

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
на заключение агентского договора по обслуживанию клиентов
ЗАО «Банк Компаньон»

Настоящая Оферта в соответствии с частью 2 статьи 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики считается публичной и является бессрочным предложением ЗАО «Банк Компаньон» (далее – Банк) в адрес право- и дееспособного физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность и зарегистрированного в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, заключить Агентский договор по обслуживанию клиентов ЗАО «Банк Компаньон» с обязательным открытием расчетного счета (далее – Договор), условия которого содержатся в настоящей Оферте.

Договор считается заключенным в письменной форме с момента акцепта (ответа о принятии условий) отозвавшегося лица (далее – Агент). Акцепт считается совершенным Агентом и полученным Банком с момента установки и первого входа в мобильное приложение «Компаньон Агент» (далее – Мобильное приложение). Акцепт считается полным и безоговорочным и в соответствии с частью 3 статьи 399 и статьей 402 Гражданского кодекса Кыргызской Республики означает заключение (подписание) и принятие Агентом всех условий Договора. Договор вступает в силу только при условии успешного прохождения надлежащей проверки Агента, а также предоставления Агентом всех документов и/или сведений, требуемых в соответствии с банковским законодательством Кыргызской Республики, локальными нормативными актами Банка и Договором.

Настоящая Оферта действует до момента признания ее утратившей силу, либо опубликования новой редакции настоящей Оферты или новой оферты.

Агент подтверждает, что он:

- ознакомлен с условиями, изложенными в настоящей Оферте (Договоре), полностью согласен с ними и обязуется их соблюдать;
- является законным владельцем денежных средств и источник денежных средств, поступающих на его Расчетный счет, является законным/легальным;
- не ограничен в право- и дееспособности, не состоит под опекой, попечительством, поручительством, а также патронажем по состоянию здоровья, может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознать суть заключенного Договора и обстоятельств его заключения;
- гарантирует достоверность, полноту и актуальность всех предоставляемых Банку сведений, и предоставляет Банку право обрабатывать предоставленные данные в системе Мобильного приложения;

- ознакомлен с процедурами предстоящих проверок основных персональных данных и налоговой регистрации Агента через государственные информационные системы или доступные источники данных, о чем дополнительно готов подписать соответствующее согласие (согласно Приложению к настоящему Договору) и о последствиях за предоставление неполной информации, недостоверных сведений и документов при удаленной идентификации и верификации, а также в процессе осуществления сотрудничества с Банком.

Агент может ознакомиться с дополнительной информацией, включая Тарифы, в отделениях Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет (<https://www.kompanion.kg>).

1. Термины и определения

Авторизация - разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Мобильного приложения и порождающее обязательство Агента по исполнению поручений владельцев электронных кошельков/мобильных приложений, предусмотренных настоящим Договором.

Банковская тайна — это любые сведения, которые были переданы клиентом Агенту/Банку либо созданы Агентом/Банком, либо возникли иным образом в связи со взаимоотношением Агента/Банка с клиентом, включая их преддоговорные отношения, в ходе осуществления банковской деятельности.

Клиент – физическое или юридическое лицо пользующееся услугами или продуктами Банка, в том числе держатель электронных денег, эмитированных Банком.

Код авторизации - уникальная комбинация цифровых символов, обозначающая номер разрешения или отказа, присвоенный Банком производимой авторизации.

Перевод (Операция, Платеж) - безналичное перечисление денежных средств, осуществляемое Банком в адрес Получателя платежа с Мобильного приложения на основании Распоряжения Плательщика. Перевод не может быть связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

Получатель платежа – юридические и физические лица (резиденты и нерезиденты, индивидуальные предприниматели, определяемые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики), в пользу которых совершается Перевод.

Система Мобильного приложения (далее – Система) - система расчетов с использованием электронных денег, совокупность банковских и иных институтов, аппаратно-технических средств, правил и процедур, обеспечивающих возможность осуществления процессинга, обращения электронных денег и платежей с использованием различных каналов доступа.

Мобильное приложение - программное обеспечение или иное программно-техническое устройство Банка под названием «Компаньон Агент», которая позволяет проводить платежи с привязанного расчетного счета Агента.

Расчетный счет Агента - расчетный счет для индивидуальных предпринимателей, открываемый для проведения платежей через Мобильное приложение «Компаньон Агент» с возможностью проведения всех финансовых операций, связанных с предпринимательской деятельности Агента.

Простая электронная подпись (ПЭП) – информация в электронной форме (коды, пароли и иные идентификаторы), 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. Предмет Договора

2.1. Банк открывает Расчетный счет Агенту и предоставляет Агенту доступ в Систему и Мобильное приложение, а Агент обязуется по поручению и от имени Банка обслуживать Клиентов на условиях, оговоренных в настоящем Договоре.

2.2. Банк открывает Расчетный счет Агенту и доступ в Мобильное приложение при условии предоставления Агентом всех необходимых документов, требуемых Банком.

2.3. Порядок открытия расчетного счета и оказания услуг Клиентам регулируется законодательством Кыргызской Республики, локальными нормативными актами Банка и настоящим Договором.

2.4. В целях оперативной идентификации и верификации Агента, а также надлежащего оказания банковских услуг и дальнейшего качественного сотрудничества между сторонами, Агент свободно, осознанно, по своей воле дает согласие Банку на сбор, обработку, передачу, трансграничную передачу своих персональных данных в соответствии с Приложением №2 к Договору.

3. Порядок открытия расчетного счета, подключения и работы с Системой

3.1. Открытие расчетного счета Агенту и его обслуживание осуществляются следующим образом:

1) Расчетный счет Агента открывается на основании подписанного собственноручной подписью Агента заявления, указанного в Приложении №1 к настоящему Договору и предоставления полного пакета документов, необходимого в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики (далее – КР) и локальными нормативными актами Банка;

2) Проценты на денежные средства, находящиеся на Расчетном счете, не начисляются и не выплачиваются Банком;

3) Все платежи и операции по Расчетному счету проводятся в валюте счета;

4) Проведение операций по Расчетному счету в отделениях Банка осуществляется на следующих условиях:

– операции осуществляются после получения письменного распоряжения на основании платежного документа, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, в пределах остатка денежных средств на счете, если иное не предусмотрено Договором или законодательством Кыргызской Республики;

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

– если Агент поручает Банку несколько операций, сумма которых превышает остаток на его Расчетном счете, то Банк выполняет операции по своему усмотрению в пределах остатка на счете и /или в соответствии с законодательством Кыргызской Республики; – на иных условиях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и требованиями Банка.

5) По заявлению Агента Банк может открыть новые Счета.

6) Номер Расчетного счета предоставляется Агенту в письменной форме.

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

8) Любые операции по Расчетному счету Агента осуществляются после получения письменного распоряжения на основании платежного документа, оформленного в соответствии с требованиями законодательства КР, в пределах остатка денежных средств на Расчетном счете, если иное не предусмотрено настоящим Договором или законодательством КР.

9) Если Агент поручает Банку несколько операций, сумма которых превышает остаток на его Расчетном счете, Банк выполняет операции по своему усмотрению в пределах остатка на Расчетном счете и /или в соответствии с Законодательством КР.

10) Все платежи и операции по Расчетному счету проводятся в валюте Расчетного счета. В случае валютно-обменной операции по ошибочному курсу, установленному вследствие технического сбоя или иных причин, сумма операции подлежит пересчету и конвертации по достоверному курсу Банка соответствующей валюты, либо по официальному курсу Национального банка Кыргызской Республики. При этом Агент обязан возместить Банку образовавшуюся разницу в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента требования Банка;

11) Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших в пользу Агента, производится Банком не позднее рабочего дня следующего за днем получения выписки по Расчетном счету соответствующего банка-корреспондента.

12) В случаях, когда платежные документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на Расчетный счет Агента, содержат неполную, искаженную, неточную или противоречивую информацию или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы на Счет Агента до получения документов, содержащих необходимую информацию. Банк также вправе вернуть сумму отправителю, в случае отсутствия в документе информации либо указании неправильной информации, необходимой для полной идентификации Агента.

3.2. Подключение и работа с Системой осуществляется следующим образом:

1) Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения настоящего Договора предоставляет Агенту доступ в Систему (с идентификацией, верификацией/аутентификацией). Для этого Агент должен иметь соответствующее мобильное устройство с доступом к сети Интернет.

2) Стороны согласились, что вся соответствующая информация, касающаяся Мобильного приложения/Системы размещена на сайте Банка <https://www.kompanion.kg>, и должна быть использована Агентом в работе и при обслуживании Клиентов в рамках настоящего Договора.

3) Порядок обеспечения ликвидностью Агента со стороны Банка определяется между Сторонами отдельным соглашением/договором.

4) Агент совершает следующий перечень операций Клиентам, с учетом лимитов размещенных на сайте Банка <https://www.kompanion.kg>:

- Прием наличных денежных средств;
- Выдача наличных денежных средств;
- Продажа кредита;
- Продажа депозита;
- Оплата товаров и услуг;
- Перевод денежных средств, в том числе другому Агенту;
- Вывод денежных средств на банковские карты/счета, электронные кошельки;
- RgBrands Bishkek
- RgBrands Ash
- RgBrands JalalAbad
- Кола-ИП Сатымкулова Ж,Т
- Фэми-Кола Бишкек

4. Порядок проведения операций по Мобильному приложению

4.1. Операции по Мобильному приложению проводятся на основании распоряжений Агента. Операции могут проводиться по иным основаниям, указанным в настоящем Договоре, законодательстве Кыргызской Республики и Правилах Банка.

4.2. Распоряжение на операцию считается сформированным, удостоверенным и данным Банку после входа Агента в Систему (аутентификации) и при предоставлении реквизитов платежа путем заполнения соответствующих форм в Мобильном приложении.

4.3. Распоряжение на операцию, данное Агентом посредством использования простой электронной подписи (ПЭП), является надлежащим и достаточным способом подтверждения намерения Агента совершить операцию и подлинности направленного распоряжения на операцию.

4.4. ПИН-код является Простой Электронной Подписью и признается аналогом собственноручной подписи. Использование Агентом ПИН-кода/ПЭП порождает такие же юридические последствия как при проставлении собственноручной подписи согласно законодательству Кыргызской Республики.

4.5. Все электронные документы, направленные Агентом, подписанные ПИН-кодом/ПЭП и полученные Банком посредством Мобильного приложения:

- являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Агента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий;

- удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Агента.

4.6. Операция по Мобильному приложению считается окончательной в момент исполнения Банком распоряжения Агента на операцию.

4.7. Операция не может быть совершена в следующих случаях:

- 4.7.1. превышение лимитов и нарушение ограничений, предусмотренных настоящим Договором, законодательством Кыргызской Республики и Правилами Банка;

- 4.7.2. недостаточность средств Агента для проведения операции и оплаты комиссии Банка по Мобильному приложению;

- 4.7.3. ошибка при указании платежных и/или иных реквизитов;

- 4.7.4. непредоставление или предоставление неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку для проведения операции и/или идентификации и верификации Агента в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

4.7.5. блокирование Мобильного приложения по заявлению Агента или Банком в одностороннем порядке согласно подпунктам 5.1.8., 5.1.9. и 5.1.10. настоящего Договора;

4.7.6. совершение операции, противоречащей законодательству Кыргызской Республики и/или условиям настоящего Договора;

4.7.7. в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, законодательством Кыргызской Республики и Правилами Банка.

4.8. Операции по Мобильному приложению осуществляются только в национальной валюте Кыргызской Республики.

4.9. В случае пополнения карты/счета или электронного кошелька денежными средствами в иностранной валюте через кассу Банка, Банк производит зачисление эквивалентной суммы денежных средств в национальной валюте в пересчете по курсу валют, установленному Банком на дату зачисления.

4.10. Иные лимиты и ограничения по операциям по Мобильному приложению, в том числе предусмотренные в законодательстве Кыргызской Республики и правилах Банка, публикуются на официальном сайте Банка (<https://www.kompanion.kg>).

4.11. Указанный в настоящей главе порядок проведения операций может быть изменен и/или дополнен в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 8.4., 8.5. настоящего Договора.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. предоставить Агенту доступ в Систему и обеспечить взаимодействие между Сторонами в соответствии с локальными нормативными актами Банка;

5.1.2. обеспечивать Агента на бесплатной основе информационными и инструктивными материалами;

5.1.3. проводить обучение Агента правилам обслуживания Клиентов в соответствии с инструктивными материалами по проведению операций с использованием Мобильного приложения, а также правилам определения подлинности банкнот и монет национальной валюты. Инструктивные материалы направляются Агенту дополнительно, посредством электронной почты. Инструктивные материалы являются собственностью Банка и передаются Агенту во временное пользование исключительно для исполнения им принятых по настоящему Договору обязанностей. Любое распространение/использование Агентом инструктивных материалов в иных целях, кроме как указанных в настоящем Договоре, а также их любое упоминание/применение прямо и/или косвенно в правоотношениях с партнерами Агента, своих внутренних документах (положениях, инструкциях и т.д.) запрещается. При установлении факта нарушения данного

условия Банк вправе предъявить претензию Агенту и/или немедленно расторгнуть договор с соблюдением порядка по взаиморасчетам, что при этом не ограничивает Банка в праве на судебную защиту нарушенных прав;

5.1.4. организовать техническую поддержку Агенту по телефону, интернету и иными средствами по вопросам, связанным с предоставлением услуг;

5.1.5. прилагать максимальные усилия для сохранения безопасности проведения платежей в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на всех этапах и исключать возможность фальсификации;

5.1.6. сохранять в тайне сведения, ставшие известными Банку в процессе исполнения настоящего Договора в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.1.7. проводить мониторинг операций Клиентов, осуществляемых Агентом и формировать отчетность об объемах транзакций согласно установленной периодичности.

5.1.8. блокировать Мобильное приложение в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики (в том числе по требованию органа финансовой разведки, Национального банка Кыргызской Республики).

5.1.9. осуществлять блокирование/закрытие Мобильного приложения в случаях:

- регистрации в Мобильного приложения недееспособным, ограниченным в право- или дееспособности лицом;

- деактивации или аннулирования номера мобильного телефона, по которому была осуществлена регистрация в Мобильном приложении;

- в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором и/или законодательством Кыргызской Республики.

В вышеуказанных случаях остаток денежных средств Агента перечисляется на специальный счет Банка, а Агент, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики, может по письменному заявлению истребовать остаток за вычетом комиссий и иных причитающихся удержаний;

5.1.10. заблокировать Мобильное приложение в случае, если по нему не производились операции в течение шести (6) календарных месяцев независимо от остатка денежных средств;

5.1.11. Обеспечить сохранность денежных средств на Расчетном счете.

5.1.12. Выполнять распоряжения Агента о проведении операций по его Расчетному счету, принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Расчетный счет Агента, в соответствии с настоящим Договором и законодательством КР, в валюте открытого Счета.

5.1.13. Обеспечить тайну Расчетного счета, операций по Расчетному счету и сведений об Агенте за исключением случаев, предусмотренных законодательством КР.

5.1.14. Выдавать Агенту выписки по Расчетному счету по мере совершения операций, не позднее дня, следующего за днем проведения операции. В случае если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента выдачи выписки от Агента не поступит замечаний, выписка считается подтвержденной и принятой Агентом.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. дистанционно или на месте отслеживать, контролировать и проверять все операции, совершаемые Агентом в Системе;

5.2.2. указывать в своих рекламных материалах информацию о том, что Агент обладает правом на предоставление соответствующих услуг, в том числе использовать логотипы, местонахождение, вид деятельности Агента;

5.2.3. установить разовый, суточный, недельный и месячный лимиты на операции по Мобильному приложению, информация о лимитах и тарифах указана на сайте Банка <https://www.kompanion.kg>;

5.2.4. вносить в одностороннем порядке изменения в настоящий Договор, в том числе Тарифы, перечень предоставляемых операций, уведомив Агента за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в действие соответствующих изменений одним из следующих способов:

- посредством размещения обновленных Тарифов на информационных стендах в отделениях Банка или на сайте Банка (<https://www.kompanion.kg>);
- информационного сообщения на электронную почту Агента;
- пуш-уведомление через Мобильное приложение или мессенджеры;
- смс-сообщения на номер телефона.

5.2.5. отменять ошибочные пополнения на банковские счета/карты или электронные кошельки Агента на основании обоснованного заявления Клиента, любые сомнительные операции по Мобильному приложению в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также в случаях совершения или подозрений на совершение мошеннических и иных преступных операций, с возвращением денежных средств по операции первоначальному владельцу.

5.2.6. в безакцептном порядке списывать денежные средства со всех банковских счетов/карт или Электронных кошельков Агента в Банке в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики и Договором, а также в случае наличия непогашенной задолженности Агента перед

Банком, вытекающей из любых правоотношений между Банком и Агентом, при ошибочном или необоснованном зачислении денежных средств Агенту. В случае отличия валюты задолженности Агента от валюты банковского счета/карты или Электронного кошелька производится конвертация по курсу валют, установленный Банком, либо официальный курс Национального банка Кыргызской Республики на дату списания;

5.2.7. приостановить либо отключить Агента от Системы по своему усмотрению с последующим уведомлением Агента по электронной почте и/или любым другим способом с указанием причин такого приостановления или отключения. Основания для приостановления или отключения Агента от Системы, включают, но не ограничиваются, следующими:

- 1) нарушение Агентом условий настоящего Договора;
- 2) нарушение технической связи с Агентом по причине неисправности систем Агента;
- 3) угроза для системы Банка, систематические технические сбои;
- 4) поступление от системы Агента подозрительных данных, информации или запросов;
- 5) несоблюдение Агентом требований законодательства, в том числе касающихся требований по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФТД/ЛПД);
- 6) несоответствие требованиям, предъявляемым к Агентам, согласно законодательству КР.

5.2.8. Не принимать и/или не исполнять платежные документы Агента в случае: неразборчивого написания или неверного указания реквизитов, если платежное поручение не подписано или подписано не уполномоченным лицом, при отсутствии или не четком оттиске печати, недостаточности денежных средств на Расчетном счете для осуществления платежа и оплаты комиссии Банка, на Расчетный счет наложен арест уполномоченными государственными органами, в иных случаях предусмотренных настоящим Договором и законодательством КР.

5.2.9. Требовать предоставления дополнительных документов и сведений, связанных с операцией по Расчетному счету и/или подтверждающих законность операции, в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и экономическую целесообразность операции, в т.ч. уже совершенной. В случае отказа Агента предоставить требуемые документы, Банк оставляет за собой право на отказ в проведении любых операции по Расчетному счету.

5.2.10. В безакцептном порядке списывать денежные средства со всех банковских счетов Агента в Банке для исполнения решений соответствующих государственных органов в случаях и порядке, предусмотренном законодательством КР, погашения задолженности Агента перед Банком, вытекающих из любых правоотношений между Банком и Агентом, при ошибочном или необоснованном

зачислении Банком денежных средств на Расчетный счет Агента. В случае отличия валюты Расчетного счета от валюты задолженности при конвертации применяется курс валют, установленный Банком.

5.2.11. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случаях если:

1) Агентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по идентификации и верификации Агента и установления бенефициарного владельца, других мер надлежащей проверки Агента, для проведения операций по Расчетному счету;

2) Агентом не представлены документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления Агентом реальной экономической деятельности;

3) Агентом представлены недостоверные данные и документы;

4) в отношении Агента имеются сведения об участии в террористической и экстремистской или иной преступной деятельности или распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства КР;

5) Агент не оплачивает оказываемые Банком услуги согласно Тарифам;

6) В случае существенного нарушения Договора или прав и законных интересов Клиентов;

7) в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

5.2.12. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Агента по последнему известному адресу и/или посредством телефонного/электронного сообщения на мобильный номер/электронную почту, за 1 (один) календарный месяц до закрытия Расчетного счета, в случаях если отсутствуют денежные средства/движения по Расчетному счету в течение 6 (шести) календарных месяцев.

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

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

5.2.14 Изменить номер Расчетного счета путем письменного уведомления Агента по последнему известному адресу и/или посредством телефонного/электронного сообщения на мобильный номер/электронную почту, а также посредством использования интернет-банкинга/мобильного банкинга не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты изменения. После изменения Расчетного счета все денежные средства переносятся на новый Расчетный счет и последующие операции производятся по новому Расчетному счету.

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

5.2.16. С момента получения согласия Агента осуществлять сбор и обработку персональных данных Агента, а также трансграничную передачу персональных данных в целях оказания банковских и иных услуг для Агента, исследования рынка и улучшения оказания банковских услуг и продуктов.

5.3. Агент обязуется:

5.3.1. обеспечить надлежащее, точное и качественное предоставление услуг Клиентам Банка по совершению операций по Мобильному приложению, предусмотренные настоящим Договором;

5.3.2. размещать на видном и доступном для ознакомления месте помещения для обслуживания Клиентов информационные материалы, предназначенные для сведения Клиентов;

5.3.3. не превышать установленные лимиты на операции по Мобильному приложению, указанные на сайте Банка (<https://www.kompanion.kg>)

5.3.4. оказывать услуги и использовать денежные средства или электронные деньги в Мобильном приложении исключительно в целях исполнения настоящего Договора и в рамках перечня операций, доступных в Системе, а также осуществлять переводы/платежи или запрашивать сумму кредита для Клиентов исключительно в рамках распоряжений и запросов Клиентов;

5.3.5. соблюдать требования к работе с денежной наличностью, указанные в обучающих материалах;

5.3.6. выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставленных Банком;

5.3.7. обеспечить защиту и конфиденциальность информации, содержащей банковскую тайну и персональные данные, в том числе путем принятия мер по надлежащему хранению, использованию, передаче, раскрытию и защите от несанкционированного доступа к такой информации;

5.3.8. без письменного согласования с Банком не передавать/не предоставлять третьим лицам и не распространять информацию, содержащую банковскую тайну и персональные данные, а также информационные материалы, предоставленные Банком и предназначенные для использования только Агентом;

5.3.9. не осуществлять действий, которые прямо или косвенно могут нанести ущерб Банку и/или Клиентам, в том числе совершать операции сверх сумм указанных Клиентами;

5.3.10. соблюдать и исполнять нормы законодательства Кыргызской Республики, не осуществлять противоправную деятельность, а также не использовать предоставляемые Банком услуги в каких-либо противозаконных целях; не производить никаких действий (операций), направленных на легализацию (отмывание) преступных доходов и финансирование террористической или экстремистской деятельности, в соответствии с законодательством КР;

5.3.11. Предоставить по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней запрашиваемую информацию и документы, касающиеся деятельности Агента и осуществляемых им банковских операциях в соответствии с требованиями законодательства КР, регулирующего вопросы противодействия легализации

(отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

5.3.12. при проведении операции по приему и погашению (обналичиванию) денежных средств Клиента сверить Клиента согласно оригиналу паспорта (ФИО клиента, паспортные данные, ПИН в паспорте и т.д.);

5.3.13. при проведении операции по приему от Клиентов наличных денежных средств для пополнения их Электронных кошельков/банковских карт или счетов проверять подлинность получаемых банкнот и монет национальной валюты;

5.3.14. оказывать указанные в настоящем Договоре услуги от имени Банка;

5.3.15. осуществлять контроль:

- за соблюдением сотрудниками Агента положений настоящего Договора, инструктивных материалов Банка по обслуживанию Клиентов;

- за выполнением требований, содержащихся в инструктивных материалах, которые могут быть дополнительно предоставлены Банком;

- за выполнением сотрудниками Агента обязательства принимать на исполнение распоряжения Клиентов без какой-либо дополнительной наценки, не согласованной с Банком.

5.3.16. соблюдать правила безопасности и хранения персональных данных при использовании Мобильного приложения:

5.3.16.1 обеспечить конфиденциальность ПИН кода, не передавать и не раскрывать его другим лицам, не записывать на бумажных носителях;

5.3.16.2. самостоятельно уплачивать налоги и социальные отчисления, возникающие в связи с исполнением настоящего Договора, в том числе за получение вознаграждений;

5.3.16.3. периодически менять ПИН код и при смене ПИН кода избегать очевидных, легко предполагаемых комбинаций, таких как окончание номера телефона, дата рождения и т.д.

5.3.16.4. вводить ПИН код, убедившись в том, что экран мобильного устройства недоступен обозрению других лиц;

5.3.17. предоставить Банку достоверные идентификационные (персональные) данные;

5.3.18. предоставлять Банку информацию и документы, требуемые Банком в рамках настоящего Договора;

5.3.19. по требованию Банка предоставлять ему информацию и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств в Мобильном приложении для подтверждения основания совершения операции.

5.3.20. назначить уполномоченное лицо, ответственное за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов,

включая мероприятия по противодействию мошенническим операциям, согласно требованиям законодательства Кыргызской Республики. Назначенному лицу, ответственному за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД, необходимо пройти соответствующее обучение;

5.3.21. Не позднее 3 (трех) рабочих дней, уведомлять Банк обо всех изменениях Агента (государственная перерегистрация, изменения адреса, номеров телефонов, утерю печати и т.д.) в письменном виде с приложением необходимых документов. Агент принимает на себя всю ответственность за не уведомление, равно как несвоевременное уведомление Банка об указанных в настоящем пункте изменениях. Вся корреспонденция Банка, отправленная по последнему известному адресу Агента, считается должным образом полученной Агентом.

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

5.3.23. Информировать об ошибочно произведенных операциях по Расчетному счету, а также не использовать и вернуть Банку ошибочно зачисленные денежные средства

5.4. Агент имеет право:

5.4.1. Вносить предложения в части модернизации условий взаимодействия Сторон, оговоренных настоящим Договором.

5.4.2. Уведомлять Клиентов о том, что он является агентом Банка по погашению и распространению электронных денег Банка.

5.4.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Расчетном счете, в порядке, установленном законодательством КР и настоящим Договором.

5.4.4. Давать поручения по ведению Расчетного счета и получать информацию по нему.

5.4.5. Агент вправе осуществлять переводы денежных средств другим Агентам Банка с целью осуществления деятельности Агента"

5.4.6. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем путем подачи в Банк письменного заявления о закрытии Расчетного счета.

6. Порядок расчетов

6.1. Стоимость услуг Банка определяется действующими на момент совершения операции тарифами, указанными на сайте Банка <https://www.kompanion.kg>.

6.2. За оказанные услуги Банк выплачивает Агенту вознаграждение в размере, установленном в Тарифах, указанные на сайте Банка <https://www.kompanion.kg>.

6.3. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Измененные Тарифы доводятся до Агента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу путем размещения их на информационных стендах в

операционных залах Банка и размещения информации на официальном сайте Банка <https://www.kompanion.kg>.

6.4. Агент обязан возместить все расходы Банка и/или третьих лиц, связанных с выполнением поручений Агента по Расчетному счету.

6.5. Оплата услуг по настоящему Договору производится путем безакцептного списания денежных средств с любого Счета Агента, с конвертацией их по курсу, установленному Банком в соответствующей валюте на день совершения операции. Агент поручает Банку списывать в первоочередном безакцептном порядке со своего Счета комиссий в счет платы за оказанные услуги

7. Ответственность сторон

7.1. Банк несет ответственность перед Клиентами за ненадлежащее исполнение или неисполнение Агентом своих обязанностей.

7.2. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств одной из Сторон, другая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны (ее преемников) исполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору, а также возмещения причиненных ей убытков.

7.3. Агент несет материальную ответственность за ошибки при работе с Системой в пределах размера причиненных убытков Банку и/или Клиентам.

7.4. Если по результатам служебного расследования, проведенного Банком, Агент признается виновным, то Банк удерживает из суммы, причитающейся Агенту за предыдущий Отчетный период, сумму, списанную с Клиента, и возмещает эту сумму Клиенту.

7.5. В случае предъявления Банку каких-либо исков в связи с жалобами на качество предоставляемых Агентом услуг, Агент участвует в судебном процессе на стороне Банка. В случае вынесения решения о взыскании денежных средств с Банка Агент обязуется возместить Банку ущерб в полном объеме в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования Банка, подтвержденного документально: копией исполнительного документа и копией платежного поручения об оплате.

7.6. Агент несет ответственность за обеспечение физической безопасности персонала и ведение операций с наличными денежными средствами (сохранность денежных средств).

7.7. В случае нарушения подпункта 5.3.4 настоящего Договора Агент выплачивает Банку пеню в размере 0,5% от суммы денежных средств, использованных не по цели или превышающей распоряжение/запрос Клиента, за каждый день такого нарушения. Пеня может быть взыскана Банком в безакцептном порядке со всех банковских счетов/карт и электронных кошельков Агента.

7.8. В случае нарушения подпункта 5.3.4. настоящего Договора Банк имеет право заблокировать доступ Агента к Системе.

7.9. Агент несет индивидуальную полную материальную ответственность за недостачу денег, принятых от Клиентов или находящихся в Мобильном приложении Агента, и за обнаруженные среди переданных Банку наличных денег поддельные и иные неплатежные банкноты и монеты.

7.10. Банк освобождается от ответственности в случаях, если неисполнение или несвоевременное исполнение распоряжений Агента произошла по вине банка-корреспондента или иного третьего лица, либо по вине Агента, указавшего ошибочные реквизиты, а также если на Расчетный счет был наложен арест или операции были приостановлены/блокированы в соответствии с Договором, законодательством Кыргызской Республики или страны получателя.

7.11. Агент несет ответственность за не уведомление Банка об ошибочно произведенной операции и не возврат ошибочно зачисленных на Расчетный счет денежных средств в размере 0,01 % от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки со следующего дня, после подтверждения выписки по счету в соответствии с пп.5.1.14 настоящего Договора.

7.12. Банк не несет ответственности за подлинность документов, а равно за совершение любых операций по счету Агента на основании поддельных и незаконных распоряжений, в тех случаях, когда подпись в распоряжении визуально совпадает с образцами подписей, содержащихся в переданной Агентом Банку карточке с образцами подписей и с использованием процедур проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения не уполномоченными лицами, а также не отвечает за последствия, в связи с неправильным указанием Агентом реквизитов получателя (в том числе реквизитов банка-получателя).

7.13. Агент несет ответственность за уплату налогов и отчислений, возникающих в связи с исполнением настоящего Договора, в том числе за получение вознаграждений.

8. Претензионная работа

8.1. В случае возникновения у Клиентов претензий к Агенту или жалоб относительно функционирования Системы Агент предлагает Клиентам обратиться в отдел Службы поддержки клиентов Банка по телефону: **(+996 312) 33 88 00**, абоненты всех сотовых операторов по телефону: **8800**. Время работы Службы поддержки клиентов Банка: Понедельник – Пятница (рабочие дни); с 9:00 – 00:00

8.2. Жалоба рассматривается согласно локальным нормативным актам Банка, при необходимости – с привлечением Агента.

9. Действия Договора, условия его изменения или прекращения

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до его расторжения, в отношении финансовых обязательств – до полного исполнения своих обязательств Сторонами.

9.2. В случае прекращения или досрочного расторжения настоящего Договора, Агент в бесспорном порядке в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выставления претензий Банком, выплачивает Банку все суммы, которые будут списаны со счетов (карточный счет, расчетный счет, Мобильного приложения и т.д) Агента по претензиям Клиентов, выставленным Банку по совершенным Агентом операциям в Мобильном приложении, в течение 1 (одного) календарного года после расторжения Договора.

9.3. Условия настоящего Договора могут быть изменены и/или дополнены в одностороннем порядке, путем размещения новой редакции настоящего Договора или новой Оферты заменяющей настоящий Договор.

9.4. Настоящий договор, может быть расторгнут по инициативе одной из Сторон письменным уведомлением за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, производя при этом все взаиморасчеты по возникшим при исполнении настоящего Договора обязательствам.

9.5. Банк имеет право одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично; в таком случае настоящий Договор считается соответственно расторгнутым или измененным.

10. Конфиденциальность

10.1. Стороны гарантируют обеспечение конфиденциальности информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну или персональные данные Клиентов, возникшей/полученной в рамках настоящего Договора.

10.2. Стороны согласились, что условия настоящего Договора, любой материал, информация и сведения, которые касаются Договора, существующие на момент его заключения либо которые возникнут в будущем а также получение и передача Банком Агенту сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну или персональные данные Клиентов, являются конфиденциальными, предназначены для исключительного пользования Сторонами и не могут предоставляться какой-либо Стороной третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны, кроме случаев, когда такое предоставление связано с получением официальных разрешений, документов для выполнения условий Договора или уплаты налогов и иных обязательных платежей и сборов, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

10.3. В случае поступления запроса третьих лиц о предоставлении конфиденциальной информации Агент незамедлительно уведомляет об этом Банк по электронной почте или иным способом. Предоставление Агентом конфиденциальной информации, третьим лицам осуществляется только с согласия Банка (письменного или по электронной почте).

10.4. Стороны обязуются в течение действия настоящего Договора, а также в течение 5 (пяти) лет после истечения срока его действия, согласно условиям настоящего Договора, сохранять режим охраны Конфиденциальной Информации, не разглашать третьим лицам без предварительного письменного разрешения Передающей Стороны часть или всю Конфиденциальную Информацию.

10.5. Стороны обязуются соблюдать требования конфиденциальности, установленные настоящим разделом и предусмотренные законодательством Кыргызской Республики по отношению к аналогичным материалам, информации, сведениям, и после прекращения настоящего Договора независимо от срока.

11. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров

11.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора, будут, по возможности, разрешаться путем прямых переговоров между Сторонами.

11.2. Стороны настоящим Договором определили, что в случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров любые споры, возникающие и/или связанные с настоящим Договором, в том числе споры касающиеся заключения, нарушения, прекращения, расторжения или недействительности настоящего Договора, подлежат разрешению в судебных органах в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

11.3. Стороны, руководствуясь статьей 34 Гражданского процессуального Кодекса Кыргызской Республики (ГПК КР), договорились изменить подсудность, установленную статьей 30 ГПК КР, в связи с чем Банк вправе подавать иски по месту нахождения Банка или его филиалов, либо по месту нахождения Агента, кроме исков, подсудность которых установлена статьей 32 ГПК КР. Агент вправе подавать иски к Банку только по месту нахождения Банка.

12. Обстоятельства непреодолимой силы

12.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера (форс-мажор). К таким событиям относятся неполадки в линиях связи и сбои системы, произошедшие не по вине Сторон, наводнение, пожар, землетрясение, эпидемия, военные конфликты, военные перевороты, террористические акты, массовые беспорядки (народные волнения), предписание, приказ или иное административное вмешательство со стороны правительства, или какие-либо другие постановления, административных или правительственных ограничений, а также другие события, за которые ни одна из Сторон не отвечает.

12.2. Сторона, которая в силу наступления форс-мажорных обстоятельств не может выполнить своих обязательств по настоящему Договору, обязана в двухдневный срок уведомить другую Сторону о наступлении и прекращении таких обстоятельств. Факт наступления форс-мажорных обстоятельств должен быть подтвержден соответствующими уполномоченными органами Кыргызской Республики.

12.3. Если любое из перечисленных выше обстоятельств непосредственно повлияло на неисполнение обязательств Сторон, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства.

12.4. Если обстоятельства непреодолимой силы длятся свыше трех (3) месяцев подряд, то любая Сторона вправе расторгнуть настоящий Договор, предварительно уведомив другую Сторону за 10 (десять) календарных дней до предстоящей даты расторжения настоящего Договора.

12.5. При отсутствии своевременного письменного уведомления, предусмотренного в п. 12.4 настоящего Договора, Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные несвоевременным уведомлением или его отсутствием.

13. Конкуренция

13.1. Агент обязуется в случаях как прямого, так и косвенного (путем своего участия или оказания влияния на другие организации, а также путем создания филиалов или других мест для предоставления услуг в пределах или за пределами Кыргызской Республики, производства, продажи, лизинга или другим способом) распространения услуг, которые аналогичны или подобны услугам, предоставляемым Банком по настоящему Договору, уведомлять Банк за 5 (пять) рабочих дней до момента начала предоставления услуг.

14. Заключительные положения

14.1. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, регулируются локальными нормативными актами Банка, законодательством Кыргызской Республики.

14.2. Все предыдущие договоры между Агентом и Банком, касающиеся агентирования, за исключением норм об овердрафте, признаются утратившими силу.

14.3. Настоящий Договор вступает в силу с момента его акцептования (принятия) Агентом.

15. Реквизиты Банка

Банк:

ЗАО «Банк Компаньон»

Адрес: Кыргызская Республика, 720044 г. Бишкек, ул. Шота Руставели, 62

Тел.: +996 (312) 33 88 00

Факс: +996 (312) 986 979

e-mail: office@kompanion.kg

Приложение №1
к Публичной оферте на заключение агентского договора
по обслуживанию клиентов
ЗАО «Банк Компаньон»



Дата:

Номер клиента
Кодовое слово:

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

Я, _

прошу открыть расчетный счет в:	<input type="checkbox"/> Сом КР	<input type="checkbox"/> Доллар США	<input type="checkbox"/> Евро	<input type="checkbox"/> Рубль	<input type="checkbox"/> Тенге
Привязать номер к МП Компаньон Агент:					
<input type="checkbox"/> Сом КР	прошу выпустить платежную карту «Элкарт Бизнес»:	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет	прошу подключить услугу смс-оповещение по карте:	
1. Идентификационные сведения					
Дата рождения			Место рождения (при наличии в документе)		
Национальность (при наличии в документе)			Пол		
Гражданство			Семейное положение (со слов Агента или при наличии в документе)		
Документ, удостоверяющий личность (наименование)					
Номер и серия документа			Орган, выдавший документ		
Дата выдачи документа			Дата окончания срока действия документа		
Персональный идентификационный номер / ИНН					
Адрес места работы			Род занятий		
Адрес места регистрации					
Страна			Город/Село		
Область			Район		
Почт. Индекс			Улица, дом, корпус, кв.		
Адрес фактического проживания (места пребывания)					
Страна			Город/Село		
Область			Район		
Почт. Индекс			Улица, дом, корпус, кв.		
Контакты:					
Тел. мобильный			Тел. рабочий		

Тел. домашний		*Эл. почта (при наличии/для «Элкарт Бизнес» - обязательно):	
Вы являетесь гражданином Кыргызской Республики (статус)?		<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> Нет, я нерезидент
2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя			
Сведения о свидетельстве/патенте:			
Вид патента:		<input type="checkbox"/> Добровольный	<input type="checkbox"/> Обязательный
Сведения о свидетельстве/патенте:		Номер документа:	
Дата выдачи документа		Срок действия документа	
Кем выдан документ			
Осуществляете ли вы виды деятельности, подлежащие лицензированию?			
Номер лицензии:			
Дата выдачи документа		Срок действия документа	Орган выдачи
Перечень видов лицензируемой деятельности:			
2.1. Заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства			
Документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в КР	1) Вид на жительство. 2) Разрешение на временное проживание. 3) Виза.	Серия (если имеется), номер документа	
Дата начала срока действия права пребывания(проживания)		Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
<p>Имеете ли Вы, какое либо отношение к Соединенным Штатам Америки ?*</p> <p>Отношение к США это значит, наличие одного из следующих критерий:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. гражданин/резидент Соединенных Штатов Америки (далее - США), в том числе для налоговых целей (лица с видом на жительство в США, держатели «Green Card», лица, находившиеся в США более 183 дней в течение последних 3-х лет); б. место рождения США; в. имеете текущий адрес проживания в США, включая абонентский ящик (Post Office box); г. имеете адрес регистрации в США, включая абонентский ящик (Post Office box); д. имеете текущий номер телефона в США; е. имеете длительные поручения по переводу денег на банковский счёт в США, осуществляемые нашим Банком; ж. предоставляли доверенность или право подписи лицу с американским адресом; з. имеете адрес в США, на который должна направляться переписка на случай чрезвычайных ситуаций/ отсутствия постоянного адреса, адрес для переписки до востребования, который является единственным контактным адресом <p>** Заполните Анкету по FATCA, приложенную к пакету документов</p>			
<input type="checkbox"/>		Н е т	<input type="checkbox"/>
3. Сведения о деловом профиле Агента			
Предполагаемый ежемесячный оборот по счетам:			

Валюта	Мин. сумма оборотов					Макс. сумма оборотов				
Цель и предполагаемый характер деловых отношений:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Другое____ _____
Источники происхождения денежных средств на счете:										
Другое (необходимо указать):										
Являетесь ли вы владельцем денежных средств на счете?						<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Нет*	
Если нет, то владельцем денежных средств на счете является:										
* заполняется Анкета бенефициарного владельца										
Документ Агента, подтверждающий полномочия по распоряжению денежными средствами (информация о доверенности)*										
ФИО доверенного лица				Номер документа						
Дата выдачи документа				Дата окончания срока действия						
*на доверенное лицо заполняется Анкета без открытия счета										
Являетесь ли Вы публичным должностным лицом*?:										
<input type="checkbox"/>	ДА*					<input type="checkbox"/>	Нет			
* заполняется Анкета публичного должностного лица										
Настоящим Я, [Агент.ФИО] (ФИО Агента)										
<ol style="list-style-type: none"> 1. Подтверждаю достоверность, указанных в настоящем документе данных. 2. Условия обслуживания счета мне понятны, с тарифами на услуги и ставками комиссионных вознаграждений Банка согласен (согласна). 3. Обязуюсь(емя) незамедлительно письменно уведомлять Банк о любых изменениях, касающихся сведений в данном документе с предоставлением соответствующих документов. 4. В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» даю согласие на сбор и обработку персональных данных, в том числе по форме, размещенной на сайте Банка www.kompanion.kg или в Приложении к Договору, в целях оказания государственных, муниципальных и банковских услуг, выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов. 5. Настоящим подтверждаю, что с тарифами и Правилами выпуска и обслуживания банковских платежных карт, со способами получения информации о каждой совершенной транзакции, блокировке карт в целях предотвращения несанкционированного доступа к счету Агента ознакомлен. 6. Настоящим подтверждаю с контактной информацией для связи держателя карты с банком в нерабочее время и выходные (праздничные дни) на сайте Банка www.kompanion.kg ознакомлен. 7. Я ознакомлен(а) с условиями Публичной оферты, размещенной на сайте www.kompanion.kg и подтверждаю согласие на открытие банковского счета и МП "Компаньон Агент". Мне были разъяснены условия использования МП "Компаньон Агент", я принимаю и соглашаюсь соблюдать их с момента подписания данного заявления. 8. Настоящим подтверждаю(ем), что источник зачисляемых на счет денежных средств является легальным. Счет не будет использоваться, в каких либо противозаконных целях, в том числе обязуюсь(емя) не осуществлять никакие действия/операции, направленные на легализацию средств полученных преступным путем и финансирование терроризма. По требованию сотрудников Банка обязуюсь(емя) представить документы, подтверждающие легальность происхождения средств. 										
<div style="border: 2px solid blue; border-radius: 15px; width: 40%; margin: 0 auto; padding: 10px; display: inline-block;"> Подпись Агента /образец </div>										

ОТМЕТКИ БАНКА			
Филиал:		Номер счета:	
Верификация			
<input type="checkbox"/>	Проведена	<input type="checkbox"/>	Не проведена
			Дата проведения
Проверка в Перечнях			
<input type="checkbox"/>	Отсутствует	<input type="checkbox"/>	Присутствует
			Дата проверки
Уровень риска			
Обоснование оценки степени (уровня) риска (по критериям высокого и среднего рисков):			
Дата занесения в базу		ФИО ответственного сотрудника	
Контролер _____		Исполнитель _____	
Дата очередного обновления (на основе результата оценки риска, в случае отсутствия существенных изменений и дополнений, новая анкета/заявление не заполняется)	ФИО и подпись исполнителя		ФИО и подпись контролера
	ФИО и подпись исполнителя: _____		ФИО и подпись контролера: _____
	Дата: _____		_____
	Дата "___" _____ 20__ г.		_____
ФИО и подпись исполнителя: _____		ФИО и подпись контролера: _____	
Дата: _____		_____	
Дата "___" _____ 20__ г.		_____	

ЗАЯВЛЕНИЕ на закрытие расчетного счета/ов Индивидуального Предпринимателя
<p>Я, ФИО прошу закрыть расчетный счет/а Индивидуального Предпринимателя во всех валютах в случае отсутствия движения/операций в течение 6 (шесть) календарных месяцев и отнести остаток денежных средств (при наличии) на специальный счет Банка по учету остатков закрытых счетов; извещен(-а) о необходимости получения остатка денежных средств (при наличии).</p> <p>Подпись Агента _____ Дата: _____</p>

Заполняется только при получении Агентом платежной карты
<ol style="list-style-type: none"> Ознакомлен с рекомендациями по безопасному использованию карты в Интернете и Правилами безопасного использования Электронного кошелька/ Мобильного приложения «Компаньон». Ознакомлен со схемами конвертаций валют при проведении операций с использованием международных систем расчетов банковскими платежными картами, указанных в приложении №1 в Правилах выпуска и обслуживания банковских платёжных карт. Банковскую карту и неповрежденный ПИН-конверт получил/а:
<p>Подпись Агента _____ Дата "___" _____ 20__ г.</p>
<p>Карту выдал _____ ФИО Ответственного сотрудника _____ Подпись _____ Дата</p>

Приложение №2
к Публичной оферте на заключение агентского договора
по обслуживанию клиентов
ЗАО «Банк Компаньон»

**Согласие
субъекта персональных данных
на сбор и обработку его персональных данных**

Агент свободно, осознанно, по своей воле дает согласие Банку:

– на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов держателем (обладателем) персональных данных либо по его поручению, автоматическими средствами или без таковых, в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

– передачу персональных данных (предоставление держателем (обладателем) персональных данных третьим лицам в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и международными договорами;

– трансграничную передачу персональных данных (передача держателем (обладателем) персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств) следующих персональных данных:

-тип национального паспорта, ПИН, ФИО, дата рождения, наименование органа, выдавшего документ и его код, дата выдачи, срок действия, пол, цифровое изображение лица, адрес места прописки (регистрации), семейное положение, дисциплина погашения кредита, номер телефона, сроки пользования услугами мобильной связи, ежемесячная сумма расходов на услуги мобильной связи, типы окончного оборудования, используемого для мобильной связи, геолокация идентификаторы программного обеспечения, конечного продукта, субъекта данных и среды, данные об использовании функционала звонков и аутентификации на устройстве по отпечатку пальца, данные об установленных приложениях (название пакетов, пути, разрешения, сертификаты, источники, использованные библиотеки, дата и время установки, репутация) и файлах (имя, хэш, размер, путь), активные сетевые подключения, роуминг устройства, данные о сетевых подключениях, данные о свойствах устройства и иные данные согласно законодательству об электрической связи и др.

Вышеуказанные персональные данные предоставляются для обработки в целях предоставления Агенту банковских и платежных услуг/продуктов, выполнения

требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также в любых иных целях.

Агент ознакомлен(а) с тем, что:

- 1) согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания в течение всего срока предоставления ему банковских и платежных услуг, государственных (муниципальных) услуг, и хранения данных об оказанной услуге в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- 2) согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления в произвольной форме и направленного в адрес Банка;
- 3) в случае отзыва согласия на обработку персональных данных обработка его персональных данных полностью или частично может быть продолжена в соответствии со статьями 5 и 15 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

Датой начала обработки персональных данных считается дата подписания Договора (Акцепта настоящей Оферты).