета по банковским вкладам (депозитам) до востребования;

- счета по срочным банковским вкладам (депозитам);  
счета по вкладам на иных условиях возврата.
- 2.6. Счет по срочному банковскому вкладу (депозиту) – это счет, на который физические и юридические лица по договору срочного банковского вклада на определенный период времени вносят денежные средства, приносящие доход по начисленным процентам. Счет по срочному банковскому вкладу (депозиту) используется для хранения и накопления денежных средств и не предназначен для расчетов с третьими лицами.
  - 2.7. Счет по банковскому вкладу (депозиту) до востребования – это счет, используемый физическим или юридическим лицом для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада (депозита) до востребования, а также для проведения платежей и расчетов. К отношениям банка и вкладчика - физического лица по банковскому вкладу (депозиту) до востребования применяются правила договора банковского счета, если иное не вытекает из существа договора банковского вклада (депозита). При этом на счет по банковскому вкладу (депозиту) до востребования физических лиц, помимо личных денежных средств клиента, могут зачисляться заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого банковского счета, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего владельцу счета, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета) и другие поступления и платежи, включая платежи по кредитам. Со счета по банковскому вкладу (депозиту) до востребования физического лица клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), погашения по кредиту, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета), коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер.
  - 2.8. 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.
  - 2.9. Простая электронная подпись – электронная подпись, ключ подписи которой совпадает с самой электронной подписью (коды, пароли и иные идентификаторы). Простая электронная подпись признается равнозначной собственноручной подписи клиента.

### **3. Общий порядок открытия и обслуживания счетов**

- 3.1. Счет открывается Клиенту в отделениях Банка или в удаленном режиме на основании заявления, после предоставления полного пакета документов и информации, необходимых в соответствии с требованиями законодательства КР и внутренними нормативными документами Банка.
- 3.2. Для Клиентов-физических лиц, помимо личных денежных средств Клиента, на его счет могут зачисляться заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого счета, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего Клиенту, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета) и другие поступления и платежи.
- 3.3. Банковские вклады (депозиты) открываются в целях хранения и получения дохода на срок либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обязательства (события).
- 3.4. Без согласия Клиента любая информация, касающаяся счета, может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством КР.
- 3.5. Подписав Договор об открытии и ведении банковских счетов, Договор счета по срочному банковскому вкладу (депозиту) (далее по тексту – Договор, а где это уместно - Договоры), Клиент подтверждает, что он является законным владельцем

денежных средств или законным представителем владельца денежных средств (бенефициарного владельца) и источник денежных средств, поступающих на его счет, является законным/легальным, что будет подтверждаться соответствующими документами. При открытии счета в удаленном режиме Договор подписывается простой электронной подписью, а Клиент, прошедший удаленную идентификацию, подписывая Договор простой электронной подписью, подтверждает, что ознакомлен и согласен с ограничениями по счету, указанными в Приложении №1 к настоящим Правилам.

- 3.6. Клиент вправе самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке, установленном действующим законодательством КР, в том числе путем получения банковской платежной карты на условиях, предусмотренных Правилами получения и использования банковских платежных карт ОАО «Керемет Банк» и управления счетом посредством дистанционного банкинга (интернет банкинг, мобильный банкинг), путем присоединения к Правилам предоставления и использования услуг дистанционного банковского обслуживания (Публичная оферта). Правила получения и использования банковских платежных карт ОАО «Керемет Банк» и Правила предоставления и использования услуг дистанционного банковского обслуживания (Публичная оферта) опубликованы в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка [www.keremetbank.kg](http://www.keremetbank.kg).
- 3.7. Клиент вправе запрашивать выписки по собственным счетам, открытым в Банке, а также представлять замечания по полученным выпискам, при этом, замечания по выпискам могут быть предъявлены Клиентом в течение 5-ти рабочих дней, после получения выписки.
- 3.8. Счет, открываемый Клиенту - физическому лицу, не предназначен для проведения расчетов, связанных с осуществлением Клиентом коммерческой или иной подобной деятельности.
- 3.9. Клиент обязуется не использовать предоставляемые Банком услуги в каких-либо противозаконных целях; не производить никаких действий (операций), направленных на финансирование террористической деятельности и легализацию (отмывание) преступных доходов.
- 3.10. Клиент обязуется соблюдать законодательство КР по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее по тексту - ПФТД/ЛПД), а также предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы, касающиеся деятельности Клиента и осуществляемых им операций в соответствии с требованиями законодательства КР, регулирующего вопросы ПФТД/ЛПД. При этом Банк вправе кроме договоров, первичных документов (счет-фактуры, накладные, инвойсы и т.п.), запрашивать копии финансовых документов, отчетности Клиента, разъяснения Клиента об экономическом смысле операций, источнике происхождения денежных средств, информацию о контрагентах/получателях платежа и иные документы.
- 3.11. Клиент обязуется осуществлять операции по счету в соответствии с законодательством КР, настоящих Правил и заключенным с Банком Договором, в пределах денежных средств, находящихся на счете.
- 3.12. Любые операции по счету Клиента осуществляются после получения письменного распоряжения на основании платежного документа, оформленного в соответствии с требованиями законодательства КР, в пределах остатка денежных средств на счете, если иное не предусмотрено Договором или законодательством КР.
- 3.13. Действительными являются только подписи и полномочия лиц, указанных в действующих карточках образцов подписей и оттиска печати (при наличии печати). В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке уполномоченного лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы юридического лица, Клиентом предоставляется в Банк новая карточка образцов подписей и оттиска печати.
- 3.14. При подписании Клиентом электронных документов простой электронной подписью Клиент признает электронный документ равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

- 3.15. Если Клиент поручает Банку несколько операций, сумма которых превышает остаток на его счете, Банк выполняет операции по своему усмотрению в пределах остатка на счете и/или в соответствии с законодательством КР.
- 3.16. Все платежи и операции по счету проводятся в валюте счета.
- 3.17. Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших в пользу Клиента, производится Банком не позднее рабочего дня следующего за днем получения выписки по счету соответствующего банка-корреспондента при соблюдении требований законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД. В случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на счет Клиента, содержат неполную, искаженную, неточную или противоречивую информацию, или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на счет до получения документа, содержащего необходимую информацию. Банк также вправе вернуть сумму отправителю в случае отсутствия в документе, служащим основанием для зачисления денежных средств на счет информации, необходимой для идентификации Клиента, либо информации, достаточной для понимания экономического смысла производимой операции Клиента или при наличии не верной информации.
- 3.18. Клиент обязан в течение 1-го банковского дня уведомлять Банк обо всех изменениях (государственная перерегистрация, почтовые и банковские реквизиты, изменение руководителей/должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи, место фактического проживания/прописки, утеря печати и чековой книжки, и т.д.) в письменном виде с приложением необходимых подтверждающих документов.
- 3.19. В случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка, согласно п.3.18. настоящих Правил, об изменениях, сообщения (уведомления и т.д.), исходящие от Банка, считаются должным образом полученными, если они отправлены по известному последнему адресу Клиента, указанному в Договоре либо в информационных данных Клиента, хранящихся в Банке, при этом Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента, подписанных лицами, чьи полномочия были прекращены, в случае, если на дату принятия платежного документа к исполнению такие лица были указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати и Банк не получил своевременного письменного уведомления от Клиента о прекращении/приостановлении полномочий таких лиц согласно п.3.18 настоящих Правил.
- 3.20. Банк вправе отказать в совершении операции по счету Клиента в следующих случаях:
- сумма поручения о переводе денежных средств вместе с комиссией и расходами Банка превышает сумму денежных средств на счете Клиента;
  - выполнение поручения Клиента противоречит законодательству КР, настоящим Правилам или Договору;
  - неправильно указаны реквизиты платежа;
  - нарушены техника оформления расчетных документов, банковские правила, международные банковские стандарты, обычаи и практика;
  - в случае неуплаты Клиентом комиссии за услуги Банка;
  - в случае отказа Клиента предоставить требуемые документы, в том числе сведений и (или) документов, необходимых для проведения надлежащей проверки клиента;
  - в случае наложения ареста на счет, приостановления/замораживания операций по счету и в иных случаях, предусмотренных законодательством КР.
- 3.21. Банк вправе предоставлять информацию о Клиенте и его операциях соответствующим органам согласно требованиям закона FATCA<sup>1</sup> в случае, если Клиент имеет отношение к США (по данным, указанным в анкете Клиента).

---

<sup>1</sup> Закон США о налоговой отчетности по зарубежным счетам 2010 г. (англ. Foreign Account Tax Compliance Act)

- 3.22. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор при условии предварительного уведомления Клиента за один календарный месяц до планируемого закрытия счета в случае, если:
- сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Тарифами Банка и/или Договором.
  - отсутствия денежных средств на счете или движения по счету свыше 6-ти месяцев;
  - не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации Клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки Клиента, для проведения операций по счету;
  - 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;
  - в отношении данного Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности и/или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики.
- 3.23. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем подачи в Банк письменного заявления о закрытии счета, при условии отсутствия неисполненных и долговых обязательств перед Банком.
- 3.24. При закрытии счета Банк не возвращает документы, которые Клиент предоставил в процессе открытия и управления счетом.
- 3.25. В случае, если Клиент не востребовал вклад по истечении срока действия Договора и по условиям Договора не предусмотрено или не возможно его продление, то сумма вклада и начисленные проценты перечисляются на счет до востребования.
- 3.26. В случае расторжения Договора остаток денежных средств выдается Клиенту наличными либо по письменному указанию Клиента перечисляется на другой его счет в течение 5-ти банковских дней со дня получения письменного уведомления от Клиента, по указанным Клиентом реквизитам.
- 3.27. Клиент не вправе передавать в залог (перезалог) вклад третьим лицам и заключать договор уступки права требования (цессии) без получения предварительного письменного согласия Банка.
- 3.28. Банк вправе без согласия Клиента ограничить право Клиента на распоряжение счетом на основании документов уполномоченных органов в соответствии с законодательством КР, а также (в безакцептном порядке) производить списание со счета денежных средств:
- в счет погашения обязательств Клиента перед Банком, в том числе по оплате комиссионных Банка, связанных с расчетным обслуживанием Клиента и совершением операций по счету в день совершения операции или в любое время после совершения операции, в соответствии с действующими тарифами Банка, а также неустойки и процентов за пользование чужими денежными средствами, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора;
  - в счет погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей по любым основаниям;
  - в счет компенсации расходов Банка, возникших в ходе деловых отношений с Клиентом;
  - при ошибочном зачислении Банком денежных средств на счет Клиента;
  - на основании налоговых платежных требований, выставляемых органами налоговой службы в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом КР и

иных исполнительных документов, предусмотренных действующим законодательством КР;

- по основаниям и/или в случаях, предусмотренных действующим законодательством КР;

#### **4. Оплата банковских услуг и порядок расчетов**

- 4.1. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по счету в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.2. Стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и другим операциям, а также условия проведения платежей Клиента приведены в Тарифах Банка на банковские услуги, которые размещены в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка [www.keremetbank.kg](http://www.keremetbank.kg), а также на информационных стендах в отделениях Банка.
- 4.3. Банк может изменить в одностороннем порядке Тарифы по обслуживанию счета. Измененные Тарифы доводятся до Клиента не менее чем за 10 рабочих дней до вступления их в силу путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в отделениях Банка и в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка [www.keremetbank.kg](http://www.keremetbank.kg).
- 4.4. Клиент обязан возместить все расходы Банка и/или третьих лиц, связанных с выполнением поручений Клиента по счету.
- 4.5. Оплата услуг Банка производится путем безакцептного списания денежных средств с любого счета Клиента, с конвертацией их по курсу, установленному Банком в соответствующей валюте на день совершения операции. Клиент поручает Банку списывать в первоочередном безакцептном порядке со своего счета комиссии в счет платы за оказанные услуги.

#### **5. Порядок начисления процентов и порядок расчетов**

- 5.1. Банк обязуется в соответствии с условиями Договора выплатить Клиенту сумму вклада, а также проценты, начисленные на сумму вклада. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления вклада в Банк, и до дня, предшествующего его возврату Клиенту либо ее списанию со счета Клиента, указанного в Договоре. В расчетах используется фактическое количество дней в месяце, год принимается равным 365 дням.
- 5.2. В случае пополнения вклада начисление процентов на сумму пополнения производится со дня, следующего за днем пополнения.
- 5.3. Банк обязуется в соответствии с условиями Договора выплатить Клиенту сумму вклада, а также проценты, начисленные на сумму вклада.
- 5.4. Клиент вправе в соответствии с условиями Договора истребовать сумму вклада и начисленные на нее проценты по ставке, предусмотренной в Договоре.

#### **6. Обстоятельства непреодолимой силы**

- 6.1. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, причиной которого явились обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), которые Банк и/или Клиент не могли бы предвидеть либо предотвратить разумными действиями. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся (но не ограничиваются) стихийные бедствия, военные действия, государственные перевороты, революции, террористические акты, гражданские волнения, пожары и землетрясения, действия правительства, государственных органов, органов контроля и надзора в банковской сфере, акты законодательства, вступившие в силу после даты заключения Договора, а также другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка и/или Клиента.
- 6.2. В случае возникновения обстоятельств, описанных в пункте 6.1. настоящих Правил, любая сторона Договора, ссылающаяся на форс-мажорные

обстоятельства, обязана уведомить вторую сторону Договора в письменном виде не позднее 10-ти календарных дней со дня наступления таких обстоятельств. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, обязана предоставить для их подтверждения документ компетентного государственного органа.

## **7. Ответственность Сторон**

- 7.1. Банк не несет ответственности за издержки, ошибки, упущения или задержки платежей, допущенные банком-корреспондентом или третьим банком, равно как не отвечает за последствия, вызванные их финансовым положением, если сам Клиент указал банк, по вине которого платеж не был выполнен должным образом.
- 7.2. Банк не несет ответственности за возможные задержки, потери и иные последствия, связанные с задержкой или утратой денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием Клиентом в платежном документе реквизитов получателя или реквизитов банка-получателя, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.
- 7.3. Обмен информацией осуществляется между Банком и Клиентом с использованием почтовой, телексной, факсовой, электронной связи или путем личного вручения. Банк отвергает любые претензии по поводу ущерба, являющегося следствием ошибок при передаче данных указанными способами, а также в случае задержек, ошибочной доставки или утраты корреспонденции почтовыми, авиационными и железнодорожными службами.
- 7.4. Приостановление операций по счету, замораживание денежных средств (операций, сделок) Клиента, отказ в проведении операции по счету, а также расторжение Договора и закрытие счета Клиента, в случаях, предусмотренных Договором, настоящими Правилами и законодательством КР, не являются основанием для возникновения ответственности Банка.
- 7.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора и условий настоящих Правил стороны несут ответственность в соответствии с законодательством КР.

**Настоящие Правила являются частью Договора об открытии и ведении банковских счетов, Договора счета по банковскому вкладу (депозиту) и обязательны для исполнения.**

**Приложение №1 к**  
**Правилам открытия и ведения банковских счетов, счетов по банковским**  
**вкладам (депозитам) в ОАО «Керемет Банк»**

Ограничение операций при удаленной идентификации и верификации посредством сверки фото.

<i>Тип операции</i>	<i>Установленные ограничения</i>
Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-резидентов)	Максимальная сумма операции: 30 000 сом; сумма переводов в течение месяца: 60 000 сом.
Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-нерезидентов)	Максимальная сумма операции: 30 000 сом; сумма переводов в течение месяца: 60 000 сом.
Переводы между физическими лицами (между резидентами)	Максимальная сумма операции: 15 0000 сом; сумма переводов в течение месяца: 30 000 сом.
Переводы (с участием нерезидента)	Максимальная сумма операции: 15 0000 сом; сумма переводов в течение месяца: 30 000 сом. Должна быть обеспечена передача информации о плательщике и получателе в составе платежного сообщения.
Переводы в пользу государственного бюджета	Без ограничений
Получение наличных	Максимальная сумма операции: 15 0000 сом; общая сумма в месяц: 30 000 сом.
Погашение электронных денег	Без ограничений, с зачислением денежных средств на собственный банковский счет резидента Кыргызской Республики, открытый с проведением стандартных процедур НПК.
Переводы от юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу физического лица	Запрещены, за исключением случаев, когда операция совершается в связи с возвратом ранее совершенного платежа (например, в связи с отказом от товара или услуги).
Пополнение банковского счета/электронного кошелька	Без ограничений в рамках лимита на максимальный баланс.
Максимальный баланс ограниченного функционального банковского счета/электронного кошелька	30 000 сом