

**БЕКИТИЛГЕН**

«КСБ КБ» ЖАК Башкармалыгынын чечими менен  
2023-жылдын 16 февралынын №8 протоколу

**КООМДУК СУНУШ**

«КСБ Коммерциалык Банк» жабык акционердик коому  
(Банктык эсеп Келишимин түзүү үчүн)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ ж.

\_\_\_\_\_ ш.

**1. Жалпы шарттар**

1.1. Бул документ Кыргыз Республикасынын Граждандык кодексинин 398-беренесине ылайык, банктын www.kbsc.kg расмий сайтында жарыяланган төмөндөгү шарттарда банктык эсеп келишимин түзүүгө кызыкдар жеке жактарга багытталган «КСБ Коммерциалык Банк» жабык акционердик коомунун (мындан ары - Банк) расмий сунушу (ачык сунуш) болуп саналат.

1.2. «КСБ Коммерциалык Банк» жабык акционердик коомунун банктык эсеп келишими (мындан ары - Макулдашуу) өзгөчө тартипте түзүлөт: тараптардын акцепт аркылуу бул сунушка кол койбой жүзөгө ашырылат. Бул сунуш Кыргыз Республикасынын Граждандык кодексинин 402- беренесине ылайык чыныгы юридикалык күчкө ээ жана тараптар кол койгон Келишимге барабар. Бул сунушта Келишимдин тексти жазылган.

1.3. Бул сунуш Макулдашуунун бардык маанилүү шарттарын камтыйт. Сунуштун акцепти - төмөндө көрсөтүлгөн шарттарды толук жана шартсыз кабыл алуу, жеке жактын кардарынын эсебин ачуу жөнүндө арыздын тиешелүү пунктуна кол коюу болуп саналат. Эгерде кардар сунуштун кандайдыр бир пунктуна макул болбосо, Банк менен жазуу жүзүндө келишим түзүү сунушталат.

**2. Келишимдин предмети**

2.1. Келишимдин предмети Тараптардын ортосунда Кардарды тейлөөдө улуттук жана чет өлкөлүк валютада эсептешүү-кассалык мамилелерди түзүү болуп саналат. Банк Кардардын арызында көрсөтүлгөн валюталарда банктык эсептерди ачат жана аларды Кыргыз Республикасынын валютасында жана Кардардын пайдасы үчүн чет өлкөлүк валютада чегерүүгө, Кардардын акча каражаттарын которуу же берүү боюнча жарандык мыйзамдарга, учурдагы банктык эрежелерге жана ушул Келишимге ылайык көрсөтмөлөрүн аткарууга милдеттенет.

2.2. Эсептер боюнча операциялар Банк тарабынан ушул Келишимдин 4-бөлүмүнө ылайык комиссиялык төлөм менен жүзөгө ашырылат.

2.3. Бул Келишим Кардардын идентификациясын/верификациясын жүзөгө ашыруучу \_\_\_\_\_ бирдиктүү кардар номери астында ачылган, сом жана чет өлкөлүк валюталардагы Кардардын талап кылынган банк эсептери (мындан ары - эсептер/эсептер) боюнча жүргүзүлүүчү операцияларга карата колдонулат.

2.3.1. Кредиттерди, овердрафттарды берүү, мөөнөттүү салымдарды жайгаштыруу жана Банктын башка кызматтарына байланыштуу Тараптардын ич ара мамилелерине тиешелүү айрым келишимдер, Тараптар түзгөн же кабыл алган башка документтердин эрежелери жана ченемдери Кыргыз Республикасынын учурдагы иштеп жаткан мыйзамдары аркылуу жөнгө салынат.

КООМДУК СУНУШ

«КСБ Коммерциалык Банк» Жабык акционердик коому  
(Башкы банктык эсеп Келишимин түзүү үчүн)

2.4. Мындан ары "талап боюнча эсеп" - Кардардын жеке талабы боюнча ачылган эсебин, ошондой эле бардык талап кылуу эсептерин билдирет.

### **3. Эсептерди ачуу**

3.1. Банк, эсептерди ачуу үчүн зарыл болгон бардык документтерди Кардар берген шартта, арызда көрсөтүлгөн валюталарда Кардарга эсепти (эсептерди) ачууга милдеттенет. Эгерде Кардар эсеп ачуу боюнча талаптарды аткаруу үчүн зарыл болгон тиешелүү документтерди бербесе, Кардар менен бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана верификациялоо, кардарды тийиштүү текшерүүнүн башка чараларын жүргүзүү, ошондой эле жалган документтер берилген учурда, Банк Кардарга эсеп ачуудан же Кардардын эсеби боюнча операцияларды жүргүзүүдөн баш тартууга милдеттүү.

3.2. Ушул Келишимди колдонуу мөөнөтүнүн ичинде Кардардын талабы боюнча жаңы эсептер ачылган учурда, анын жоболору алар ачылган учурдан тартып жаңы ачылган эсептерге да колдонулат.

3.3. Эсептин (эсептердин) номери ачылганда Кардарга жазуу жүзүндө маалымат билдирилет. Банк зарыл болгон учурда Кардардын эсебине (эсептерине) ыйгарылган номерди өзгөртүүгө укуктуу. Банк бул тууралуу Кардарга өзгөртүүнүн датасына чейин 30 (отуз) календардык күн мурда билдирүүгө милдеттүү.

3.4. Кардар Банкка кайрылган мезгилинде Кардарды идентификациялоо үчүн колдонулган " \_\_\_\_\_ " код сөзүн аныктайт. Эсеп ачууга арызда коддук сөздү көрсөтүү менен Кардар Банкка эсептеги акча каражаттарынын кыймылы, эсептеги акча каражаттарынын калдыгы жөнүндө маалыматты жана башка маалыматтарды коддук сөздү айткан адамдарга телефон аркылуу берүүгө ыйгарым укук берет. Банк Кардар тарабынан үчүнчү жактарга коддук сөздү айткандыгы үчүн жоопкерчилик тартпайт.

### **4. Эсеп боюнча операциялар**

4.1. Банк эсеп боюнча операцияларды Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын чегинде, банктык эрежелер жана эл аралык банктык тажрыйбада колдонулган иш жүргүзүү аркылуу жүзөгө ашырат.

4.2. Кардардын эсеби боюнча операцияларды жүргүзүүдө Банк тандоосуна жараша башка банктарды же/ же болбосо финансылык-насыялык уюмдарды ишке тарта алат.

4.3. Кардардын пайдасына чечилген чет өлкө валютасындагы акча каражаттарын чегерүү Банк тарабынан банк-корреспондентке Банктын эсеби боюнча көчүрмөнү алган күндөн, банктык күндөн, кечиктирбестен жүргүзүлөт.

4.4. Кардардын эсебине акча каражаттарын чегерүү үчүн негиз болгон документтер толук эмес, бурмаланган, так эмес же карама-каршы келген маалыматтарды камтыган же андай документтер жок болгон учурларда, Банк Кардардын эсебине түшчү сумманы чегерүүнү Кардардан толук маалымат алганга чейин кийинкиге калтырууга укуктуу. Мындай учурларда Банктын иликтөө жүргүзүү тартиби Банк тарабынан белгиленген эрежелер менен аныкталат. Эгерде документте Кардардын толук идентификациясы/верификациясы үчүн зарыл болгон маалыматтар жок болсо, же маалымат туура эмес болсо, Банк жөнөтүүчүгө сумманы кайтарып берүүгө укуктуу.

4.5. Банк Кардардын эсеби боюнча жүргүзүлгөн операцияга тиешелүү документтерди (анын ичинде келишимдердин түп нускаларын, эсеп-фактураларды ж.б.) кардардан кошумча суроого укуктуу. Эгерде Кардар Банкка операциянын мыйзамдуулугун жана экономикалык максатка ылайыктуулугун тастыктаган документтерди берүүдөн баш тартса, Банк операцияны жүргүзүүдөн баш тартат.

4.6. Кардардын эсептери боюнча бардык кассалык жана эсептешүү операциялары анын жазуу жүзүндөгү буйругунун негизинде бардык зарыл реквизиттерди милдеттүү түрдө көрсөтүү менен белгиленген формадагы төлөм документтери боюнча жүргүзүлөт. Кардардын иш жүргүзүүсү Банкка электрондук байланыш аркылуу “Интернет/Мобилдик-Банкинг”<sup>1</sup> тутуму же башка ыкмалар аркылуу ушул Келишимде же келишимдерде каралган тиешелүү шарттарда жана тартипте берилиши мүмкүн. Кардардын буйругусуз эсептердеги акча каражаттарын эсептен чыгаруу ушул Келишимде каралган учурларда жүргүзүлөт, ошондой эле мындай эсептен чыгаруу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган.

4.7. Эгерде анда бир же бир нече реквизиттери так жазылбаса, же болбосо туура эмес реквизит көрсөтүлсө, же болбосо эсепте банктык кызмат көрсөтүүлөр үчүн комиссияны төлөө үчүн акча каражаттары жетишсиз болсо, ошондой эле эсепке ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдар тарабынан арест коюлса, Банк Кардардын тапшырмасын аткаруудан баш тартууга укуктуу. Эгерде которуу жөнүндө арыз (төлөм документи) аткарууга кабыл алынган болсо жана аны аткаруунун жүрүшүндө аны аткаруудан баш тартуу үчүн негиз болгон жогоруда көрсөтүлгөн факты/фактылар белгиленсе, которуу жөнүндө арыз (төлөм документи) документти кабыл алган күндөн кийинки банктык күндөн кечиктирбестен кайтарып берүүнүн себеби жөнүндө белгилөө менен кайра кайтарылат..

4.8. Акча каражаттарын алуу операциялары эсептеги акча каражаттарынын калдыгынын чегинде жүргүзүлөт.

4.9. Банк Кыргыз Республикасынын валютасында жана чет өлкө валютасында төлөмдөрдү жүргүзүү боюнча Кардардын көрсөтмөлөрүн Банк тарабынан белгиленген иш убактысында кабыл алат. Кардардын эсебинен чет өлкө валютасындагы акча каражаттарын чыгаруу жана которуу Кардардын акча каражаттарын которуу жөнүндө арызы келип түшкөн күнү жүргүзүлөт. Эгерде Кардар которууга арыз берилген күнү бул төлөмдү аткарууга арыз бербесе, чет өлкө валютасындагы акча каражаттарын которуу, Кардардын арызы Банкка келип түшкөн күндөн кийинки банктык күнү Банк тарабынан жүргүзүлөт. Эгерде Банк акча каражатын алуучу банкка акча каражаттарын которуу боюнча бардык зарыл жана мүмкүн болгон аракеттерди жасаса, анда Банк акча каражаттарын которуу боюнча милдеттенмени аткарды деп эсептелет.

4.10. Эгерде Банк төлөм документин кабыл алган учурдан тартып акча каражаттарын которууга чейин, Келишимдин 3.9-пунктта каралган төлөм документин кабыл алуудан баш тартуу үчүн негиз жаралса, Банк Кардардын эсебине эсептен чыгарылган акча каражаттарын чегерет жана кайтарып берүүнүн себептерин көрсөтүү менен Кардарга төлөм документин кайтарып берет.

4.11. Банк, эгерде алуучунун реквизиттерин (анын ичинде алуучу банктын банктык реквизиттерин) туура эмес көрсөтүүдөн улам келип чыккан: каражаттардын кечиктирилиши же жоголушу менен байланышкан кечиктирүүлөр, жоготуулар же башка кесепеттер үчүн жоопкерчилик тартпайт.

4.12. Бардык эсептешүү документтерин төлөө үчүн Кардардын эсебинде Кыргыз Республикасынын валютасында акча каражаттары жетишсиз болгон учурда, Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте төлөмдөрдү жүргүзөт.

4.13. Кардардын буйругусуз жана макулдугусуз анын эсебинен акча суммалары Кыргыз Республикасынын Салык кодексинде белгиленген тартипте, салык органдары тарабынан берилген аткаруу документтеринин, салык төлөө талабынын негизинде ыйгарым укуктуу органдын талабы боюнча, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында мындай укук берилген мамлекеттик органдар жана башка адамдар, ошондой эле Кардардын эсебине туура эмес чегерилген суммалар, Банктын тарифтери боюнча көрсөтүлгөн банктык кызмат көрсөтүүлөр үчүн банктык комиссиялар, Кардар менен ишкердик мамилелердин жүрүшүндө Банктын

Бул шарт Кардардын “Интернет-Банкинг” кызматын кошконунан баштап күчүнө кирет <sup>1</sup>

чыгымдарынын ордун толтуруу үчүн акча суммалары, кредитти төлөөгө белгиленген пайыздар жана айыптар, Кардардын Банк алдындагы милдеттенмелери, ошондой эле Кардардын Банктын алдындагы милдеттенмелери боюнча, анын ичинде банктык кызмат көрсөтүүлөр менен байланышпаган, бирок Банк менен Кардардын ортосундагы башка укуктук мамилелерден келип чыккан акча каражаттарынын башка суммалары эсептен чыгарылат.

4.14. Банк Кардардын эсептериндеги банктык сырды сактоого кепилдик берет. Кардардын операциялары жана эсептери жөнүндө маалыматтарды үчүнчү жактарга берүү, ошондой эле эсеп боюнча операцияларды токтото туруу (ушул Келишимде каралгандан тышкары) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган тартипте гана жүзөгө ашырылат.

## **5. Эсеп жүргүзүү боюнча комиссиялар**

5.1. Ар бир операция боюнча Банктын комиссияларынын өлчөмү Банктын Активдерди жана пассивдерди башкаруу боюнча комитети (АКБ) тарабынан бекитилген Тарифтерге ылайык белгиленет.

5.2. Кардардан төлөм иш жүзүндө качан алынганына карабастан, операциялар жасалган күнүндөгү тарифтер боюнча төлөнөт.

5.3. Кардар Банкка өзүнүн эсебинен комиссиялык төлөмдөрдүн суммаларын акцептсиз, көрсөтүлгөн кызматтар үчүн төлөмдүн эсебине артыкчылыктуу тартипте эсептен чыгарууну тапшырат. Банк Кардардын каалаган эсептериндеги акча каражаттарын пайдалануу боюнча операциялары үчүн, аларды конвертациялоо учурунда Банк тарабынан белгиленген тиешелүү валютаны сатып алуу курсу боюнча төлөөгө укуктуу. Белгилүү бир бүтүмдөрдү жүзөгө ашырууда тараптар төлөөнүн башка ыкмасын макулдашат.

5.4. Банк ар кандай банктык операциялардын жана бүтүмдөрдүн тарифтерин, лимиттерин жана шарттарын Банктын Операциялык залындагы маалымат стенддеринде жана Банктын веб-сайтында ([www.ksbc.kg](http://www.ksbc.kg)) жайгаштыруу жолу менен Кардарга милдеттүү түрдө маалымдоо менен өзгөртүүлөр Кардардын укуктарын жана мыйзамдуу кызыкчылыктарын төмөндөтпөсө жана/же бузбаса алар күчүнө киргенге чейин кеминде 10 (он) жумушчу күн калганда бир тараптуу өзгөртүүгө укуктуу.

5.5. Эгерде тараптардын ортосундагы өзүнчө келишимде башкача каралбаса, Банк Кардардын эсептериндеги акча каражаттары боюнча пайыздарды Банктын колдонуудагы тарифтерине ылайык эсептейт.

5.6. Банк Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган учурларда салык агенти катары кардардын салыктык милдеттенмелерин аткаруу үчүн каражаттарды кармап калууга (эсептен чыгарууга) укуктуу.

## **6. Билдирүү жана жазышуу**

6.1. Эсептер боюнча операцияларды жүргүзүүдө келип чыккан маселелер боюнча бардык тараптар ушул Келишимдин реквизиттеринде көрсөтүлгөн бири- биринин почта даректери боюнча жазышуу иштерин жүргүзүшөт. Почталык дарекке тиешелүү өзгөрүүлөр жөнүндө Кардар дароо Банкка кат жүзүндө билдирүүгө милдеттүү. Эгерде Кардар тарабынан башка дарек көрсөтүлбөсө, ушул Келишимдин реквизиттеринде көрсөтүлгөн дареги почта дареги болуп эсептелет. Банкка белгилүү болгон акыркы дарек боюнча Кардарга жөнөтүлгөн бардык маалымат почта жөнөтмөлөрү үчүн талап кылынган убакыт өткөндөн кийин Кардар тарабынан алынды деп эсептелет.

6.2. Кардар дароо арызды алган күндөн тартып 10 (он) календардык күндөн кечиктирбестен, эсептин кредити боюнча жана дебет боюнча бардык жаңылыш операцияларды жарыялоого

милдеттүү, антпесе ал жагымсыз жагдайларга: негизсиз алынган каражаттар үчүн айыптарды төлөөгө, акча каражаттарын жүгүртүүдөн алып коюуга ж.б.алып келүү тобокелдигин тартат.

6.3. Кардар Банкка 3 (үч) банктык күндүн ичинде берилген бардык өзгөрүүлөр (почталык жана банктык реквизиттер, паспорттук маалыматтар, каттоо дареги/иш жүзүндө жашаган жери, мөөр же чек китепчеси жоголгон ж.б.) жөнүндө Банкка билдирүүгө милдеттүү. Банк эсептерди ачууга жана мындай өзгөртүүлөр киргизилгендиги тууралуу документтердин тиешелүү түрдө күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн берүүгө, ошондой эле тараптардын Келишим боюнча өз милдеттенмелерин аткаруусу үчүн маанилүү болгон башка жагдайлар жөнүндө билдирүүгө милдеттүү.

6.4. Кардар террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзамдардын талаптарын сактоого, ошондой эле Банктын талабы боюнча жүргүзүлгөн операциялар боюнча ырастоочу документтерди берүүгө милдеттенет.

## **7. Талаш-тартыштарды жоюунун тартиби**

7.1. Макулдашуунун шарттарын аткарууда келип чыгышы мүмкүн болгон талаш-тартыштарды жана пикир келишпестиктерди тараптар сүйлөшүү жолу менен чечүүгө аракет кылышат.

7.2. Эгерде өз ара алгылыктуу чечимге келишпесе, тараптар талашып жаткан маселени Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартип боюнча Кыргыз Республикасынын сотуна чечүү үчүн жөнөтө алышат.

## **8. Тараптардын милдеттери**

8.1. Ушул Келишим боюнча милдеттенмелерди аткарбагандыгы же талаптагыдай аткарбагандыгы үчүн Тараптар ушул Келишимде белгиленген тартипте жоопкерчилик алышат, ал эми Келишимде каралбаган учурларда - Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте жоопкерчилик тартышат.

8.2. Макулдашуунун бир Тарабы, экинчи Тараптын Келишим боюнча милдеттенмелерин аткарбагандыгынын же талаптагыдай аткарбагандыгынын натыйжасында мүлктүк кызыкчылыктарына же ишкердик беделине доо кетсе, ушул келишимден ылайык укугу бузулган Тарап өзүнүн укуктарын жана кызыкчылыктарын калыбына келтирүүгө (чыныгы зыян) кетирген чыгымдарды билдирет.

8.3. Банктын кызмат көрсөтүүлөрү үчүн төлөм кечиктирилген учурда, Кардардын учурдагы акча каражаттарынын жоктугунан же жетишсиздигинен улам төлөмдү өндүрүү мүмкүн болбосо, Кардар Банкка мөөнөтү өтүп кеткен суммадан күнүнө 0,1% эсебинде өлчөмүндө айып төлөйт.

8.4. Тараптар алдын ала көрө албаган же акылга сыярлык иш-аракеттер менен алдын ала албаган форс мажордук жагдайлардын (форс-мажор) натыйжасында келип чыккан милдеттенмелерди жарым-жартылай же толук аткарбагандыгы үчүн жоопкерчиликтен бошотулат. Форс-мажордук жагдайларга төмөнкүлөр кирет, бирок алар менен чектелбейт: төлөм системасындагы өзгөчө кырдаалдар, табигый кырсыктар, өрт, сел, жер титирөө, башка табигый же техногендик кырсыктар, эпидемиялар, согуштук аракеттер, мамлекеттик төңкөрүштөр, өзгөчө кырдаал, революциялар, баш аламандыктар, террористтик актылар, жарандык толкундоолор, Өкмөттүн, мамлекеттик органдардын, Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын аракеттери, ушул келишим түзүлгөн күндөн кийин күчүнө кирген ченемдик укуктук актылар Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы жана/же Кыргыз Республикасынын мамлекеттик органдары тарабынан тиешелүү Тараптын ушул Келишим боюнча өз милдеттенмелерин аткарууга мүмкүн болбой калышына алып келген чечимдин



кабыл алынышы, ошондой эле Тараптардын акылга сыярлык көзөмөлүнө ала албаган башка жагдайлар болушу мүмкүн. Ал эми форс-мажордук жагдайдын башталышы иш жүзүндөгү макулдашуу күчүнө киргенден кийин болсо, Тараптардын көзөмөлүнөн чыгып кетүүсү толук мүмкүн. Ошол эле учурда, Тараптар бири-бирине болгон бардык карыздарды, эгерде алар ушул Макулдашуунун шарттарына ылайык чегерүүгө тийиш болсо, эсептелген пайыздарды эсепке алуу менен төлөө милдетинен бошотулбайт.

8.5. 7.4-пунктунда көрсөтүлгөн жагдайлар келип чыккан учурда, ушул Макулдашууга ылайык, форс-мажордук жагдайларга шилтеме жасаган ар бир Тарап мындай жагдайлар пайда болгон күндөн тартып 10 (он) күндөн кечиктирбестен, экинчи Тарапка жазуу жүзүндө билдирүүгө милдеттүү. Форс-мажордук жагдайларга шилтеме жасаган тарап аларды ырастоо үчүн компетенттүү мамлекеттик органдын документин берүүгө милдеттүү.

## **9. Тараптардын кызыкчылыктарын коргоо**

9.1. Ушул Макулдашуунун шарттарында өз чечимин таппаган, бирок макулдашууда тараптардын мамилелеринен тике же кыйыр түрдө келип чыккан, Тараптардын мүлктүк кызыкчылыктарын жана ишкердик беделин козгогон бардык маселелер боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын ченемдери жана жоболорун колдоно алышат.

9.2. Эгерде кандайдыр бир себептерден улам бул Келишим толук же жарым-жартылай күчүн жоготсо же жараксыз болуп калса, же Келишимде тиешелүү шарттар жок болсо, тиешелүү операцияларга Банктын ички эрежелеринин жоболору (колдонуудагы жана келечекте кабыл алынуучу) колдонулат. Ички эрежелердин тиешелүү жоболору жок болгон учурда банктык операцияларды жөнгө салуучу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын, ошондой эле эл аралык коомчулук тарабынан кабыл алынган банктык тажрыйбанын жана ишкердиктин салттуу жоболору колдонулат.

## **10. Келишимдин жарактуулук мөөнөтү жана жокко чыгаруу тартиби**

10.1. Бул Келишим белгисиз мөөнөткө түзүлөт, кол коюлган учурдан тартып күчүнө кирет да, ал жокко чыгарууга жана учурдагы эсеп жабылганга чейин күчүндө болот.

10.2. Келишим Тараптардын макулдашуусу боюнча токтотулушу мүмкүн.

10.3. Кардар каалаган убакта Келишимди бузууга бир же бир нече эсепти жабууга укуктуу. Кардар тарабынан бир же бир нече эсептер жабылып, бирок бир эсеп ачык бойдон калса, бул Келишимдин бузулушуна алып келбейт.

10.4. Банк төмөнкү учурларда эсеп(эсептер) жабылганга чейин бир ай мурун Кардарга жазуу жүзүндө билдирүү менен Кардардын эсебин бир тараптуу жабууга укуктуу:

- 1 (бир) жылдын ичинде Кардардын эсебинде акча каражаттары жана операциялар жок болгон учурда;
- Кардар тарабынан ушул Келишимдин шарттарын олуттуу жана/же бир нече жолу бузган учурда.

10.5. Банк төмөнкү учурларда Кардардын эсебин бир тараптуу жабууга укуктуу:

- Кардар тарабынан Кардардын идентификациялоо/верификациялоо талаптарын аткаруу үчүн жана бенефициардык менчик ээсин тастыктаган документтерди көрсөтпөсө, ошондой эле текшерүү же эсеп(тер) боюнча операцияларды жүргүзүү боюнча жүргүзүлүүчү иш-чараларды бербесе;
- Кардар эсеп боюнча операцияларды жүргүзүү үчүн зарыл болгон, жүргүзүлүп жаткан операциянын экономикалык максатка ылайыктуулугун жана кардардын иш

жүзүндөгү экономикалык ишмердүүлүгүнүн негиздүүлүгүн тастыктаган тиешелүү документтерди бербесе;

- Кардар жалган (жасалма, жасалма ж.б. документтер) же жараксыз документтерди көрсөтсө. Эсепти жабууда Банк Кардардын эсепти ачуу жана башкаруу процессинде берген документтерин кайтарып бербейт.

10.6. Банк тарабынан Келишим бир тараптуу тартипте жана ушул Келишимде же Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда бузулушу мүмкүн.

10.7. Келишим бузулган учурда, акча каражаттарынын калдыгы Кардарга накталай түрдө берилет же Кардардын жазуу жүзүндөгү көрсөтмөсү боюнча банк жабылган күндөн тартып, 5 (беш) жумушчу күндүн ичинде Кардар көрсөткөн реквизиттерди колдонуу менен башка банктык эсепке которулат. Банк Кардарга акча каражаттарынын калдыгын алуу зарылдыгы жөнүндө Кардар тарабынан берилген акыркы белгилүү дарек боюнча билдирет.

10.8. Келишимди бузуу Келишим боюнча аткарылбаган милдеттенмелерден баш тартуу үчүн негиз болуп саналбайт. Тараптардын ортосундагы бардык өз ара эсептешүүлөр аяктагандан кийин Келишим бузулду деп эсептелет.

## **11. Өзгөчө шарттар**

### ***Биргелешкен эсептерди жөнгө салуучу атайын шарттар***

11.1. Бир же бир нече адамдын бир адамга же бир нече жактарга таандык болгон эсепти жүргүзүүгө кошулушу бардык эсеп ээлеринин биргелешкен арызы боюнча гана мүмкүн болот.

11.2. Эгерде эсеп бир нече жактарга бирдиктүү таандык болсо, эсептеги каражаттар биргелешкен эсеп ээлеринин бирдиктүү менчиги болуп саналат. Эгерде Кардардын арызында эсепти башкаруунун башка эрежеси каралбаса, эсеп ээлеринин кимиси болбосун бирдиктүү эсептен өз алдынча каражат чыгара алат.

11.3. Бирдиктүү эсеп ээлеринин ар бири Банкка кандайдыр бир карызы болгон учурда, анын ичинде Банк менен тиешелүү эсептин ээсинин ортосундагы башка келишимдерден жана бүтүмдөрдөн келип чыккан укуктук мамилелердин алкагында, башка эсеп ээлери Банктын бирдиктүү эсепти башка эсеп ээлерине же күрөө, же токтотуу, же кошумча маалымдама бербестен жана бирдиктүү эсеп ээлеринин макулдугусуз жаап сала алат. Банк бирдиктүү эсептин ээлеринин ар бирин эсептин жалгыз ээси катары карайт жана ошого жараша ушул негизде Банкка карата өзүнүн укуктарын же талаптарын кое алат.

11.4. Эгер Банк бирдиктүү эсептин ээлеринин бирине бирдиктүү эсеп-кысабы боюнча кандайдыр бир операцияга карата корреспонденцияларды жөнөткөн учурда, бирдиктүү эсептин бардык калган ээлери да кабарланды деп эсептелет. Демек, бирдиктүү эсеп ээлери кимисине Банк тарабынан маалымдамалар келсе, бирдиктүү эсеп ээлеринин ар бирине кабарлап, же болбосо ар бир эсеп ээсине бирден маалымат берүүсү керек. Кандайдыр бир билдирүүнү алгандан кийин бардык башкалардын өкүлү экенине жана ар бир Эсеп Ээсине жекече билдирүү жөнөтүүнүн зарылдыгына макул болушат.

11.5. Ар бир бирдиктүү эсептин ар бир ээси бардык башка эсеп ээлеринин өкүлү болуп саналат жана башка бирдиктүү эсеп ээлери менен макулдашпастан, эсепти өз алдынча башкарууга укуктуу: акча каражаттарын депозитке салуу, дебеттөө, конвертациялоо жана башка жолдор менен тескөө боюнча банктык операцияларды жүргүзүүгө укуктуу. Ошондой эле бирдиктүү эсептин ээлери тарабынан бир убакытта бир канча бирдиктүү ээлердин кол тамгасы бар болсо, тескөө үчүн үчүнчү жактарга (эгерде кол тамга үлгүлөрүндө башкача белгиленбесе) ишеним көрсөтө алышат. Тескерисинче көрсөтмөлөр жок болгон учурда, Банк бардык эсеп ээлери тарабынан салынган (депозиттелген) акча каражаттары менен бирдиктүү эсепти (бирдиктүү

эсепти кредиттөөгө) кароо жана ошондой эле бирдиктүү эсеп ээлеринин биринин атына үчүнчү жактар аркылуу салынган акча каражаттарын кредиттөө ыйгарым укуктарына ээ.

11.6. Биргелешкен эсеп ээлеринин ортосунда эсеп боюнча алардын укуктары жана андагы акча каражаттарынын калдыгы боюнча пикир келишпестиктер келип чыккан учурда жана ушуга байланыштуу Кыргыз Республикасынын компетенттүү органына кайрылууда, же үчүнчү жак мыйзамдуу чараларды көргөндө, бирөөнө, же бир нечесине, же бардык биргелешкен ээлик кылуучулардын эсебине каршы кайрылуу жасаса жана Банк эсептеги акча каражаттарын пайдалануу (ээлик кылуу, тескөө) укугуна байланыштуу ар кандай чектөөлөр жөнүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык тиешелүү формада ыйгарым укуктуу адамдар тарабынан маалымат ала алат. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык компетенттүү орган тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынганга чейин Банк бардык менчик ээлерине эсепти колдонууга тыюу сала алат.

11.7. Компетенттүү орган тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынганга чейин бардык адамдарга эсепти пайдаланууга тыюу салынган мезгилде биргелешкен эсеп ээлеринин бири каза болгон, аракетке жөндөмсүз болгон, укуктары же эсепти башкаруу мүмкүнчүлүгү чектелген учурда, бирдиктүү эсептин каза болгон ээсинин мурасын кабыл алган мураскорлор же аракетке жөндөмдүү (аракетке жөндөмсүз) адамга чектелген камкорчусу үчүнчү жактардын алдында эсептин тең ээсинин милдеттенмелери боюнча жоопкерчиликти ала алат.

11.8. Компетенттүү орган тарабынан тиешелүү чечим кабыл алынганга чейин эсепти колдонууга бардык жактарга тыюу салынбаган учурда жана биргелешкен эсептин ээлеринин бири каза болгон учурда, Банк акча каражаттарын тең бөлүштүрүүгө укуктуу, катталган биргелешкен эсеп ээлеринин саны жана алардын үлүштөрү бирдей деп таанылат. Банк каза болгон аманатчынын мураскорлорунан тиешелүү көрсөтмөлөрдү алганга чейин эсептеги каза болгон кармоочунун үлүшүн эсептөөнү улантууга укуктуу. Эсептин калган ээлери эсептин калган үлүштөрүн (үлүштөрүн) тескөөгө укуктуу.

11.9. Эгерде адам аракетке жөндөмсүз деп таанылса, анын эсебин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык дайындалган камкорчу башкарууга укуктуу.

11.10. Эсептин ээлери Банктын алдында өздөрүнүн бардык карыздары же милдеттенмелери боюнча биргелешип жана жекече жооп беришет.

## **12. Акыркы жоболор**

12.1. Келишимге кол коюу менен Кардар Банктын ушул Келишимде каралган аракеттерине макулдугун билдирет жана Келишимдин шарттары менен толук таанышкандыгын ырастайт.

12.2. Кардар жеке жактардын талап кылуу эсебине накталай жана накталай эмес төлөмдөр түрүндөгү Кардардын жеке каражаттарынан тышкары төмөнкүлөрдү которуу жолу менен чегерилиши мүмкүн экендигин тастыктайт: эмгек акы, автордук сый акы, пенсия, алимент, социалдык жөлөк пул, башка банктан алынган каражаттар, жеке жактын эсеби, мураска байланыштуу төлөмдөр, эсептин ээсине таандык жеке мүлктү сатуу үчүн төлөм жана эсеп ээсинин ишкердик жана/же ушул сыяктуу иш аракеттерди жүзөгө ашыруусуна байланышпаган башка төлөмдөр болоорун тастыктайт. Жеке жактын талап кылуу эсебинен кардар жекече төлөмдөрдү, анын ичинде жеке максаттар үчүн сатып алынган товарлар (көрсөтүлгөн кызматтар) үчүн төлөмдөрдү, коммуналдык төлөмдөрдү жана эсеп ээсинин ишкердик жана/же ушул сыяктуу жеке мүнөздөгү башка ушул сыяктуу төлөмдөрдү жүргүзө алат.

12.3. Кардар ушуну менен Банктын Кыргыз Республикасынын жана/же Америка Кошмо Штаттарынын (Ички киреше кызматы-Internal Revenue Service) тиешелүү органдарына Чет элдик эсепке салыкты сактоо боюнча мыйзамды (Foreign Account Tax Compliance Act



(FATCA)) жана/же Кыргыз Республикасы менен Америка Кошмо Штаттарынын<sup>2</sup> ортосундагы өкмөттөр аралык (мамлекеттер аралык) макулдашууну ишке ашыруунун алкагында маалымат берүүгө шартсыз макулдугун берет.

12.4. Келишимге бардык өзгөртүүлөр жана толуктоолор ушул Макулдашуунун ажырагыс бөлүгү болуп саналган Кошумча келишимдер түрүндө киргизилет. Кошумча келишимдер Келишимдегидей формада түзүлөт, алар жөнөкөй жазуу жүзүндө кол коюлган учурдан тартып Тараптар үчүн милдеттүү болуп саналат, буга Банк мыйзамдык же мыйзамдык актылардын же ушул Келишимдин шарттарынын күчү менен Кардардын макулдугусуз келишимге өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду киргизүү укугуна ээ. Тараптардын ар бири үчүн бирден Келишим эки түп нускада түзүлдү, орус/кыргыз жана/же орус/англис тилдеринде, бирдей юридикалык күчкө ээ, Келишимдин орус, кыргыз же англис тилдериндеги нускаларынын ортосунда карама-каршылык келип чыккан учурда орус тилиндеги нускасы артыкчылыкка ээ болот. Ушул Макулдашууга карата колдонулуучу мыйзам (мыйзамдар) Кыргыз Республикасынын мыйзамдары болуп саналат. Ушул Келишимде чагылдырылбаган бардык башка учурларда Тараптар ошондой эле Кыргыз Республикасынын мыйзамдарын жана колдонулуп жаткан банктык тажрыйбаны жетекчиликке алышат.

<sup>2</sup>Америка Кошмо Штаттарынын резиденттери үчүн