



ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

на заключение Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард в ОАО «Мбанк»

Настоящая oferta (далее - Oferta) адресована физическим лицам, в соответствии с частью 2 статьи 398 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики считается публичной и является предложением ОАО «Мбанк» (далее - Банк) на заключение с Банком Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард (далее по тексту - Договор) и использования услуги MBANK, а также мобильного банкинга MIslamic в услуге MBANK, условия которых содержатся в настоящей Offerте.

Договор считается заключенным с момента подписания физическим лицом (далее - Клиент) заявления банковского обслуживания физического лица в установленной форме или открытия счета путем использования электронной подписи посредством услуги MBANK и мобильного банкинга MIslamic в услуге MBANK, означающего полный и безоговорочный акцепт настоящей Offerты и в соответствии со статьей 402 Гражданского кодекса Кыргызской Республики принятие Клиентом всех условий настоящей Offerты без каких-либо изъятий или ограничений, размещенных на сайте Банка www.mbank.kg (далее - Сайт Банка) при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для банковского обслуживания в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и локальными нормативными актами Банка.

Настоящая Offerта действует до момента признания ее утратившей силу, либо опубликования новой Offerты на сайте Банка www.mbank.kg не менее чем за 10 (десять) банковских дней до вступления в силу указанных изменений.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковская карта - платежный инструмент, предназначенный для распоряжения счетом, снятия наличных денежных средств, оплаты товаров и услуг через терминалы или иные устройства, а также в сети Интернет.

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

Высокорискованные страны - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию террористической деятельности, а также оффшорные зоны.

Идентификация - совокупность мероприятий Банка по установлению определенных национальным законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД (противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов) сведений о Клиентах, их представителях и бенефициарных владельцах на основе представленных оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Банковский счет - счет Кард по банковскому вкладу (депозиту) до востребования (далее по тексту счет)/карточный счет Кард (подразумевает, что распоряжение которым может осуществляться с помощью банковской платежной карты или дистанционными каналами обслуживания) (далее по тексту карт-счет), используемый физическим лицом для хранения личных денежных средств, зачисления заработной платы, авторских гонораров, пенсий, алиментов, социальных пособий, 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 финансированию по исламским принципам. Со счета физического лица клиент может осуществлять платежи личного характера, включая платежи за приобретенные для личных целей товары (оказанные услуги), погашения по долгу по финансированию по исламским принципам, денежные переводы (в том числе осуществляемые по системам денежных переводов без открытия счета), коммунальные платежи и иные подобные платежи, носящие личный характер.

Клиент - физическое лицо, присоединившееся к настоящей Оферте.

Кодовое слово - секретное слово, необходимое для идентификации держателя карты при его обращении в банк по телефону или по другому официальному каналу связи. Банка.

Стороны - совместное наименование Банка и Клиента.

PAN карты (Primary Account Number) - номер банковской карты, расположенный на лицевой стороне.

CVV/CVC код (Card Verification Value/Code) - трехзначный код, расположенный на оборотной стороне карты, предназначен для проверки подлинности карты.

PIN-код карты (Персональный Идентификационный Номер) - комбинация из 4-х цифр, которая предоставляет собой секретный код для доступа к денежным средствам, хранящимся на карт-счете Клиента.

Услуга «МВАНК» - это система программно-технических средств и организационных мероприятий, предназначенных для предоставления Клиенту банковских услуг по управлению денежными средствами на банковских счетах посредством мобильного устройства и/или глобальной компьютерной сети Интернет.

ФАТСА - Закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам, направленный против уклонения американских граждан и резидентов от уплаты налогов.

Удаленная идентификация - идентификация и верификация физических лиц - граждан Кыргызской Республики с использованием данных Клиента, полученных в электронной форме без личного присутствия.

Банковский ограниченный счет - это счет с установленными ограничениями и лимитами согласно Порядку идентификации и верификации Клиентов, в удаленном режиме, согласно нормативным правовым актам регулятора.

ОТР-код – одноразовый пароль, который генерируется для выполнения конкретной операции и действует только один раз и в течение короткого времени.

Root-права - административные привилегии в операционной системе, которые предоставляют полный доступ ко всем её функциям и данным. Они могут сделать систему более уязвимой к вирусам и другим угрозам.

Мудароба – это договор, по условиям которого одна сторона – инвестор (клиент) – предоставляет капитал (денежные средства), а другая предприниматель (банк) – принимает капитал и использует его с применением собственных трудовых ресурсов, в целях получения прибыли и ее распределения между сторонами в соответствии с договором.

Неограниченная мудароба - договор мудароба, по условиям которого предприниматель самостоятельно определяет объект для инвестирования, без каких бы то ни было ограничений, в соответствии со своими знаниями, опытом, в рамках Договора, и в соответствии с предметом Договора.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Договор определяет порядок и условия открытия счета/карт-счета в валюте и осуществляет его обслуживание в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, Тарифов Банка, условиями настоящего Договора, Правилами пользования международной платежной системой VISA и Правилами пользования национальной платежной системой ЭЛКАРТ (далее - Правила).

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

- открытие и обслуживание одного или нескольких счетов/карт-счетов;
- выпуск и обслуживание платежных карт и/или без использования банковской карты (далее - карта);
- дистанционные и платежные услуги (MBANK);
- предоставление предложений по продуктам финансирования по исламским принципам и другие услуги для управления Клиентом своими счетами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк является участником системы защиты депозитов и денежные средства на счете являются объектом защиты вкладов (депозитов) физических лиц, согласно Закону Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)». Банк гарантирует в соответствии с вышеуказанным законом выплату компенсаций Клиенту (вкладчику) Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных законом.

2.2. Если иное не предусмотрено вышеуказанным законом, следующие депозиты (вклады) физических лиц не подлежат компенсации в соответствии с требованиями вышеуказанного закона:

- 1) депозиты связанных с банком, с микрофинансовой компанией и с жилищно-сберегательной кредитной компанией лиц;
- 2) депозиты лиц, которые на протяжении последних 3 лет являлись иностранными консультантами или внешними аудиторами банка, микрофинансовой компании, жилищно-сберегательной кредитной компании;
- 3) депозиты лиц, размещенные по поручению (доверенности) юридического лица;
- 4) депозиты, в отношении которых имеются ограничения или наложен арест в соответствии с законами Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» и законодательством в сфере регулирования деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний;
- 5) депозиты в филиалах банка-резидента, в филиалах микрофинансовой компании-резидента, находящихся за пределами Кыргызской Республики.

2.3. Настоящая Оферта определяет порядок открытия счета/карт-счета, а также регулирует отношения между Банком и Клиентом, возникающие при исполнении обязательств по настоящему Договору.

2.4. Настоящее соглашение между сторонами заключается путем акцепта Клиентом настоящей Оферты. Акцептом Оферты является совершение Клиентом действий в соответствии с разделом 5 настоящей Оферты, которые рассматриваются как полное и безусловное согласие с условиями Оферты. Акцептуя условия настоящей Оферты Клиент безоговорочно соглашается с условиями публичной Оферты после заполнения и подписания Заявления, или прохождения удаленной идентификации и верификации согласно Порядку идентификации и верификации Клиента, в удаленном режиме (Приложение №10).

2.5. Проценты на денежные средства, находящиеся на счетах/карт-счетах до востребования, не начисляются и не выплачиваются Банком,

2.6. Банк предоставляет Клиенту всю необходимую информацию путем размещения ее на официальном сайте Банка: www.mbank.kg.

2.7. Акцепт Оферты Клиентом означает согласие с настоящей Офертой и условиями обработки персональных данных Клиента, а именно:

- согласие на подписание заявления (на Согласие/Отзыв) субъекта на сбор и обработку его персональных данных в Социальный фонд при Кабинете Министров Кыргызской Республики (Приложение 2);

- согласие на подписание типовой формы согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных в Департаменте регистрации населения при Министерстве цифрового развития Кыргызской Республики (Приложение 3);
- на проверку и передачу сведений кредитной истории в кредитные бюро;
- согласие на подписание типовой формы согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных в Государственной налоговой службе при Министерстве финансов Кыргызской Республики (Приложение 5).

2.8. Обработка персональных данных Клиента осуществляется без ограничения срока, любым законным способом, в том числе в информационных системах персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Клиент обязан:

- 3.1. Предоставить Банку документы для открытия счета согласно законодательству Кыргызской Республики;
- 3.2. Использовать счет/карт-счет для расчетов, а также для хранения и накопления денежных средств, не связанных с предпринимательской и/или подобной деятельностью.
- 3.3. При проведении операций по счету предоставлять в Банк платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики;
- 3.4. Оплачивать стоимость услуг согласно Тарифам Банка и следить за изменениями в условиях Договора, Правилах и Тарифах Банка, размещенных на сайте Банка: www.mbank.kg.
- 3.5. Предоставить Банку право производить безакцептное списание денежных средств со счета/карт-счета Клиента для оплаты услуг, а также ошибочно зачисленных денежных средств со стороны Банка и третьих лиц или по иным обязательствам, предусмотренных в договорах и соглашениях, заключенных между Сторонами. В случае снятия наличными либо перевода на счет третьего лица ошибочно зачисленных денежных средств, возместить их Банку в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения уведомления от Банка (в письменном или электронном виде).
- 3.6. Предоставить Банку право производить безакцептное списание денежных средств с карт-счета на счет Клиента сумму, указанную в заявлении на SWIFT-платеж, с учетом комиссии с последующей отправкой SWIFT-платежа со счета Клиента.
- 3.7. Предоставить Банку право производить безакцептное списание денежных средств с карт-счета в валюте, отличной от валюты счета, сумму операции конвертировать в валюту счета по курсу Банка на момент проведения операции для отправки SWIFT-платежа.
- 3.8. Предоставить по требованию Банка, в течение 3 (трех) банковских дней, любую запрашиваемую информацию, а также документы, касающиеся деятельности Клиента и проводимых им банковских операций.
- 3.9. Уведомлять Банк в случае изменения персональных данных (фамилии, имени, отчества, изменения адреса, номеров телефонов, адреса электронной почты и др.), в письменном виде с документом подтверждающего изменения личных данных (свидетельство о перемене фамилии, имени, отчества, свидетельство об регистрации/расторжении брака, свидетельство о усыновлении/удочерении и т.п.). В противном случае Банк оставляет за собой право отказать клиенту в проведении операции по счету. Также вся корреспонденция Банка, отправленная по последнему известному адресу Клиента, считается должным образом полученной Клиентом.
- 3.10. В случае если он является налоговым резидентом США, письменно оповестить об этом Банк, с предоставлением права Банку на передачу информации в налоговые органы США о Клиенте.
- 3.11. Идентификация налоговых резидентов США предполагает наличие одного и более критериев из нижеследующих условий:
 - 3.11.1. Физическое лицо является гражданином США;

- 3.11.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 («Green Card»));
- 3.11.3. Физическое лицо, вне зависимости от гражданства, соответствует критериям «Долгосрочного пребывания в США», а именно: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года;
- 3.11.4. Физическое лицо имеет место рождения на территории США;
- 3.11.5. Физическое лицо имеет адрес/почтовый адрес на территории США;
- 3.11.6. Физические лица с телефонным номером США (телефонный код + 1).
- 3.12. Информировать Банк (по телефону, письму и другим доступным способом) за 1 (один) рабочий день при совершении расходной наличной операций на крупную сумму по счету/карт-счету в подразделениях Банка.
- 3.13. Соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.
- 3.14 После получения уведомления от Банка о наличии подозрительных/мошеннических/несанкционированных списаний посредством доступных каналов (PUSH-уведомление, СМС, электронная почта, мессенджеры, письмо) в течение 5 (пяти) календарных дней обратиться в любое отделение, филиал и/или Контакт-Центр Банка с предоставлением подтверждающих документов о законности проводимой операции (источник происхождения денежных средств). Уведомление по определённому каналу связи не является обязательной, и неполучение данного уведомления не освобождает Клиента от выплаты неустойки/штрафа Банку.
- 3.15 Предоставить Банку право производить безакцептное списание денежных средств (неустойку/штраф) в размере 15% остатков на счетах, минимум 25 000 (двадцать пять тысяч) сом со счета/карт-счета Клиента в случае получения негативной информации Банком в ходе внутренней проверки о том, что операции не соответствуют счету при открытии или операции имеют характер мошеннических/несанкционированных. В случае, если сумма остатка на счете/счетах Клиента менее 25 000 (двадцать пять тысяч) сом, неустойка/штраф списывается Банком в размере суммы остатка на счете/счетах Клиента на день списания Банком.
- 3.16 Сохранять конфиденциальность своих банковских реквизитов и данных доступа к дистанционным банковским услугам (мобильный банк, интернет-банк и пр.);
- 3.17 Не передавать, не продавать, не дарить и иным способом не предоставлять третьим лицам банковские платежные карты, включая как физическую карту, так и её реквизиты (номер карты, срок действия, CVV/CVC-код и т.п.);
- 3.18 Не раскрывать и не передавать третьим лицам логины, пароли, SMS-коды, биометрические данные и иные средства аутентификации, используемые для входа в дистанционные сервисы Банка;
- 3.19 Не регистрировать и не использовать банковские продукты и дистанционные сервисы Банка от имени и/или в интересах третьих лиц.
- 3.20. Клиент подтверждает, что при переходе с мобильного приложения Mbank на Mbusiness он ознакомлен со всеми условиями публичной оферты на заключение Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в ОАО «Мбанк», полностью принимает их и обязуется соблюдать, а также соглашается с тем, что все последующие изменения и дополнения к указанной оферте размещаются на официальном сайте Банка www.mbank.kg и подлежат ознакомлению Клиентом самостоятельно.

Клиент вправе:

- 3.21. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на счете/карт-счете, а также пользоваться картой в соответствии с условиями настоящего Договора, Правилами и Тарифами Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
- 3.22. Получить карту с персональным PIN-кодом, а также дополнительные карты, относящиеся к одному и тому же карт-счету, имеющие одинаковые остатки денежных средств.
- 3.23. Вносить денежные счета на счет/карт-счет в наличной и безналичной форме.
- 3.24. Самостоятельно ограничить расходование денежных средств по карт-счету путем установления индивидуальных лимитов. Установление/изменение индивидуальных лимитов осуществляется на основании письменного заявления Клиента.
- 3.25. На основании письменного заявления установить кодовое слово, обратившись в подразделение Банка, с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента.
- 3.26. Получить выписку по счету/карт-счету за требуемый период в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.27. В случае утери или порчи карты обратиться в Банк для получения новой карты после оплаты соответствующих комиссий согласно действующим Тарифам Банка.
- 3.28. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор с предварительным письменным уведомлением Банка путем подачи заявления на закрытие счета/карт-счета не менее чем за 10 (десять) банковских дней и вернуть карту Банку;
- 3.29. Открыть банковский ограниченный счет, в пределах ограничений и лимитов согласно Порядку идентификации и верификации, в удаленном режиме (Приложение 1).
- 3.30. Направлять Банку поручения по ведению счета, делать запросы и получать любую соответствующую информацию о состоянии счета.
- 3.31. Клиент вправе дать распоряжение Банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц при наличии документов, позволяющих их идентифицировать и подтверждающих их полномочия, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, определяемых Банком.
- 3.32. Распоряжаться счетом в операционный режим работы Банка.
- 3.33. Воспользоваться Поощрением в рамках Программы лояльности «Мбонус» только в случае использования мобильного приложения MBANK и при наличии Карты Банка и/или Платежного счета.
- 3.34. Прекратить участие в Программе лояльности, путём направления Банку письменного уведомления на отключение Программы.

Банк обязан:

- 3.35. Осуществлять банковское обслуживание в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, условиями Договора, Правилами и Тарифами Банка.
- 3.36. Заблокировать карту при условии предъявления документа, удостоверяющего личность, или сообщения Клиентом кодового слова (в т.ч. по телефону или по другим официальным каналам связи).
- 3.37. Зачислять поступившие денежные средства на счет/карт-счет Клиента не позднее одного банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 3.38. Информировать Клиента об изменениях, стоимости услуг и условий предоставления услуг, в сроки и на условиях, предусмотренных в п.3.31. настоящего Договора.
- 3.39. Предоставить Клиенту возможность воспользоваться остатком денежных средств на счете/карт-счете.
- 3.40. Уведомить клиента в случае выявления подозрительных/мошеннических/несанкционированных операций посредством доступных

каналов (PUSH-уведомление, СМС, электронная почта, мессенджеры, письмо) о блокировке учетной записи в системе «MBANK» и необходимостью обратиться в отделение Банка с предоставлением документов об источнике происхождения денежных средств. Уведомление по определённому каналу связи не является обязательной, и неполучение данного уведомления не освобождает Клиента от выплаты неустойки/штрафа Банку.

Банк вправе:

3.41. В одностороннем порядке изменять или дополнять условия Договора, Правила и Тарифы, информируя об этом Клиента, путем размещения информации на информационных стендах Банка и на сайте Банка: www.mbank.kg в срок, не менее чем за 10 (десять) банковских дней до вступления в силу таких изменений.

3.42. Затребовать от Клиента предоставление в течение 3-х банковских дней документально подтвержденного источника происхождения денежных средств.

3.43. Затребовать у Клиента информацию и документы, касающиеся деятельности Клиента и осуществляемых им банковских операций согласно законодательству Кыргызской Республики, регулирующему вопросы противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также информацию и документы по запросам банков-корреспондентов в соответствии с международными требованиями;

3.44. В одностороннем порядке: отказать Клиенту в расчетно-кассовом обслуживании в случае отказа в предоставлении данных для налоговых органов США, в рамках закона FATCA; закрыть счет Клиента в течение 7 (семи) дней с момента отказа в предоставлении данных Банком для налоговых органов США, в рамках закона FATCA; закрыть счет Клиента в случае предоставления заведомо ложной информации.

3.45. Без предварительного уведомления приостановить банковские операции по счету/карт-счету и/или в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем направления уведомления любым доступным средством связи о расторжении Договора за 10 (десять) банковских дней, в случае: предоставления недостоверной информации, непредоставления документов, необходимых для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации Клиента и установления бенефициарного владельца, наличия сведений об участии Клиента в террористической деятельности и в легализации (отмывании) преступных доходов, наличия информации о Клиенте в международных санкционных списках, а также при любых нарушениях условий Договора.

3.46. Отказать в осуществлении банковских операций по счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Кыргызской Республики и условий настоящего Договора.

3.47. В случае не востребоваания Клиентом подготовленной карты в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев, заблокировать карту с дальнейшим уничтожением.

3.48. В случае отсутствия движения по счету и/или операции по распоряжению Клиента в течение 12 (двенадцати) месяцев, закрыть счет в одностороннем порядке.

3.49. В случае отсутствия входа в мобильное приложение MBANK более 6 месяцев, система автоматически удаляет атрибут клиента (номер MBANK) из системы MBANK, при этом счета клиента остаются без изменений

3.50. Производить безакцептное списание денежных средств со всех счетов/карт-счетов Клиента открытых в Банке для оплаты сервисов и услуг Банка, а также списание ошибочно зачисленных денежных средств со стороны Банка, третьих лиц или по иным обязательствам, предусмотренным в договорах и соглашениях, заключенных между Сторонами, а также в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики или вызванные иными обстоятельствами вне разумного контроля сторон, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, а также технических сбоях и операционных рисках Банка и/или его контрагентов. В случае ошибочно зачисленных денежных средств со

стороны Банка, блокировать все счета/карт-счета Клиента открытых в Банке сроком на 10 (десять) календарных дней. Направить Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней уведомления о погашении ошибочно зачисленных денежных средств со стороны Банка и возмещения Клиентом Банку в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения уведомления от Банка (в письменном или ином виде предусмотренное законом). Банк оставляет за собой право, в случае невозврата данных денежных средств, обратиться в правоохранительные и/или судебные органы.

3.51. Производить безакцептное списание денежных средств с карт-счета на счет Клиента сумму, указанную в заявлении на SWIFT-платеж, с учетом комиссии с последующей отправкой SWIFT-платежа со счета Клиента.

3.52. Производить безакцептное списание денежных средств с карт-счета в валюте, отличной от валюты счета, сумму операции конвертировать в валюту счета по курсу Банка на момент проведения операции для отправки SWIFT-платежа.

3.53. При выявлении сомнительных операций либо наличия сведений о мошеннических операциях по счету/карт-счету, временно приостановить движения по счету/карт-счету до выяснения обстоятельств в правомерности проведенных операций.

3.54. При снятии денежных средств через кассовый терминал Банка затребовать документ, идентифицирующий личность Клиента.

3.55. В случае грубого/неприемлемого отношения к сотрудникам Банка, при наличии установленных фактов, инициировать вопрос о расторжении Договора, путем письменного уведомления Клиента.

3.56. Вносить изменения в условия Договора, в связи с изменениями внутренних нормативных документов Банка и действующего законодательства Кыргызской Республики.

3.57. Получать сведения о Клиенте в рамках Договора, из любых законно действующих органов, указанных в п.2.5. настоящего Договора.

3.58. Установить минимальный размер денежных средств (неснижаемый остаток) на счете, который не может быть расходован (использован) Клиентом в течение всего срока действия Договора. При этом, неснижаемый остаток возвращается Клиенту после закрытия счета. Размер неснижаемого остатка предусматривается Тарифами Банка. Размещенный на сайте Банка: www.mbank.kg

3.59. В случае поступления входящих платежей в иностранной валюте в предпраздничный день, зачисление средств в иностранной валюте, поступивших для Клиента, проводится в первый после праздничного рабочего дня банка-корреспондента.

3.60. В случае отсутствия у клиента счета в необходимой иностранной валюте для отправки SWIFT-платежа инициированной клиентом через мобильное приложение MBANK, Банк вправе открыть клиенту счет в необходимой иностранной валюте в одностороннем порядке.

3.61. Отказать в отмене входящих платежей «пополнение MBANK» и исходящих переводов по номеру телефона в MBANK.

3.62 В случае выявления подозрительных/мошеннических/несанкционированных операций, признаков переводов/оплат, не соответствующих счету при открытии, блокировать учетную запись в системе «MBANK», счета и карты Клиента.

3.63 В случае не предоставления, ненадлежащего предоставления или же неполучения ответа от Клиента в течение времени, указанного в пункте 3.14 настоящей Оферты, списать со всех счетов, карт-счетов Клиента неустойку/штраф, указанные в пункте 3.15 настоящей Оферты.

3.64. Банк вправе предоставить Пользователям техническую возможность инициирования запроса на возврат денежных средств по переводу, совершённого через MBANK, исключительно при наличии согласия Получателя денежных средств.

Инициирование запроса на возврат не является отменой, сторнированием либо корректировкой платежа и не влечёт блокирование, резервирование либо иное ограничение распоряжения денежными средствами Получателя. Возврат денежных средств

осуществляется только в случае добровольного согласия Получателя и оформляется в виде отдельной операции (нового перевода).

Банк не гарантирует удовлетворение запроса на возврат денежных средств и не несёт ответственности за отказ Получателя от возврата либо за отсутствие ответа Получателя на соответствующий запрос.

Порядок, сроки и условия направления и рассмотрения запросов на возврат могут устанавливаться Банком в отдельных правилах, уведомлениях или в интерфейсе сервиса MBANK.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящими условиями Договора за не предоставление Банку документов, необходимых для выполнения требований по открытию счета/карт-счета, надлежащей идентификации Клиента и проведению операций по счету/карт-счету и других банковских услуг.

4.2. Клиент несет ответственность за передачу карты или доступа к ней неуполномоченных лиц, а также за разглашение информации (ПИН-код, кодовое слово и т.д.), необходимой для распоряжения карт-счетом и совершения транзакций по карте.

4.3. Клиент согласен на осуществление записи телефонных разговоров между Контакт-центром и Клиентом. Данная аудиозапись подтверждает факт обращения Клиента.

4.4. Клиент согласен с тем, что возможные финансовые риски, связанные с несанкционированным использованием карт при оплате через сеть Интернет, будет нести картодержатель. При этом к Банку претензий не имеет.

4.5. Клиент несет персональную ответственность за совершаемые операции посредством платежной карты при совершении покупок, платежей, снятие наличных и других операций, совершаемых через банковскую карту.

4.6. Банк не несет ответственность за передачу Клиентом карты или несанкционированного доступа к ней неуполномоченных лиц, а также за разглашение информации (PIN-код, PAN карты, CVV/CVC код, кодовое слово, срок действия карты и т.д.), необходимой для распоряжения карт-счетом и совершения транзакций по карте, в том числе по транзакциям по заказу/покупке товаров и услуг в сети Интернет посредством введения отдельных реквизитов банковских карт в электронной форме.

4.7. Банк не несет ответственности в случаях, если задержка платежей произошла по вине банка-корреспондента и/или по вине Клиента, указавшего ошибочные реквизиты.

4.8. Банк не несет ответственность за убытки и вред, причиненный Клиенту действиями государственных и иных органов в результате наложения ареста или иного ограничения по распоряжению средствами Клиента.

4.9. Незнание Клиента о внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, порядок обслуживания (включая порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов), когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной на сайте Банка: www.mbank.kg указанной в пункте 3.4. настоящего Договора, не освобождает Клиента от ответственности, возникшей в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по уплате соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка.

4.10. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший в случае нарушения Клиентом условий Договора и Правил, указанных в настоящей Оферте.

4.11. Банк не несет ответственности за удержание 30% с международного платежа Клиента со стороны налоговых органов США в рамках закона FATCA.

4.12. Банк не несет ответственности за действия Клиента, если операции будут совершены в высокорискованных странах.

4.13. Банк несет ответственность за своевременное и правильное проведение операций по карт-счету Клиента в соответствии с настоящими условиями Договора, нормативными актами Банка, Правилами и законодательством Кыргызской Республики.

4.14. Банк несет ответственность за сохранение тайны по операциям по карт-счету Клиента. Сведения по карт-счету Клиента могут быть предоставлены только Клиенту. В остальных случаях предоставление сведений осуществляется строго в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

4.15. Банк не несет ответственность за курсовую разницу при конвертации денежных средств, возникшую в случае проведения операции по Карте в валюте, отличной от валюты счета Карты.

4.16. Банк не несет ответственности за неправильную регистрацию в платежных системах торговых магазинов, которые осуществляют свою деятельность в ином русле или направлении отличительных от их основной деятельности.

4.17. В случае, если корреспондентский счет Банка, на который были зачислены входящие/исходящие платежи на имя Клиента, будет заблокирован по причине отзыва лицензии у банка корреспондента, наличия решения высших органов государства в отношении банка корреспондента, либо в силу действия международных санкций в отношении банка-корреспондента влекущие за собой приостановление банковских операций, наложение санкции, то Банк не несет ответственность за такие действия банка корреспондента, а также за выдачу Клиенту суммы, заблокированной на корреспондентском счете Банка.

4.18. В случае расторжения настоящего Договора, все карты, выданные Клиенту, считаются недействительными и подлежат возврату в Банк, при этом ежегодные платежи за услуги Банка не возмещаются.

4.19. При расторжении настоящего Договора Банк производит выдачу остатков по карт-счету Клиента.

4.20. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия карт-счета Клиента.

4.21. Любые действия, совершенные с использованием данных указанных в п.3.16.,3.17.,3.18.,3.19., считаются совершёнными Клиентом лично, и Банк не несёт ответственности за убытки, возникшие в результате нарушения данного условия.

4.22. Ненадлежащее исполнение п.3.16.,3.17.,3.18.,3.19. указанных в настоящей публичной оферте может квалифицироваться как соучастие в противоправных действиях, в том числе связанных с мошенничеством, отмыванием денег и финансированием терроризма, и повлечь за собой уголовную ответственность.

4.23. В случае выявления факта передачи доступа третьим лицам, Банк вправе:

- заблокировать дистанционные каналы обслуживания, банковские карты и/или счета;
- прекратить обслуживание Клиента в одностороннем порядке;
- передать информацию о факте нарушения компетентным государственным органам, включая правоохранительные органы;
- применить иные меры в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними процедурами Банка.

5. УСЛОВИЯ ОФОРМЛЕНИЯ КАРТ-СЧЕТА И ВЫДАЧИ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЫ

5.1. Оформление карт-счета осуществляется при обращении Клиента в отделение Банка, путем заполнения и подписания Заявления, и/или прохождением удаленной идентификации и верификации, посредством сверки фото/ с использованием видеосвязи, с предоставлением всех необходимых документов для идентификации Клиента предусмотренные внутренними

нормативными документами Банка, требованиями Национального банка Кыргызской Республики и законодательством Кыргызской Республики.

5.2. После ознакомления Клиента с настоящей Офертой и принятия условий Договора посредством подписания Заявления, или через дистанционный сервис, посредством подписания простой электронной подписью настоящей Договор считается заключенным в соответствии со всеми требованиями законодательства Кыргызской Республики.

5.3. Выдача банковской платежной карты производится в сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка, с надлежащей идентификацией Клиента согласно законодательству Кыргызской Республики.

5.4. Факт выдачи банковской платежной карты Клиенту может подтверждаться как собственноручной подписью Клиента на бумажном носителе, так и посредством электронного подтверждения, сформированного с использованием дистанционных сервисов Банка, включая, но не ограничиваясь, простой электронной подписью и push-уведомлениями.

5.5. При подписании электронного акта приема-передачи карты с использованием простой электронной подписи, Банком осуществляется идентификация лица, от имени которого подписан электронный документ, а также фиксируются дата, время и канал подтверждения.

5.6. Клиент, принимая условия настоящей Оферты, выражает согласие на использование указанных способов подтверждения получения банковской платежной карты, а также на хранение и обработку информации о выдаче карты в информационных системах Банка.

6. ПОРЯДОК КОНВЕРТАЦИИ И РАСЧЕТОВ ПО ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЕ

6.1. При проведении операции по Карте в валюте, отличной от валюты счета Карты, сумма операции конвертируется в расчетную валюту платежной системы по курсу платежной системы и предоставляется Банку для обработки операции. Банк не влияет на размеры и сроки установления курса конвертации платежной системы, также, как и на время получения операции от платежной системы Банком (Приложение №8).

6.2. В случае несовпадения расчетной валюты платежной системы с валютой счета Карты, Банк конвертирует поступившую из платежной системы сумму операции в валюту счета Карты по курсу Банка. При этом курс на момент проведения операции может отличаться от курса на момент её обработки в системе Банка, что может создать разницу между суммой операции в момент её совершения, и суммой, фактически проведенной операции, что отразится в выписке по счету.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор считается заключенным с даты акцепта Клиентом настоящей Оферты в соответствии с п. 2.4 Оферты и действует до момента его расторжения.

7.2. Договор может быть расторгнут:

- Клиентом - письменным уведомлением Банка в форме заявления о закрытии карт-счета, либо онлайн посредством использования мобильного приложения MBANK;
- Банком - в случае неисполнения Клиентом условий Договора;
- Банком - в случае отсутствия движений по счету более 12 месяцев.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все разногласия между сторонами, возникшие в ходе исполнения настоящего Договора, решаются в досудебном порядке, а при невозможности урегулирования возникших разногласий разрешаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8.2. Сроки рассмотрения споров или разногласий, возникающие между Сторонами по Договору или в связи с ним, разрешаются в течение 30 (тридцати) календарных дней.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора) Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по

Договору обязательств, при этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

9.2. Сроки исполнения обязанностей каждой из Сторон по Договору продлеваются на период действия указанных в п. 9.1. настоящего Договора обстоятельств.

9.3. Сторона, претерпевающая воздействие указанных в п. 9.1. настоящего Договора обстоятельств, обязана уведомить другую Сторону о препятствии, связанном с действием непреодолимой силы, и его влиянии на исполнение обязательств по Договору, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления указанных обстоятельств и представить доказательства обращения в компетентную организацию за подтверждением факта наличия и продолжительности действия форс-мажорных обстоятельств в течение следующих 10 (десяти) рабочих дней. В случае если Сторона, претерпевшая воздействие указанных выше обстоятельств, не представит подтверждения уполномоченного органа, она лишается права ссылаться на вышеуказанные обстоятельства в качестве основания неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Клиент по настоящему Договору подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями настоящего Договора, Тарифами и Правилами, с Правилами пользования услугой MBANK (Приложение №7), Политикой конфиденциальности услуги MBANK ОАО «Мбанк» (Приложение №6), размещенных на сайте Банка: www.mbank.kg, а также следить за изменениями условий настоящей Оферты и Тарифами Банка, связанных с заключением настоящего Договора.

10.2. Условия и Тарифы по банковому обслуживанию в рамках зарплатного проекта определяются Договором об оказании услуг с организацией.

10.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время.

10.4. В случае расторжения настоящего Договора, остаток денежных средств на счете выдается Клиенту, либо по его указанию, перечисляется на другой счет не позднее 5 (пяти) банковских дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента.

10.5. Иные условия, не вошедшие в Договор, регламентируются законодательством Кыргызской Республики.

СОГЛАШЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА

«НЕОГРАНИЧЕННАЯ МУДАРАБА «СРОЧНАЯ» к Договору карточного счета до востребования Кард физического лица посредством мобильного банкинга MIslamic в услуге MBANK/через отделение Банка

1. Условия открытия инвестиционного счета:

1.1. Банк оформляет Инвестору инвестиционный счет неограниченная мудараба «Срочная» (далее – Инвестиционный счет) дополнительно к карт-счету до востребования.

1.2. Открытие инвестиционного счета осуществляется: дистанционно на основании электронного распоряжения на открытие инвестиционного счета Инвестору, оформленного через мобильный банкинг MIslamic в услуге MBANK с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, определенных Договором или посредством обращения в отделения Банка.

1.3. Банк осуществляет обслуживание инвестиционного счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (далее - Законодательство), условиями

неограниченной мударабы и тарифами Банка, размещенными на сайте Банка: https://mbank.kg/islam_finance.

1.4. На основании электронного/письменного распоряжения на открытие инвестиционного счета, Банк обязуется открыть Клиенту срочный инвестиционный счет, принять от Инвестора сумму вложенных денежных средств (далее по тексту – ВДС), вернуть сумму ВДС и выплатить прибыль в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением и соответствующим Заявлением.

1.5. Подтверждением размещения ВДС на срочный инвестиционный счет на согласованных условиях является распоряжение на открытие срочного инвестиционного счета в мобильном банкинге MIslamic в услуге MBANK, при этом Инвестор соглашается и подтверждает, что заключил с Банком договор неограниченная мудараба, которая приравнивается к письменному договору.

1.6. Минимальная сумма ВДС в национальной валюте составляет 1 000 (Одна тысяча) сом, в долларах США – 50 (пятьдесят) долларов США.

1.7. Максимальная сумма вноса в национальной валюте составляет 100 000 000 (сто миллионов) сом, в долларах США – 1 100 000 (один миллион сто тысяч) долларов США.

1.8. Денежные средства на инвестиционный счет Инвестор вносит самостоятельно, либо путем подачи распоряжения Банку посредством мобильного банкинга MIslamic в услуге MBANK на списание денежных средств со своего карточного счета на инвестиционный счет не позднее текущего банковского дня.

1.9. После зачисления Инвестором ВДС на инвестиционный счет, Банк принимает их и направляет их на инвестирование в рамках разрешенных Шариатом видов деятельности в соответствии со своей депозитной политикой.

1.10. Доля прибыли Инвестора и Банка определяются в процентном соотношении от прибыли, полученной Банком в ходе использования суммы ВДС согласно действующим тарифам Банка на момент заключения договора на открытие инвестиционного счета (информация об ожидаемой ставке прибыли – ОСП и Коэффициента участия в прибыли – КУП по ссылке: https://mbank.kg/islam_finance/mudaraba). ОСП и КУП остается неизменной до окончания срока действия Соглашения.

1.11. В случае достижения положительных финансовых результатов, Банк выплачивает Инвестору долю прибыли.

1.12. В случае достижения отрицательных финансовых результатов, Инвестор несет убытки в пределах суммы ВДС, а Банк в этом случае не получает прибыли. Данное правило распределения убытков действует, если убытки возникли не по вине Банка.

1.13. Для обеспечения стабильного уровня прибыли Инвестора, вне зависимости от колебаний доходности инвестиции, Банк формирует специальный резерв на выравнивание прибыли (далее по тексту – РВП).

1.14. РВП формируется за счет части дохода полученного сверх ожидаемой прибыли и используется для обеспечения выплаты прибыли Инвестору в случае, если фактическая прибыль Банка от инвестиции ВДС оказывается ниже ожидаемой.

1.15. Инвестиционный счет не предусматривает возможности внесения дополнительных денежных средств их снятия или перевода со стороны Инвестора.

1.16. Начисление прибыли по настоящему Соглашению осуществляется со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на инвестиционный счет, и прекращается в день возврата их Инвестору.

1.17. Начисление прибыли производится на счет до востребования Кард ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за расчетным.

1.18. Минимальный и максимальный сроки размещения денежных средств по продукту неограниченная мудараба «Срочный» определяется действующими тарифами Банка.

1.19. Частичное снятие суммы ВДС не производится.

1.20. По окончании срока действия Соглашения, ВДС перечисляется на карт-счет до востребования и будет действовать на условиях депозита до востребования.

1.21. В случае, если дата возврата ВДС приходится на не рабочий банковский день, то перечисление суммы ВДС и прибыли, начисленных по нему, производится на следующий за этой датой рабочий день.

1.22. При досрочном расторжении Соглашения по инициативе Инвестора, Банк удерживает всю выплаченную прибыль из основной суммы ВДС.

1.23. Соглашение вступает в силу с момента внесения Инвестором денежных средств на инвестиционный счет и прекращается после полного исполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению.

1.24. Денежные средства, внесенные в рамках настоящего Соглашения, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

1.25. По желанию клиента при онлайн открытии инвестиционного счета, Инвестор может получить печатный экземпляр «Сберегательного сертификата» о подтверждении открытия и внесении вклада, в любом отделении Банка.

1.26. По окончании срока действия Соглашения, Сберегательный сертификат будет являться недействительным.

1.27. Соглашение может быть расторгнуто:

1) Инвестором – письменным уведомлением Банка в форме заявления о закрытии счета, либо онлайн-заявкой посредством использования мобильного банкинга MIslamic в услуге MBANK;

2) Банком – в случае неисполнения Инвестором условий Соглашения.

1.28. Стороны подтверждают, что не числятся в санкционных списках OFAC, ЕС и Великобритании, а также их учредители/участники/акционеры, бенефициарные владельцы и должностные лица не включены в вышеуказанные санкционные списки.

1.29. Настоящее Соглашение расторгается незамедлительно по письменному требованию одной из Сторон в случае, если другая Сторона числится в санкционных списках OFAC, ЕС и Великобритании, а также их учредители/участники/акционеры, бенефициарные владельцы и должностные лица не включены в вышеуказанные санкционные списки, при этом начисленная прибыль распределяется следующим образом:

1) если Банк оказался в вышеуказанных санкционных списках, начисленная прибыль сохраняется за клиентом;

2) если Инвестор оказался в санкционном списке, Банк вправе удержать всю выплаченную ранее прибыль из основной суммы ВДС.

1.30. Все иные существенные условия открытия инвестиционного счета указываются в соответствующем заявлении клиента.

**СОГЛАШЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА
«НЕОГРАНИЧЕННАЯ МУДАРАБА «НАКОПИТЕЛЬНАЯ» к Договору карточного
счета до востребования Кард физического лица посредством услуги MBANK**

1. Условия открытия инвестиционного счета:

1.1. Банк оформляет Инвестору инвестиционный счет «Неограниченная Мудараба «Накопительная» (далее – Инвестиционный счет) дополнительно к карт-счету до востребования.

1.2. Открытие Инвестиционного счета осуществляется: дистанционно, на основании электронного распоряжения на открытие инвестиционного счета Инвестору, оформленного через мобильный банкинг MIslamic в услуге MBANK с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, определенных Договором или посредством обращения в отделения Банка.

1.3. Банк осуществляет обслуживание инвестиционного счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (далее – Законодательство), условиями неограниченной мударабы и тарифами Банка, размещенными на сайте Банка: https://mbank.kg/islam_finance.

1.4. На основании электронного/письменного распоряжения на открытие инвестиционного счета, Банк обязуется открыть Клиенту срочный инвестиционный счет, принять от Инвестора сумму вложенных денежных средств (далее по тексту – ВДС), вернуть сумму ВДС и выплатить прибыль в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением и соответствующим Заявлением.

1.5. Подтверждением размещения ВДС на инвестиционный счет на согласованных условиях является распоряжение на открытие срочного инвестиционного счета в мобильном банке MIslamic в услуге MBANK, при этом Инвестор соглашается и подтверждает, что заключил с Банком договор неограниченная мудараба, которая приравнивается к письменному договору.

1.6. Минимальная сумма ВДС в национальной валюте составляет 1 000 (Одна тысяча) сом, в долларах США – 50 (Пятьдесят) долларов США.

1.7. Максимальная сумма взноса в национальной валюте составляет 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) сом, в долларах США - 550 000 (Пятьсот пятьдесят тысяч) долларов США.

1.8. Денежные средства на инвестиционный счет Инвестор вносит самостоятельно, либо путем подачи распоряжения Банку посредством мобильного банкинга MIslamic в услуге MBANK на списание денежных средств со своего карточного счета на инвестиционный счет не позднее текущего банковского дня.

1.9. После зачисления Инвестором ВДС на инвестиционный счет, Банк принимает их и направляет их на инвестирование в рамках разрешенных Шариатом видов деятельности в соответствии со своей депозитной политикой.

1.10. Инвестор вправе осуществлять пополнение инвестиционного счета в течение предоставленного Банком периода, размещенного на сайте Банка: https://mbank.kg/islam_finance, при этом осуществление снятия или совершения перевода денежных средств не предусмотрено.

1.11. В случае достижения положительных финансовых результатов, Банк выплачивает Инвестору долю прибыли.

1.12. Начисление прибыли производится ежедневно на каждый дополнительный взнос и зависит от периода фактического нахождения ВДС на инвестиционном счете Инвестора.

1.13. Доля прибыли Инвестора и Банка определяются в процентном соотношении от прибыли, полученной Банком в ходе использования суммы ВДС согласно действующим тарифам Банка на момент заключения договора на открытие инвестиционного счета (информация об ожидаемой ставке прибыли – ОСП и Коэффициента участия в прибыли – КУП по ссылке: https://mbank.kg/islam_finance/mudaraba). ОСП и КУП остается неизменной до окончания срока действия Соглашения.

1.14. В случае достижения отрицательных финансовых результатов, Инвестор несет убытки в пределах суммы ВДС, а Банк в этом случае не получает прибыли. Данное правило распределения убытков действует, если убытки возникли не по вине Банка.

1.15. Для обеспечения стабильного уровня прибыли Инвестора, вне зависимости от колебаний доходности инвестиции, Банк формирует специальный резерв на выравнивание прибыли (далее по тексту – РВП).

1.16. РВП формируется за счет части дохода полученного сверх ожидаемой прибыли и используется для обеспечения выплаты прибыли Инвестору в случае, если фактическая прибыль Банка от инвестиции ВДС оказывается ниже ожидаемой.

1.17. Начисление прибыли по настоящему Соглашению осуществляется со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на инвестиционный счет, и прекращается в день возврата их Инвестору.

1.18. Начисление прибыли производится на счет до востребования Кард ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за расчетным.

1.19. Срок действия Соглашения на открытие инвестиционного счета «Неограниченная Мудараба «Накопительная» составляет – 12 (Двенадцать) месяцев, с возможностью досрочного расторжения Соглашения.

1.20. Частичное снятие суммы ВДС не производится.

1.21. По окончании срока действия Соглашения, ВДС перечисляется на карт-счет до востребования и будет действовать на условиях депозита до востребования.

1.22. В случае, если дата возврата ВДС приходится на не рабочий банковский день, то перечисление суммы ВДС и прибыли, начисленных по нему, производится на следующий за этой датой рабочий день.

1.23. При досрочном расторжении Соглашения по инициативе Инвестора, Банк удерживает всю выплаченную прибыль из основной суммы ВДС.

1.24. Соглашение вступает в силу с момента внесения Инвестором денежных средств на инвестиционный счет и прекращается после полного исполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению.

1.25. Денежные средства, внесенные в рамках настоящего Соглашения, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Кыргызской Республики.

1.26. По желанию клиента при онлайн открытии инвестиционного счета, Инвестор может получить печатный экземпляр «Сберегательного сертификата» о подтверждении открытия и внесении вклада, в любом отделении Банка.

1.27. По окончании срока действия Соглашения, Сберегательный сертификат будет являться недействительным.

1.28. Соглашение может быть расторгнуто:

1) Инвестором – письменным уведомлением Банка в форме заявления о закрытии счета, либо онлайн-заявкой посредством использования мобильного банкинга MIslamic в услуге MBANK;

2) Банком – в случае неисполнения Инвестором условий Соглашения.

1.29. Стороны подтверждают, что не числятся в санкционных списках OFAC, ЕС и Великобритании, а также их учредители/участники/акционеры, бенефициарные владельцы и должностные лица не включены в вышеуказанные санкционные списки.

1.30. Настоящее Соглашение расторгается незамедлительно по письменному требованию одной из Сторон в случае, если другая Сторона числится в санкционных списках OFAC, ЕС и Великобритании, а также их учредители/участники/акционеры, бенефициарные владельцы и должностные лица не включены в вышеуказанные санкционные списки, при этом начисленная прибыль распределяется следующим образом:

1) если Банк оказался в вышеуказанных санкционных списках, начисленная прибыль сохраняется за клиентом;

2) если Инвестор оказался в санкционном списке, Банк вправе удержать всю выплаченную ранее прибыль из основной суммы ВДС.

1.31. Все иные существенные условия открытия инвестиционного счета указываются в соответствующем заявлении клиента.

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ОАО «Мбанк»

Адрес: г.Бишкек, ул. Максима Горького, 1/2

Индекс: С0082

ИНН: 02712199110068

ОКПО: 20137117

БИК: 103001

Приложение №1
к Публичной оферте на заключение
Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард в
ОАО «Мбанк»

	Операции и лимиты при удаленной идентификации и верификации посредством сверки фото: Тип операции	Установленные ограничения
1	Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-резидентов)	Максимальная сумма операции: 15 000 сом; Сумма переводов в течение месяца: 30 000 сом. Платежи организациям высокого риска запрещены.
2	Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-нерезидентов)	
3	Переводы между физическими лицами (между резидентами)	
4	Переводы (с участием нерезидента)	
5	Переводы в пользу государственного бюджета.	Без ограничений
6	Получение наличных/ платежной карты	Клиент должен пройти полную идентификацию в отделении банка.
7	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)
8	Пополнение банковского ограниченного счета	Без ограничений в рамках лимита на максимальный баланс.
9	Требования к остатку на балансе	Максимально разрешенная сумма 30 000 сом.
10	Статусы при переключении/переходе с Mbank в Mbusiness	Сохраняется текущий статус клиента: Если УИ – УИ Если ПИ – ПИ

Операции и лимиты при удаленной идентификации и верификации с использованием видеосвязи:

	Тип операции	Установленные ограничения
1	Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-резидентов)	Максимальная сумма операции: 100 000 сом; Сумма переводов в течение месяца: 200 000 сом. Платежи некоммерческим организациям высокого риска запрещены.
2	Переводы в целях оплаты товаров и услуг (в пользу получателей-нерезидентов)	
3	Переводы между физическими лицами (между резидентами)	

4	Переводы между физическими лицами (одна сторона нерезидент)	
5	Получение наличных	
6	Переводы в пользу государственного бюджета	Без ограничений
7	Погашение электронных денег/перевод на собственные счета	Без ограничений, с зачислением денежных средств на собственный банковский счет резидента Кыргызской Республики, открытый с проведением стандартных процедур НПК.
8	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).
9	Пополнение банковского ограниченного счета	Без ограничений в рамках лимита на максимальный баланс
10	Требования к остатку на балансе	200 000 сом.
11	Статусы при переключении/переходе с Mbank в Mbusiness	Сохраняется текущий статус клиента: Если УИ – УИ Если ПИ – ПИ

Приложение 2
к Публичной оферте на заключение
Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард в
ОАО «Мбанк»

**Заявление (на Согласие/Отзыв)
субъекта на сбор и обработку его персональных данных**

1. Реквизиты субъекта персональных данных		
1.1 ПИН		
1.2 Фамилия		
1.3 Имя		
1.4 Отчество		
1.5 Дата рождения		
1.6 Адрес по паспорту		
1.7 Адрес проживания		
1.8 Серия и номер паспорта		
1.9 Дата выдачи паспорта		
1.10 Орган, выдавший паспорт		
1.11 Номер телефона		
1.12 Адрес электронной почты		
2. Реквизиты доверенного лица (при наличии доверенности)		
2.1 ПИН		
2.2 Фамилия		
2.3 Имя		
2.4 Отчество		
2.5 Дата рождения		
2.6 Адрес по паспорту		
2.7 Адрес проживания		
2.8 Серия и номер паспорта		
2.9 Дата выдачи паспорта		
2.10 Орган, выдавший паспорт		
2.11 На основании (доверенности, закона или иного нормативного правового акта)		
3. Реквизиты обработчика персональных данных		
3.1 ИНН		
3.2 БИК (для коммерческих банков)		
3.2 Наименование		
3.3 Адрес		
3.4 Ф.И.О. сотрудника		
3.5 Должность сотрудника		
4. Информация персонального характера (Выбрать один)		
4.1 Информация из личного страхового счета с указанием фонда оплаты труда	Да	Нет
4.2 Информация из пенсионного дела с указанием размера пенсии	Да	Нет
5. Обработка персональных данных		
5.1 Дата начала согласия (дата подписания)		
5.2 Дата истечения согласия (крайняя дата)		01.01.2030 г.
5.3 Место (населенный пункт, адрес)		
Перечень пунктов для ознакомления и подписи при Согласии		

Вышеуказанные персональные данные предоставляю Банку для обработки в целях предоставления мне государственной услуги «Предоставление информации из личного страхового счета гражданам» и/или «Предоставление информации из пенсионного дела»	[ФИО прописью] [Подпись]
Я, свободно, осознанно, по своей воле даю согласие Социальному фонду Кыргызской Республики на предоставление информации персонального характера Обработчику персональных данных	[ФИО прописью] [Подпись]
Я ознакомлен(а) с тем, что согласие на обработку персональных данных действует на срок, указанный в настоящем Согласии.	[ФИО прописью] [Подпись]
Я ознакомлен(а) с тем, что Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано до истечения срока действия настоящего Согласия на основании заявления, поданный в Социальный фонд Кыргызской Республики в произвольной форме;	[ФИО прописью] [Подпись]
Я ознакомлен(а) с тем, что в случае отзыва или окончания срока действия настоящего согласия на обработку персональных данных обработка моих персональных данных полностью или частично может быть продолжена в соответствии с Законом Кыргызской Республики "Об информации персонального характера".	[ФИО прописью] [Подпись]
<i>Перечень пунктов для ознакомления и подписи при Отзыве</i>	
Я, свободно, осознанно, по своей воле даю согласие Социальному фонду Кыргызской Республики на отзыв согласия на предоставление информации персонального характера обработчику персональных данных	[ФИО прописью] [Подпись]
Я ознакомлен(а) с тем, что обработка моих персональных данных полностью или частично может быть продолжена в соответствии с Законом Кыргызской Республики "Об информации персонального характера".	[ФИО прописью] [Подпись]

Приложение 3
к Публичной оферте на заключение
Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард в
ОАО «Мбанк»

ТИПОВАЯ ФОРМА
согласия субъекта персональных данных 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 и 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, 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 субъектом 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».

Субъект 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

Дата заполнения и подписания заявления-согласия «___» _____ 20__ г.

Кредитное бюро - юридическое лицо, являющиеся коммерческой организацией в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и оказывающее услуги по осуществлению обмена кредитной информацией.

Клиент - физическое или юридическое лицо, связанное с определённым кредитом/ займом/ финансированием (заемщик/ лизингодатель/ залогодатель/ поручитель/ гарант и др.)

Приложение №5
к Публичной оферте на заключение
Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард в
ОАО «Мбанк»

Заявление (на Согласие/Отзыв)
субъекта 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 и адрес организации)

- на обработку моих персональных данных (сбор, запись, хранение, актуализация (обновление, изменение), группировка персональных данных), **сведений, составляющих налоговую тайну;**

- 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:

1) о реквизитах налогоплательщика (наименование или фамилия, имя и отчество налогоплательщика), а также об идентификационном номере налогоплательщика;

2) о сумме налоговой задолженности, признанной налогоплательщиком;

3) обо всех ранее полученных и действующих патентах налогоплательщика

Сбор, обработка персональных данных осуществляется исключительно в целях: *принятия решения о финансировании и оказания иных банковских услуг.*

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 субъектом 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».

Субъект 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

ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ УСЛУГИ MBANK ОАО «Мбанк»

Настоящая Политика конфиденциальности персональных данных (далее - Политика конфиденциальности) действует в отношении всей информации, которую ОАО «Мбанк» может получить о Пользователе во время использования услуги MBANK.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ

- 1.1. В настоящей Политике конфиденциальности используются следующие термины:
- 1.1.2. «Персональные данные» - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).
- 1.1.3. «Обработка персональных данных» - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.
- 1.1.4. «Конфиденциальность персональных данных» - обязательное для соблюдения Поставщиком услуг требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных (Пользователя) или наличия иного законного основания.
- 1.1.5. «Пользователь» - физическое лицо, пользующийся банковскими и платежными услугами через систему удаленного/дистанционного обслуживания.
- 1.1.6. «Поставщик услуг удаленного/дистанционного обслуживания (поставщик услуг)» - банки, небанковские финансово-кредитные организации (далее - НФКО), операторы платежных систем и платежные организации, имеющие лицензию/свидетельство Национального банка на право осуществления отдельных банковских и платежных услуг, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Использование Пользователем услуги MBANK означает согласие с настоящей Политикой конфиденциальности и условиями обработки персональных данных Пользователя.
- 2.2. В случае несогласия с условиями Политики конфиденциальности Пользователь должен прекратить использование услуги MBANK.
- 2.3. Настоящая Политика конфиденциальности применяется только к услуге MBANK. Публичная оферта на заключение Договора банковского обслуживания физического лица в ОАО «Мбанк»

3. ПРЕДМЕТ ПОЛИТИКИ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

- 3.1. Настоящая Политика конфиденциальности устанавливает обязательства ОАО «Мбанк» по неразглашению и обеспечению режима защиты конфиденциальности персональных данных.
- 3.2. Персональные данные, разрешенные к обработке в рамках настоящей Политики конфиденциальности, предоставляются Банку Пользователем:
- 3.2.1. В случае использования Пользователем услуги MBANK.

4. ЦЕЛИ СБОРА ПЕРСОНАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

- 4.1. Персональные данные Пользователя могут быть использованы в целях предоставления доступа Пользователя к услуге MBANK и для получения возможности использования функционала.

5. СПОСОБЫ И СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Обработка персональных данных Пользователя осуществляется без ограничения срока, любым законным способом, в том числе в информационных системах персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

5.2. Персональные данные Пользователя могут быть переданы уполномоченным государственным органам только на основании и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

5.3. Поставщик услуг принимает необходимые организационные и технические меры для защиты персональной информации Пользователя от неправомерного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий третьих лиц.

5.4. Поставщик услуг не несет ответственности, если персональные данные были преднамеренно переданы Пользователем, либо не преднамеренно стала известна третьим лицам по вине Пользователя.

6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

6.1. Пользователь обязан:

6.1.1. Предоставить информацию о персональных данных, необходимую для пользования услугой MBANK.

6.1.2. Обновить, дополнить предоставленную информацию о персональных данных в случае изменения информации, указанной в п. 6.1.1 настоящей Политики конфиденциальности.

6.2. Поставщик услуг обязан:

6.2.1. Использовать полученную информацию исключительно для целей, указанных в п. 4 настоящей Политики конфиденциальности.

6.2.2. Обеспечить хранение конфиденциальной информации в тайне, не разглашать без предварительного письменного разрешения Пользователя, а также не осуществлять обмен, опубликование, либо разглашение иными возможными способами переданных персональных данных Пользователя, за исключением установленных требований законодательства Кыргызской Республики.

6.2.3. Принимать меры предосторожности для защиты конфиденциальности персональных данных Пользователя согласно порядку, обычно используемого для защиты такого рода информации в существующем деловом обороте.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Поставщик услуг несёт ответственность за неправомерное использование персональных данных Пользователя, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 5.2 и 5.4 настоящей Политики конфиденциальности.

7.2. Поставщик услуг несет ответственность за предоставляемые услуги, включая несанкционированные операции, за исключением случаев, когда операции произошли по вине самого пользователя, согласно перечню, порядку и условиям системы удаленного/дистанционного обслуживания.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. До обращения в суд с иском по спорам, возникающим из отношений между Пользователем и Поставщиком услуг, обязательным является предъявление претензии (письменного предложения о добровольном урегулировании спора).

8.2. Получатель претензии в течение 30 календарных дней со дня получения претензии, письменно уведомляет заявителя претензии о результатах рассмотрения претензии.

8.3. При недостижении соглашения спор будет передан на рассмотрение в судебный орган в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

8.4. К настоящей Политике конфиденциальности и отношениям между Пользователем и Поставщиком услуг применяется действующее законодательство Кыргызской Республики.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Новая Политика конфиденциальности вступает в силу с момента ее размещения на Сайте Банка, если иное не предусмотрено новой редакцией Политики конфиденциальности.

9.2. Действующая Политика конфиденциальности размещена на странице по адресу www.mbank.kg

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГОЙ МВАНК (далее – «Правила»)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Система удаленного/дистанционного обслуживания - совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между пользователем и поставщиком услуг для предоставления банковских и платежных услуг удаленным/дистанционным способом с использованием банкоматов, платежных терминалов, интернет-банкинга, электронного кошелька, мобильного банкинга, мобильного приложения и иных способов удаленного/дистанционного обслуживания.

Мобильное приложение поставщика услуг (мобильное приложение) - один из инструментов систем удаленного/дистанционного обслуживания, позволяющий поставщику услуг предоставлять пользователю банковские и платежные услуги удаленным/дистанционным способом. К мобильным приложениям поставщика услуг также относятся мобильные приложения агентов, предусмотренные Положением о регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем, утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2-(ПС).

Пользователь - физическое, юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, пользующийся банковскими и платежными услугами через систему удаленного/дистанционного обслуживания.

Удаленное/дистанционное обслуживание - способ предоставления услуг поставщиком услуг на основании распоряжений, передаваемых пользователем, удаленным/дистанционным способом с использованием систем удаленного/дистанционного обслуживания.

PIN-код (Personal identification number) - персональный идентификационный номер, позволяющий аутентифицировать пользователя для совершения операции.

Личный кабинет - это особый раздел пользователя в системе удаленного/дистанционного обслуживания поставщика услуг, который позволяет получить доступ к данным о состоянии счета/кредитного лимита и движении денежных средств, а также к другим банковским и платежным услугам, в том числе направлять заявки, подтверждения и поручения поставщику услуг.

Аутентификация - процедура установки подлинности пользователя путем проверки и сопоставления характеристик предъявленного идентификатора (PIN-код, идентификатор, пароль и др.).

Логин - кодовое имя Пользователя для входа в личный кабинет. Логином Пользователя является номер мобильного телефона. Пример: «996*****».

Кодовое слово - секретное слово, используемое для идентификации Поставщиком услуг Пользователя при общении с ним звонку посредством мобильного телефона/онлайн-обращению посредством мессенджера мобильного приложения. Кодовое слово устанавливается Пользователем при подключении к Услуге.

Неснижаемый остаток (резерв для комиссии) - часть средств банковского счета, зарезервированная для безакцептного удержания платы за услуги, согласно действующим тарифам.

Пункт выдачи наличных (ПВН) - это специально оборудованное место (отделение Банка/банкомат) для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карточек.

Учетная запись в системе MBANK - запись, содержащая сведения, которые пользователь сообщает о себе при регистрации в системе MBANK.

Счет по умолчанию - это счет Пользователя, выбранный как основной для поступлений денежных средств в услуге MBANK.

MIslamic – мобильный банкинг в услуге MBANK, основанная на принципах и нормах Шариата/Ислама. Мобильный банкинг MIslamic предназначен для пользователей счетов Кард для совершения финансовых операции различного характера.

Идентификатор - любая информация, в том числе код, шифр, номер или адрес, позволяющая связывать цифровые записи, содержащие такую информацию, между собой и с субъектом правоотношений в цифровой среде.

Root-права - административные привилегии в операционной системе, которые предоставляют полный доступ ко всем её функциям и данным. Они могут сделать систему более уязвимой к вирусам и другим угрозам.

2. УСЛОВИЯ ПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГОЙ

2.1. Операции удаленного/дистанционного обслуживания осуществляются Пользователем с мобильного устройства Пользователя посредством мобильного приложения (для использования приложения требуется подключение к сети Интернет за исключением: Абонентов/Клиентов ООО «Скай Мобайл»/ЗАО «Альфа Телеком», находящиеся в зоне действия домашней мобильной сети), 24 часа в сутки (ежедневно без перерывов, за исключением времени проведения профилактических, регламентных и ремонтных работ).

2.2. Подключение к Системе удаленного /дистанционного обслуживания производится:

2.2.1. на основании заявления на подключение к услуге MBANK; договора карточного счета до востребования.

2.2.2. Подключение осуществляется самостоятельно Пользователем при прохождении удаленной идентификации.

2.3. Для входа в Систему удаленного /дистанционного обслуживания используется пароль, Согласно Политике информационной безопасности, предъявляются определенные требования по хранению паролей системы.

2.3.1. Пароль (вход не в аутентификационную зону) должен содержать от 6 до 24 символов, и должен состоять из следующих групп символов:

- Латинские и кириллические строчные и заглавные буквы;
- Цифры (0-9);

2.3.2 PIN-код (для работы в аутентификационной зоне):

- Цифры (4).

2.3.3. **Идентификатор** (для работы в аутентификационной зоне):

- Цифры (4 или 6 цифр);
- Цифры, латинские строчные или заглавные буквы (общее количество символов – 8).

2.4. Пользователь несет полную ответственность за правильность и точность введенных данных при осуществлении банковских операций. Банк не несет ответственности за убытки, вызванные ошибочным вводом данных.

2.5. Технические перерывы в работе услуги MBANK с целью выполнения профилактических и регламентных работ производятся по предварительному уведомлению Пользователя путем публикации соответствующей информации в разделе новостей на сайте: www.mbank.kg и на официальных страницах Банка в социальных сетях.

2.6. Пользователь несет полную ответственность за безопасность своих учетных данных, включая PIN-код, идентификатор, пароль, доступ к мобильному устройству и учетной записи. Банк не несет ответственности за убытки, вызванные несанкционированным доступом в результате халатного отношения к безопасности Пользователем.

2.7. Пользователь обязуется принимать надлежащие меры для обеспечения сохранности данных его учетной записи в мобильном приложении MBANK и несет личную ответственность в случае доступа к его учетной записи третьих лиц, в том числе за действия, совершенные с его использованием. При утрате мобильного телефона и/или утечке/передаче своих данных третьим лицам для входа или использования мобильного приложения MBANK Пользователь обязан незамедлительно изменить пароль, PIN-код и обратиться в Контакт-Центр Банка по короткому номеру 3333 или обратиться в любое отделение Банка с запросом о необходимости блокирования учетной записи.

2.8. В случае, если Пользователю станет известно о любом несанкционированном использовании его пароля, логина или другой конфиденциальной информации, Пользователь обязуется изменить пароль, логин, другие необходимые данные и незамедлительно уведомить о несанкционированном доступе Банк.

2.9. Пользователь обязуется не переходить по сомнительным ссылкам, не участвовать в сомнительных акциях, розыгрышах, способах заработка и т.д. и не предоставлять свои данные третьим лицам. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Пользователю вследствие передачи данных в результате участия в подобных мероприятиях. Пользователь предупрежден, что Банк никогда не запрашивает данные учетной записи через акции, рекламные игры, сторонние сервисы и т.д.

2.10. Пользователь обязуется не подвергать модификациям программное обеспечение и/или мобильный телефон, с использованием которых осуществляется доступ к Услуге, и Пользователь несет ответственность за все операции, проводимые при использовании услуг, в том числе в случае, если на мобильном устройстве был активирован режим для разработчиков, root-права или любое другое приложение/расширение, позволяющее модифицировать операционную систему мобильного телефона.

2.11. Банк оставляет за собой право списывать денежные средства со счета, отменять транзакции и/или временно зарезервировать денежные средства на счетах Пользователя, ограничивая доступ к определенным суммам, производить исправление если будет установлено, что они были получены неправомерно (неправомерность устанавливается на основании выявленных нарушений условий, содержащихся в настоящей Оферте и Правилах пользования услугой MBANK), в том числе в результате ошибок, связанные с техническими сбоями, с несанкционированным доступом, мошеннических действий, незаконных транзакций или нарушений законодательства. Пользователь соглашается с тем, что Банк вправе инициировать такие действия без предварительного согласия Пользователя, если присутствуют доказательства неправомерного получения денежных средств.

2.12. Банк имеет право временно (до выяснения всех обстоятельств) или полностью блокировать счета, банковские карты и доступ к мобильному приложению Пользователя в следующих случаях:

- При подозрении на мошеннические действия;
- Попытки несанкционированного доступа;
- Нарушение Правил пользования услугой MBANK и условий, содержащихся в настоящей Оферте;
- Невыполнение обязательств Пользователем;
- При наличии судебного акта.

3. БЕЗОПАСНОСТЬ

3.1. PIN-код и пароль являются строго конфиденциальной информацией и должны быть известны только Пользователю. Пользователь при использовании мобильного банкинга, мобильного приложения:

- не должен раскрывать посторонним лицам свой PIN-код, идентификатор, пароль к системе удаленного/дистанционного обслуживания, пароль от электронной почты, иные сведения, которые могут способствовать несанкционированному доступу при удаленном/дистанционном обслуживании от имени Пользователя;
- необходимо периодически менять свой PIN-код и пароль используемый для мобильного банкинга, мобильного приложения;
- не должен позволять посторонним лицам использовать свой мобильный телефон, через который осуществляется банковская операция;
- при потере или краже мобильного телефона незамедлительно сообщить поставщику услуг самостоятельно изменить PIN-код и пароль в мобильном приложении и немедленно обратиться в любое отделение Банка либо позвонить в Контакт-центр Банка по тел. 3333, +996 (556) 61 33 33 (круглосуточно) для блокировки услуги;
- не должен отправлять свою личную информацию, содержащую пароль, идентификатор или PIN-код, через электронную почту, социальные сети и другие средства электронного обмена данными;
- необходимо регулярно проверять историю операций и выписки для отслеживания ошибок или несанкционированных операций и незамедлительно информировать поставщика услуг о любых случаях несанкционированных операций;
- должен незамедлительно сообщить поставщику услуг при возникновении любых вопросов относительно безопасности доступа к системам удаленного/дистанционного обслуживания.
- не должен хранить логин, PIN-код и/или Пароль в ПК/ноутбуке/мобильном устройстве, если на нем не задействованы дополнительные инструменты защиты (например, разблокировка по паролю или цифровому ключу).

3.2. При неправильно набранном пароле три раза подряд учетная запись блокируется на 900 секунд. После истечения времени клиент может заново ввести пароль. Если Пользователь не помнит пароль/ PIN-код, то может использовать функцию "Забыли пароль?" - приходит код подтверждения (идентификатор), с помощью которого Пользователь может восстановить пароль.

3.3. Пользователю предоставляется право использования Услуги исключительно с целью личного некоммерческого использования, при этом Пользователь может использовать Услугу исключительно в соответствии с настоящими Правилами. Пользователь обязуется не использовать мобильное приложение в нарушение прав и законных интересов правообладателей, третьих лиц, настоящих Правил и законодательства Кыргызской Республики.

3.4. Поставщик услуг не несет никакой ответственности за ущерб, причиненный Пользователю действиями третьих лиц в случае несоблюдения Пользователем Условий пользования Услугой и настоящих Правил.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ВОЗМОЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ УДАЛЕННОГО/ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. При подключении к системе удаленного/дистанционного обслуживания Пользователю будут доступны:

4.1.1. Денежные переводы: Переводы между своими счетами; Перевод средств по номеру телефона; Перевод средств по реквизитам.

- 4.1.2. Запрос средств у других пользователей Услуги;
- 4.3.3. Оплата услуг (коммунальные платежи, оплата услуг связи и прочие платежи, оплата штрафов органов внутренних дел и др.)¹;
- 4.3.4. Оплата запросов денежных средств от других пользователей Услуги;
- 4.3.5. Оплата товаров и услуг в сети торгово-сервисных предприятий;
- 4.3.6. Оплата по QR-коду;
- 4.3.7. Просмотр выписки по счетам;
- 4.3.8. Просмотр детальной информации по проведенным транзакциям;
- 4.3.9. Просмотр курсов валют по безналичным операциям;
- 4.3.10. Получение квитанции платежа с печатью Банка;
- 4.3.11. Открытие депозита до востребования (открытие карточного счета);
- 4.3.12. Открытие виртуальной карты;
- 4.3.13. Возможность смены PIN-кода от банковской карты
- 4.3.14. Подключение/Отключение SMS-уведомления и интернет-платежей на банковских картах;
- 4.3.15. Отправка заявки SWIFT;
- 4.3.16. Создание шаблонов платежей;
- 4.3.17. Получение справки о счете с остатками и без остатков;
- 4.3.18. Возможность получения реквизита банковского счета;
- 4.3.19. Смена PIN-кода, пароля мобильного приложения.
- 4.4. Пополнение счета Пользователя осуществляется наличными через кассу, кэш-ин (cash-in) терминалы, банкоматы (с функцией кэш-ин и только при наличии платежной карты), либо безналичным путем.
- 4.5. Снятие наличных Пользователем осуществляется в любом отделении Банка через кассу с обязательным предъявлением паспорта, либо посредством платежной карты в банкоматах и ПВН при предъявлении PIN-кода карты. Со списком пунктов выдачи наличных и пополнения счета можно ознакомиться на сайте www.mbank.kg, информационных стендах в отделениях Поставщика услуг, у операторов, либо в Контакт-центре Поставщика по номерам телефонов, указанные на официальном сайте Банка www.mbank.kg.

5. ПЕРЕВОД СРЕДСТВ ПО РЕКВИЗИТАМ

5.1. Платежи по реквизитам, проводимым по счетам внутри Банка, проводятся только в рабочие дни до 17.00. При этом валюта счета списания средств должна совпадать с валютой счета Получателя.

6. ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ

6.1. При выполнении функции «Запрос остатка» счетов Пользователя в системе удаленного/дистанционного обслуживания Банка отображается Общий остаток, Остаток на счете. В СЛУЧАЕ ЕСЛИ У ВАС ПЛАТЕЖНАЯ КАРТА «VISA», «ЭЛКАРТ»: Общий остаток - остаток всех средств, включая неснижаемый остаток. Эти средства за минусом неснижаемого остатка являются доступными для совершения операций в системе «Мобильный банкинг»; Остаток на счете – это только средства неснижаемого остатка.

6.2. При запросе остатка и выписки по счету в системе «MBANK» информация отражается без учета необработанных транзакций согласно правилам платежных систем.

¹ Оплата услуг, не соответствующие принципам и нормам Шариата/Ислама, будут недоступны в мобильном банке MIslamic.

7. ВВЕДЕНИЕ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ

7.1. Ошибочные платежи (платежи с неверно указанными реквизитами или суммами), совершенные Пользователем через услугу MBANK, являются окончательными, отмене и корректировке не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных в документе «Информация по отмене платежей, проведенных через MBANK» (далее по тексту - Документ) опубликованном на официальном сайте Поставщика услуг. В случае, если претензионный платеж подпадает под условия отмены, указанным в Документе, Пользователь может подать заявление в любое отделение Поставщика услуг, либо обратиться в Контакт-центр по актуальным номерам телефонов, указанным на официальном сайте Поставщика услуг www.mbank.kg.

7.2. Заявления Пользователей по претензионным, а именно ошибочные платежи (платежи с неверно указанными реквизитами и суммами), платежам рассматриваются Поставщиком услуг в сроки, установленные в вышеуказанном Документе. Поставщик услуг не гарантирует возврат денежных средств, в случае получения отказа от контрагента, задействованного в процессе платежа.

7.3. Рассмотрение претензий по платежам, связанных с совершением мошеннических действий и/или несанкционированных операций со стороны третьих лиц, осуществляется исключительно на основании письменного заявления Пользователя, поданного лично в любом отделении Банка.

Приложение №8
к Публичной оферте на заключение
Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард в
ОАО «Мбанк»

Схемы конвертации по платежным картам ОАО «Мбанк» по проведенным карточным операциям в МПС

Оплата в Интернет-магазине на сумму 100 000,00 тенге	
Валюта карты доллар США, оплата в тенге	
Случай 1. Когда курс доллара США выше на момент обработки транзакции	Случай 2. Когда курс доллара США ниже на момент обработки транзакции
1 доллар США = 469,69 тенге по курсу МПС	1 доллар США = 469,69 тенге по курсу МПС
100 000,00 тенге / 469,69 тенге = 212,90 долларов США на дату проведения операции	100 000,00 тенге / 469,69 тенге = 212,90 долларов США на дату проведения операции
1 доллар США = 470,00 тенге по курсу коммерческого банка	1 доллар США = 468,00 тенге по курсу коммерческого банка
100 000 тенге / 470,00 тенге = 212,76 долларов США на дату обработки финансовой транзакции	100 000 тенге / 468,00 тенге = 213,67 долларов США на дату обработки финансовой транзакции
Итого: 212,90 долларов США - 212,76 долларов США = 0,14 долларов США (плюсовая курсовая разница)	Итого: 212,90 долларов США - 213,67 долларов США = - 0,77 долларов США (минусовая курсовая разница)

Валюта карты сом, оплата в долларах США	
Случай 1. Когда курс доллара США выше на момент обработки транзакции	Случай 2. Когда курс доллара США ниже на момент обработки транзакции
1 доллар США = 83,00 сом по курсу МПС	1 доллар США = 83,00 сом по курсу МПС
212,90 долларов США * 83,00 сом = 17 670,70 сом на дату проведения операции	212,90 долларов США * 83,00 сом = 17 670,70 сом на дату проведения операции
1 доллар США = 84,00 сом по курсу коммерческого банка	1 доллар США = 82,00 сом по курсу коммерческого банка
212,90 долларов США * 84,00 сом = 17 883,60 сом на дату обработки финансовой транзакции	212,90 долларов США * 82,00 сом = 17 457,80 сом на дату обработки финансовой транзакции
Итого: 17 670,70 сом - 17 883,60 сом = - 212,90 сом (минусовая курсовая разница)	Итого: 17 670,70 сом - 17 457,80 сом = 212,90 сом (плюсовая курсовая разница)

Денежный перевод (P2P перевод)	
Перевод с России на карту нашего банка в сумме 100 000,00 рублей (валюта карты-получателя сом)	
1 доллар США = 82,50 рублей по курсу МПС на дату проведения операции	
1 доллар США = 83,00 сом по курсу МПС на дату проведения операции	
100 000,00 рублей / 82,50 рублей = 1 212,12 долларов США	
1 212,12 долларов США * 83,00 сом = 100 605,96 сом	

Случай 1. Когда курс сома и рубля выше на момент обработки транзакции	Случай 1. Когда курс сома и рубля ниже на момент обработки транзакции
1 доллар США = 83,00 рублей по курсу коммерческого банка	1 доллар США = 82,00 рублей по курсу коммерческого банка
1 доллар США = 83,50 сом по курсу коммерческого банка	1 доллар США = 82,50 сом по курсу коммерческого банка
100 000,00 рублей / 83,00 рублей = 1 204,81 долларов США	100 000,00 рублей / 82,00 рублей = 1 219,51 долларов США
1 204,81 долларов США * 83,50 сом = 100 601,63 сом	1 219,51 долларов США * 82,50 сом = 100 609,57 сом
Итого: 100 605,96 сом - 100 601,63 сом = 4,33 сом (плюсовая курсовая разница)	Итого: 100 605,96 - 100 609,57 сом = 3,61 (минусовая курсовая разница)

Приложение 9
к Публичной оферте на заключение
Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард в
ОАО «Мбанк»

СОГЛАСИЕ
субъекта персональных данных на сбор и обработку
его персональных данных

Населенный пункт, дата

Я, _____ (фамилия, имя, отчество)
проживающий по адресу: _____. Документ,
удостоверяющий личность: _____ (вид документа) серия
_____ № _____ выдан: _____ (дата выдачи) (кем выдан)
(для доверенных лиц) действующий от имени _____
(фамилия, имя, отчество) проживающего по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____
№ _____ (вид документа) выдан: _____ (дата
выдачи) (кем выдан) на основании _____
(доверенности, закона, иного правового акта) свободно, осознанно, по своей воле даю полное
и безоговорочное согласие ОАО «Мбанк»:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от
способов, ОАО «Мбанк» 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 ОАО «Мбанк» третьим лицам в
соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера»
и международными договорами;

- трансграничную передачу персональных данных (передача ОАО «Мбанк»
персональных данных держателям, находящимся под юрисдикцией других государств);

- на хранение переписки полученной через электронные каналы связи (в том числе, но
не ограничиваясь - мессенджеры и социальные сети WhatsApp, Telegram, Instagram, Facebook)
в целях защиты интересов клиента и соблюдения минимальных требований к порядку
предоставления банковских услуг и рассмотрения обращений потребителей, а также иных
нормативных правовых актов;

- на обработку персональных данных, вводимых Клиентом при заказе услуг в Сервисе
MTravel, в целях возможности оказания Клиенту таковых услуг в соответствии с Правилами
пользования Сервисом, размещенных на <https://travel.mbank.kg/profile>.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные
данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина
изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе
предыдущее гражданство, иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год
окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об
образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об
образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными
языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного
телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа,
удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи;

идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления ОАО «Мбанк» банковского обслуживания в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности».

Настоящим даю подтверждение, что уведомлен о передаче моих персональных данных ЗАО ПЦ «КартСтандарт», банкам-нерезидентам РФ, ТОО «ЭДНА КАЗАХСТАН», «ОсОО «МИнвест», ОсОО «МТрэвел», ОсОО «Яндекс Деливери КейДжи» в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии со статьей 24 Закона Кыргызской Республики «Об информации персонального характера» и пунктом 12 Порядка получения согласия субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных данных, порядок и формы уведомления субъектов персональных данных о передаче их персональных данных третьей стороне, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 21 ноября 2017 года № 759, при передаче ОАО «Мбанк» моих персональных данных указанным выше организациям в рамках банковского обслуживания.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« ___ » _____ 20__ г.

подпись

ФИО

Приложение №10
к Публичной оферте на заключение
Договора банковского обслуживания физического лица
по счету Кард в ОАО «Мбанк»

**Порядок идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме в ОАО
«Мбанк»**

1. Порядок прохождения идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме

1.1. Ввод номера телефона

Клиент вводит номер мобильного телефона в банковском приложении.

1.2. Ознакомление и согласие с условиями Публичной оферты

После ввода номера телефона Клиент обязан ознакомиться с Публичной офертой на заключение Договора банковского обслуживания физического лица / с ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЕ на заключение Договора банковского обслуживания физического лица по счету Кард в ОАО «Мбанк» и согласится с её условиями.

Без согласия с условиями Публичной оферты дальнейшее прохождение регистрации, идентификации и верификации невозможно.

1.3. Загрузка и проверка документа

После получения согласия Клиента Система Банка:

- валидирует корректность введённого номера телефона;
- до проведения сеанса видеосвязи банк должен провести регистрацию клиента в собственных информационных системах посредством электронных каналов взаимодействия (веб-сайта, мобильного приложения, специализированного программного обеспечения, мессенджеров и т.д.) с указанием номера телефона клиента, идентификационного налогового номера клиента индивидуального предпринимателя и данных для заполнения анкеты клиента;
- банк также осуществляет проверку номера мобильного телефона (зарегистрированного на территории Кыргызской Республики), указанного клиентом, путем направления информации по каналу связи, независимому от того, что используется для регистрации (путем отправки кодов, паролей в SMS-сообщении на указанный клиентом номер мобильного телефона или иным способом);
- банк проводит проверку клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- для проведения идентификации по видеосвязи и верификации клиента банк запрашивает данные о клиенте из соответствующих государственных регистрационных систем;

1.4. Способ регистрации

Клиенту в мобильном приложении предлагается 2 способа регистрации:

• С помощью паспорта

Клиент фотографирует лицевую и обратную стороны ID-паспорта.

После загрузки документов Система Банка в автоматическом режиме распознаёт и заполняет паспортные данные Клиента.

Клиент обязан проверить корректность автоматически заполненных паспортных данных и подтвердить их достоверность.

• С помощью «Түндүк»

Клиент входит в приложение «Түндүк» в раздел «Цифровые документы»

Выбирает пункт «Идентификационная карта»

Тянет за иконку QR вверх для просмотра данных
Вводит Персональный номер и Временный пароль в приложении MBANK

1.5. Удаленная идентификация и верификация с использованием видеосвязи (FaceID)

В ходе видеосвязи:

- клиент проходит идентификацию посредством сервиса видеосвязи (FaceID);
- клиент выполняет действия согласно алгоритму заложенному в программном обеспечении (поворот головы, моргание и иные действия) для подтверждения факта физического присутствия;
- осуществляется биометрическое сравнение изображения лица Клиента с фотографией, содержащейся в ID-паспорте;

При успешном совпадении и подтверждении всех требуемых данных Система Банка завершает процедуру идентификации и верификации и формирует соответствующий результат.

1.6. Завершение процедуры

При успешном прохождении идентификации Клиенту предоставляются банковские услуги в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

2. Требование к идентификации клиентов в удаленном режиме.

Перед началом прохождения идентификации и верификации Клиенту необходимо убедиться, что:

- имеется действующий ID-паспорт;
- в ходе сеанса связи должны быть четко видны лицо и плечи клиента. Лицо клиента должно быть полностью открыто, не допускается ношение солнцезащитных очков или иных аксессуаров, закрывающих лицо, а также попадание тени на лицо клиента;
- в ходе проведения сеанса видеосвязи клиент должен находиться в достаточно освещенном помещении;
- не допускается участие в процессе идентификации третьих лиц, за исключением случаев, когда клиенту требуется содействие третьего лица в силу ограниченных возможностей здоровья.

3. Признание идентификации неуспешной

Идентификация Клиента при дистанционном банковском обслуживании признаётся неуспешной в следующих случаях:

- информация, предоставленная клиентом, не может быть проверена или результаты проверки отрицательны;
- если качество фото, видео и аудио не соответствует требованиям и правилам внутреннего контроля банка;
- непредставление необходимых документов;
- несоблюдение требований и указаний банка, установленных во внутренних нормативных документах;
- если клиент в ходе проведения идентификации посредством видеосвязи использует помощь третьего лица, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем Порядке.
- в случае наличия признаков, что идентификация инициирована в целях финансирования преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов

В случае признания идентификации неуспешной Клиенту отображается соответствующее уведомление, а процесс регистрации и дальнейшего прохождения идентификации и верификации прекращается.