

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

“ ” _____

Г. _____

Закрытое акционерное общество «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк», указанный в реквизитах настоящего договора (в дальнейшем именуемый по тексту договора **Банк**), в лице уполномоченных лиц Банка, указанных в реквизитах настоящего договора, с одной стороны, и

Лицо, указанное в реквизитах настоящего договора как Клиент, (в дальнейшем по тексту договора именуемый(ая) **Клиент**), с другой стороны, далее именуемые при упоминании вместе Стороны, пришли к взаимному соглашению заключить настоящий договор в соответствии со ст. 387 Гражданского кодекса Кыргызской Республики о нижеследующем:

I. Общие положения

Термины, используемые в настоящем Договоре, определены Общими условиями открытия и обслуживания банковского счета физических лиц ЗАО «ДКИБ» (далее «Общие условия»), которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора, размещены на официальном web-сайте Банка www.demirbank.kg и на информационных стендах в обособленных структурных подразделениях Банка. С целью получения услуг в рамках настоящего Договора Клиент согласно статье 387 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, подписывая настоящий Договор, безоговорочно принимает и присоединяется к Общим условиям.

1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту банковские счета в валютах, указанных в Заявлении Клиента, и обязуется зачислять на них денежные средства в валюте Кыргызской Республики и иностранных валютах, поступившие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со счета в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики, действующими банковскими правилами и настоящим Договором.

1.2. Операции по счетам совершаются Банком за вознаграждение в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.3. Действие настоящего Договора распространяется на операции, совершаемые по банковским счетам (далее «Счета») Клиента в сомах и иностранных валютах, открытым под единым клиентским номером _____, который служит для идентификации Клиента.

2. Уведомление и переписка

2.1. Любые уведомления, направленные Банком, считаются официально направленными и полученными Клиентом, если они направлены Клиенту как минимум одним из нижеуказанных способов:

- направлены Банком письмом по адресу, указанному Клиентом в любом из документов, переданных Банку;
- направлены Банком по электронной почте на электронный адрес Клиента, указанный в документах, переданных Банку;
- направлены Банком посредством мобильной связи на номер мобильного телефона Клиента, указанный в документах, переданных Банку;
- направлены Банком посредством рассылки push-уведомлений и/или другими способами по каналам связи, используемым Клиентом и указанным в документах, переданных Банку.

Датой получения Клиентом уведомления считается дата направления уведомления Банком соответствующим способом, вне зависимости от того, получил ли Клиент данное уведомление или нет. При этом в случае если Клиентом изменено/утеряно оборудование, используемое Клиентом для осуществления операций или связи, и/или изменён/ утерян номер мобильного телефона, посредством которого Клиент получал направленные Банком уведомления, и Банк не был уведомлён Клиентом об этом надлежащим образом, Банк не несёт ответственности за неполучение уведомлений Клиентом или их получение третьими лицами. Клиент обязуется письменно уведомить Банк об изменении данных, указанных Клиентом в Заявлении или в Заявлении на замену персональных данных или в реквизитах настоящего Договора, в том числе номера мобильного телефона и адреса электронной почты, в течение 5 (пяти) банковских дней со дня таких изменений.

Если Клиент не сообщил иное, данные, указанные в документах, переданных Банку, в том числе, но не ограничиваясь в Заявлениях или в настоящем Договоре, в том числе номер мобильного телефона и адрес электронной почты будут считаться действующими и вся информация, направленная Клиенту по последним известным Банку данным, считается полученной Клиентом.

2.2. Клиент обязан немедленно, но не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента получения Выписки, заявить обо всех ошибочных операциях, как по кредиту, так и по дебету счета, в противном случае он несёт риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой штрафов за пользование неосновательно полученными средствами, изъятия средств из оборота и т.д. Не предъявление Клиентом претензии по Выписке в течение указанного срока, означает подтверждение правильности, указанной в ней информации. Получение Выписки Клиентом по электронной почте будет считаться с даты отправления электронного сообщения с Выпиской Банка.

2.3. Клиент обязан уведомлять Банк обо всех изменениях в документах, переданных в Банк, и представлять должным образом заверенные копии документов о внесении таких изменений, а также уведомлять об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

2.4. Банк в целях безопасности, а также в маркетинговых и иных целях имеет право уведомлять Клиента об операциях, совершенных им, и другой информации на электронный адрес (посредством направления e-mail-уведомлений) или на номер мобильного телефона (посредством направления цифровых уведомлений), указанные Клиентом и/или уведомлять Клиента иными средствами связи (посредством направления push-уведомлений и другими способами), для чего Банк вправе использовать услуги третьих лиц. Указанные выше уведомления, могут быть объединены Банком в пакеты рассылок с различным перечнем/типами уведомлений, при этом Банк имеет право устанавливать дополнительные способы/типы уведомления Клиента, помимо указанных выше способов, а также устанавливать тарифы за такого рода уведомления.

2.5. В случае, если Клиент использовал Счёт в рамках проектов Банка по автоматическому зачислению денежных средств партнёрам/работникам/студентам/ пенсионерам и т.п. одной организации, именуемых в Банке «зарплатный проект», «карта пенсионера», «кампусный проект» и т.п., для зачисления на него денежных средств с назначением заработной платы, стипендий или иных вознаграждений, или для получения пенсий и пособий от органов Социального фонда, настоящим Клиент уполномочивает Банк предоставлять такой организации и/или органам Социального фонда любую информацию по такому счёту и движению денежных средств по нему, а также о себе и возникшей перед Банком задолженности, в том числе по кредиту, выданному Банком в упрощённом порядке в связи с участием Клиента в указанных проектах, а также производить возврат таким организациям и органам Социального фонда ошибочно зачисленных ими на Счёт

Клиента денежных средств в размерах согласно писем от таких организаций и органов Социального фонда без дополнительного согласия Клиента.

3. Порядок разрешения споров

3.1. Споры, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего Договора, стороны будут стремиться разрешать путём переговоров.

3.2. При недостижении взаимоприемлемого решения Стороны могут передать спорный вопрос на разрешение в суд в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики, по месту нахождения Головного офиса Банка, за исключением случаев применения к спорам исключительной подсудности, установленной процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

4. Ответственность сторон

4.1. Сторона Договора, имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, вправе требовать полного возмещения причинённых ей этой Стороной убытков, под которыми понимаются расходы, которые Сторона, чье право нарушено, произвела для восстановления своих прав и интересов (реальный ущерб).

4.2. Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,1 % в день от просроченной суммы в случае просрочки оплаты услуг Банка, в том числе если взимание платы будет невозможно из-за отсутствия или недостаточности средств на Счёте Клиента.

4.3. Банк не несёт ответственности за какие-либо ошибки или неправильные действия, упущения корреспондентов, субагентов и прочих агентов, в том числе за неисполнение корреспондентами платежей. Клиент также согласен не предъявлять никаких претензий Банку по вопросам, касающимся договорённостей между Банком и его банками корреспондентами и/или субагентами, включая договорённости по порядку ведения корреспондентских счетов и по тарифам на их обслуживание. Клиент также заранее даёт свое согласие с инструкциями банка корреспондента о запрете проведения платежей Клиента через корреспондентский счёт, без выяснения причин и запроса подтверждающих документов.

4.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: пожара, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, серьёзных повреждений в каналах связи и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон. При этом, Стороны не освобождаются от обязанности погасить все задолженности друг перед другом с учётом начисленных процентов, если таковые подлежат начислению в соответствии с условиями настоящего Договора.

5. Защита интересов Сторон

5.1. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях настоящего Договора, но прямо или косвенно вытекающим из отношений Сторон по нему, затрагивающих имущественные интересы и деловую репутацию Сторон Договора, последние будут руководствоваться нормами и положениями законодательства Кыргызской Республики.

5.2. Если по каким-либо причинам настоящий Договор полностью или частично утратит свою силу или в случае отсутствия соответствующих условий в настоящем Договоре, применяться будут положения внутренних правил Банка (как существующих, так и принимаемых в будущем), касающиеся соответствующих операций. При отсутствии соответствующих положений внутренних правил применяться будут положения законодательства Кыргызской Республики, регулирующие банковские операции, а также

принятая международным сообществом банковская практика и обычаи делового оборота.

6. Срок действия и порядок расторжения Договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и действует до момента его расторжения и закрытия всех Счетов и срочных депозитов.

6.2. Настоящий Договор, может быть, расторгнут по соглашению Сторон.

6.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор либо закрыть один или несколько Счетов. Закрытие Клиентом одного или нескольких Счетов, если при этом остался открытым хотя бы один Счёт, не влечёт за собой прекращение настоящего Договора.

6.4. Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Счёт(а) Клиента, письменно известив об этом Клиента не менее чем за один месяц до момента закрытия Счета(ов), в следующих случаях:

- Клиентом не представлены соответствующие документы или сведения, необходимые для выполнения требований по надлежащей проверке Клиента, идентификации и верификации бенефициарного владельца Клиента, а также других мер надлежащей проверки Клиента, проведения операций по Счёту;
- Клиентом не предоставлены документы, необходимые для проведения операций по Счёту, предусмотренные п. 3.5 Общих условий, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора;
- Клиентом представлены недостоверные (подложные, фальсифицированные и т.п. документы) или недействительные документы;
- В отношении Клиента имеются сведения об участии в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и/или в террористической деятельности, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики.
- Клиент не забрал и не оформил доставку Карты сотрудниками Банка в течение 6 (Шести) месяцев с момента уведомления Клиента о готовности Карты.
- В случае отсутствия операций по Счёту Клиента в течение одного года. При этом, в случае наличия денежных средств на Счёте Клиента либо наличия задолженности Клиента по причине Технического овердрафта Банк в письменном извещении о закрытии его Счетов информирует Клиента об этом. В течение одного месяца с момента закрытия Счетов Клиента, Клиент обязуется обратиться в Банк за получением остатка денежных средств или для погашения имеющейся задолженности.

6.5. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке Банком также в других случаях, предусмотренных настоящим Договором или законодательством Кыргызской Республики.

7. Дополнительные положения

7.1. Клиент настоящим подтверждает, что на депозитный Счёт до востребования физических лиц, помимо личных денежных средств Клиента наличными и безналичными платежами, могут зачисляться путём перечисления: заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого банковского счета физического лица, платежи, связанные с наследованием, платежи по кредитам, оплата 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, не связанные с осуществлением владельцем Счета предпринимательской и/или подобной деятельности. С депозитного счета до востребования физического лица Клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретённые для личных целей товары (оказанные услуги),

Генеральный договор банковского счета утверждён 30 июля 2021 года
Распоряжением № 7 ЗГМ по правовой и организационной деятельности,
вступил в силу 01 сентября 2021 года

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 и не связанные с осуществлением владельцем Счета предпринимательской и/или подобной деятельности.

7.2. Клиент даёт безусловное согласие на получение Банком в любом кредитном бюро и/или от любого третьего лица, в том числе в государственных и негосударственных органах, и/или из любых иных доступных источников любой информации о Клиенте, в том числе информации о его кредитной истории, о его доходах и имуществе, а также любой иной информации, а также Клиент даёт безусловное согласие на предоставление Банком информации о Клиенте, в том числе информации о сумме, сроках Кредита, видах обеспечения, и любой иной информации, связанной с данным Кредитом, в любое кредитное бюро с целью ее последующего использования финансово-кредитными учреждениями в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.3. Клиент даёт безусловное согласие на предоставление уполномоченным государственным органам, в соответствии с требованиями законодательства, сведений о его счетах (вкладах), полученных кредитах, включая ипотечные, в случае если Клиент является государственным лицом, государственным служащим, или их близким родственником.

7.4. Подписывая настоящий Договор Клиент выражает своё согласие на осуществление записи телефонных разговоров между Колл-центром Банка и Клиентом при устном обращении Клиента для запроса информации включая, но, не ограничиваясь по персональным данным Клиента, Банковскому Счёту или Платёжной карте, проведённым операциям, установленным лимитам и ограничениям или блокировки Платёжной карты и т.д. Звукозапись телефонного разговора между Колл-центром Банка и Клиентом является подтверждающим фактом устного обращения Клиента в Колл-центр.

7.5. Настоящий Договор является публичным договором, утверждён Банком в стандартной (типовой) форме и не подлежит изменению со стороны Клиента. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, при этом Банк предварительно в соответствии с требованиями законодательства КР размещает информацию о внесённых изменениях на web-сайте Банка с учётом срока, в порядке предусмотренном законодательством Кыргызской Республики. В случае несогласия Клиента с изменениями Договора Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк путём подачи Заявления о расторжении Договора по форме, установленной Банком. В случае, если, до вступления в силу новой редакции Договора, Банк не получит письменное Заявление о расторжении Договора, Клиент считается принявшим новые условия Договора и присоединившимся к нему. Пожеланию Клиента с ним может быть заключен письменный Договор в новой редакции.

7.6. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны на русском языке.

7.7. При открытии Счета Клиент подтверждает, что свой экземпляр Договора с уникальным порядковым номером, получил в структурном подразделении Банка.

7.8. Стороны подтверждают, что форма заключения настоящего Договора признается соответствующей волеизъявлению Сторон и предусмотренным требованиям законодательства Кыргызской Республики, а также обычаями делового оборота.

7.9. Версии настоящего Договора, актуальные на каждую дату, хранятся в электронном виде в специальном разделе на web-сайте Банка.

II. Общие условия открытия и обслуживания банковского счета

Предоставление услуг в рамках настоящего Договора осуществляется в соответствии с Общими условиями, определяющими порядок открытия, закрытия Банком

клиенту-физическому лицу банковских Счетов и условия обслуживания Банком данных Счетов, а также порядок выдачи клиенту-физическому лицу Банковской платёжной карты, позволяющей ее держателю осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определённые Банком.

Подписывая настоящий Договор Клиент подтверждает, что:

- полностью ознакомился и согласен с Общими условиями, присоединяется к ним полностью и безоговорочно и обязуется их исполнять;
- ознакомлен и согласен с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке изменять или дополнять Общие условия и тарифы Банка в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Общими условиями, Клиент обязуется отслеживать изменения тарифов Банка и Общих условий на web-сайте Банка www.demirbank.kg или на стендах в обособленных структурных подразделениях Банка.

III Согласие Клиента на сбор и обработку его персональных данных.

Я, _____

ПИН, присвоенный в Кыргызской Республике: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____
(вид документа)

выдан: _____
(дата выдачи, наименование органа выдачи)

Адрес фактического проживания: _____

Адрес места прописки: _____

Контактный телефон: _____

эл.почта: _____

даю согласие _____
(наименование организации)

(адрес организации)

☐ на обработку моих персональных данных (сбор, запись, хранение, актуализация (обновление, изменение), группировка персональных данных);

☐ на передачу моих персональных данных третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и иными нормативными правовыми актами в сфере информации персонального характера;

☐ на передачу моих персональных данных кредитным бюро в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об обмене кредитной информацией» для последующей обработки (сбора, записи, хранения, актуализации (обновления, изменения), группировки персональных данных);

в соответствии со следующим перечнем персональных данных и сведениями об их изменении: тип национального паспорта, ПИН, ФИО, дата рождения, номер документа,

Генеральный договор банковского счета утверждён 30 июля 2021 года
Распоряжением № 7 ЗГМ по правовой и организационной деятельности,
вступил в силу 01 сентября 2021 года

наименование органа, выдавшего документ и его код, дата выдачи, срок действия, пол, цифровое изображение лица, место жительства, семейное положение.

Сбор, обработка персональных данных осуществляется исключительно в целях

Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения персональных данных или документов, содержащих, вышеуказанные сведения, определяемых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом на основании письменного заявления в произвольной форме. В случае отзыва настоящего согласия, обработка персональных данных полностью или частично может быть продолжена в соответствии со статьями 5 и 15 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

Клиент по письменному запросу имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных (в соответствии со ст.10 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера»).

Я подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера», Порядком получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядком и формой уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759.

Права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

Дата: _____ (число, месяц, год)

(Ф.И.О.)

(Подпись)

IV Реквизиты и подписи Сторон

БАНК:

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк», Код ОКПО 21634476, ИНН011112199610073;

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720001, пр. Чуй 245;

Тел:+996(312)610610 Факс:+996(312)610445(444)

Уполномоченные лица Банка:

1. _____

2. _____

М.п.

КЛИЕНТ:

ФИО: _____

Адрес проживания: _____

Адрес прописки: _____

Мобильный телефон: _____

Адрес эл.почты : _____

Подпись Клиента: _____

Уполномоченные подписи:

1. _____

2. _____