

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Правления
АКБ «Капиталбанк»

№ 41 от 25.12.2019 г.

Председатель Правления
АКБ «Капиталбанк»
Ким О.Р.



[Handwritten signature]

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания физических лиц
в филиале розничного бизнеса «Капитал 24»
акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»
(в новой редакции)
(вступают в действие с «01» января 2020г.)

г. Ташкент

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в Филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк» (далее – «Правила») определяют порядок комплексного обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк» (далее – «Банк») в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Правилами и Приложениями к ним.

Присоединение к Правилам и, соответственно, заключение Договора комплексного обслуживания, осуществляется в соответствии со статьями 358, 360, 367 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путем:

- акцепта Публичной оферты (присоединения к Правилам) через Мобильный банк (Приложение №6 к настоящим Правилам) или

- подписания Договора присоединения к Правилам в Офисе Банка (Приложение №5 к настоящим Правилам),

свидетельствующие о присоединении Клиента к настоящим Правилам.

Присоединение к Правилам осуществляется в целом и полностью, без каких-либо условий, изъятий и оговорок.

1.2. С целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами и Тарифами Банка, Банк публикует их на сайте Банка в Интернете www.kapital24.uz, а также в Офисах Банка.

1.3. Учитывая, что Договор комплексного банковского обслуживания является публичным договором и стоимость банковских и разовых услуг устанавливается одинаковыми для всех Клиентов (за исключением случаев, когда действующим законодательством Республики Узбекистан допускается предоставление льгот для отдельных категорий Клиентов) изменения и/или дополнения в Правила, включая Приложения к ним, количества и состава Приложений, а также Договоров о предоставлении банковского продукта и Тарифы Банка могут быть инициированы только Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

1.4. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в настоящие Правила, включая Приложения к Правилам, Договора о предоставлении банковского продукта и Тарифы Банка, в связи с изменением норм действующего законодательства Республики Узбекистан и/или правил Платежных систем и/или предоставлением Банком новых продуктов/услуг и/или изменением технологии предоставления банковских продуктов и/или условий Программ лояльности и/или по самостоятельному усмотрению Банка.

1.5. Банк вносит изменения и/или дополнения путем направления Клиенту уведомления о новой (измененной) редакции Правил, Приложений к Правилам, Договоров о предоставлении банковского продукта и Тарифы Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты внесения изменения и/или дополнения, за исключением случаев внесения изменений и/или дополнений, обусловленных изменением действующего законодательства Республики Узбекистан либо изменений наименования или юридического/почтового адреса Банка / Офиса Банка, при которых срок уведомления составляет не менее 1 (один) календарный день, любым из следующих способов (по выбору Банка):

- через возможности дистанционного обслуживания, в том числе путем направления соответствующего электронного уведомления в Личный кабинет Клиента;

- путем размещения соответствующего объявления на сайте Банка в Интернете www.kapital24.uz;

- путем размещения обновленных документов на информационных стендах Офисов Банка;

- путем направления письменного уведомления по известному Банку адресу места жительства и фактического проживания Клиента.

1.6. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом Правил, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания и/или Договора о предоставлении банковского продукта, данное обстоятельство является безоговорочным и полным согласием Клиента с вносимыми изменениями и/или дополнениями. При этом письменная форма соглашения об изменении и/или дополнением Договора комплексного банковского обслуживания и/или Договора о предоставлении банковского продукта считается соблюденной в соответствии со ст. 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

1.7. Дополнительным подтверждением согласия Клиента с измененным и/или дополненным Договором комплексного банковского обслуживания и/или Договором о предоставлении банковского продукта является совершение Клиентом Операций после вступления в силу изменений и/или дополнений и/или новой редакции Договора комплексного банковского обслуживания и/или Договора о предоставлении банковского продукта.

1.8. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Абонентское устройство – персональный компьютер, смартфон или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных) для взаимодействия в рамках ДКБО.

Авторизация – разрешение на проведение Операции с использованием Карты и/или Счета или её реквизитов, предоставляемое Банком / Процессинговым центром на основании проверки элементов информационной безопасности, подтверждающих законность проведения Операции, содержащихся в запросе на её проведение.

Адрес электронной почты – адрес электронной почты, указанный Клиентом при заполнении Заявления-анкеты, для получения сообщений от Банка и Проверочного кода. В рамках ДКБО в один момент времени у Клиента может быть только один адрес электронной почты.

Аутентификация – процедура проверки, удостоверяющая правомочность использования ДБО в результате правильного ввода Логина, Пароля или Проверочного кода. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что все действия совершаются Клиентом лично, а также признает равнозначным собственноручной подписи в документе на бумажном носителе.

Банковский продукт – отдельная банковская услуга или функционально упорядоченный набор банковских услуг и вспомогательных действий с заранее определенными характеристиками (параметрами), направленных на удовлетворение определенных потребностей Клиента (например открытие Карты, размещение Депозита, предоставление Кредита и т.д.) и осуществляемых Банком только после добавления Карты Клиента, эмитированной АКБ «Капиталбанк», в Мобильный банк и при совпадении Номера мобильного телефона с номером SMS-информирования, либо в присутствии Клиента в Офисе Банка.

Бенефициарный собственник – физическое лицо, которое имеет право (возможность), в том числе на основании договора с Клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Действующее законодательство - действующие нормативные правовые акты Республики Узбекистан, а именно законы, подзаконные акты, нормативные акты и

постановления (распоряжения, письма) Центрального банка Республики Узбекистан, ратифицированные международные договоры и соглашения.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - предоставление Банком Клиенту комплекса услуг без участия уполномоченного работника Банка с использованием сервисов ДБО.

Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) – договор, заключаемый между Клиентом и Банком посредством присоединения Клиента к настоящим Правилам, в которых оговариваются условия и порядок заключения Договоров и предоставления Клиентам услуг в рамках ДБО. Настоящие Правила и Приложения к ним, Тарифы Банка, Публичная оферта / Договора присоединения, а также заполненное надлежащим образом Клиентом Заявление-Анкета, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком ДКБО.

Договор о предоставлении банковского продукта (Договор) – договор, заключаемый между ФРБ «Капитал 24» и Клиентом в рамках ДКБО, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и соответствующим Приложением к настоящим Правилам, а также удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Узбекистан и законодательством об электронном документообороте, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям сделок, совершаемых с физическим присутствием лица (взаимным присутствием лиц), заключающего (заключающих) сделку. Такие Договоры не могут быть оспорены только на том основании, что действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ) – паспорт гражданина Узбекистана, свидетельство о рождении гражданина, не достигшего 16 лет, удостоверение личности или военные билеты военнослужащих, выданные командованием воинских частей и военных учреждений (за исключением военных билетов военнообязанных граждан), паспорт иностранного гражданина (в соответствии с законодательством иностранные граждане подлежат регистрации соответствующими органами внутренних дел) или вид на жительство в Республике Узбекистан иностранного гражданина, либо дипломатический паспорт или аккредитационная карточка, удостоверяющая прохождение аккредитации в Республике Узбекистан, вид на жительство в Республике Узбекистан лиц без гражданства.

Доступные денежные средства – остаток денежных средств на Счёте/Карте, в пределах которого Клиент может совершать Операции. Доступные денежные средства равны сумме остатка собственных средств Клиента на Счёте/ Карте и неиспользованного лимита овердрафта за вычетом авторизованных сумм Операций, совершенных по Карте.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по ДКБО и Договору, включая непогашенную сумму кредита, начисленные, но не уплаченные проценты, неустойки и иные выплаты, предусмотренные соответствующим Договором, а также нормами Действующего законодательства.

Заявление – документ в электронной или бумажной форме, составленный по форме установленной Банком, и подписанный Клиентом, с указанием существенных условий Договора о предоставлении банковского продукта. Заявление является неотъемлемой частью Договора о предоставлении банковского продукта. Заявление, подаваемое посредством ДБО должно быть подписано Клиентом с помощью нажатия соответствующей кнопки подтверждения операции в интерфейсе ДБО.

Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений о Клиенте, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий. ДУЛ, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны

на дату их предъявления в Банк. Положительным результатом Идентификации является выдача Клиенту Карты, эмитированной Банком и/или открытие Счёта в Банке.

Информационная операция – операция по предоставлению Банком Клиенту информации по факту Аутентификации Клиента о состоянии и использовании Счетов / Карт, проведенных операциях по Счетам / Картам, а также выписки по Счетам/ Картам и иные операции или путём её предоставления в Офисах Банка при обращении Клиента с ДУЛ.

Карта – любая банковская карта, относящаяся к Процессинговому центру, являющаяся инструментом безналичных расчётов денежными средствами и предназначенная для совершения операций по Специальному карточному счёту. Расчёты с использованием Карты осуществляются в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Правилами и правилами Процессингового центра, к которой принадлежит Карта. В тексте Правил под Картой может пониматься Карта, эмитированная АКБ «Капиталбанк» или любым другим коммерческим банком Республики Узбекистан, если иное не предусмотрено Правилами и Договором. В приложениях к Правилам дается отдельное определение термина «Карта».

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент), заключившее с Банком ДКБО, а в случаях, установленных Правилами отдельный(е) Договор(ы) о предоставлении банковского продукта если иное не предусмотрено Правилами и Договором.

Кодовое слово – слово/словосочетание, используемое Клиентом в соответствующем интерфейсе ДБО для восстановления Пароля. Все действия Клиента, совершённые с использованием Кодового слова, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

Личный кабинет – кабинет в Мобильном банке, вход в который (по факту Аутентификации) предоставляет Клиенту доступ к ДБО.

Логин – Номер мобильного телефона для регистрации Мобильного банка, многократно используемый в дальнейшем для Аутентификации Клиента при предоставлении ему доступа к сервисам ДБО.

Мобильный банк – сервис ДБО, предоставляющий возможность Клиенту без участия уполномоченного работника Банка посредством заранее установленного на мобильное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет, компьютер и т.п.) мобильного приложения или веб-сайта по факту Аутентификации получать информацию по всем Счетам и Банковским продуктам, открытым на его имя, подавать Заявления, в том числе приобретать Банковские продукты и совершать Разовые операции, а также получать справочную информацию о банковских услугах и Информационную операцию.

Номер мобильного телефона – номер телефона мобильной (сотовой) связи, указанный Клиентом при заключении ДКБО в Заявлении-Анкете в графе «Мобильный номер», зарегистрированный в базе данных клиентов Банка. В рамках ДКБО в один момент времени у Клиента может быть только один Номер мобильного телефона.

Операция – любая операция, проводимая в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, Тарифами Банка (при необходимости) и правилами Процессинговых центров (при необходимости), влекущая зачисление / списание или перевод денежных средств на Счёт / со Счёта или с Карты на Карту, выдачу наличных денежных средств и т.п.

Операционный день – часть банковского дня (рабочие дни с открытым балансом, в течение которого Банк производит расчётные операции и обслуживание Клиентов), обозначающая время, выделенное для приёма, оформления денежно-расчётных документов и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учёта.

Офис Банка – любое из подразделений ФРБ «Капитал 24», включая его смартбанки, минибанки, центры банковских услуг и т.п. Перечень Офисов Банка размещен на Сайте Банка и в Офисах Банка.

Пароль – последовательность цифровых и буквенных знаков, связанная с присвоенным Клиенту Логинем, позволяющая однозначно произвести процедуру Аутентификации Клиента. Пароль устанавливается Клиентом самостоятельно при регистрации в Мобильном банке.

Платежная система – любая из систем Visa International и/или Uzcard EMV и/или HUMOCARD / Хумо.

Подтверждающее окно – действие Клиента, подтверждающие свое согласие со всеми существенными условиями Договора и Тарифами Банка, а также означающее полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в приложении к настоящим Правилам. Все действия Клиента, совершённые с использованием Подтверждающего окна, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

Поручение – документ в электронной или письменной форме, подаваемый Банку посредством ДБО или в Офисе Банка, предусматривающий распоряжение Клиента Банку о переводе установленной в Поручении суммы со Счёта/Карты на Счёт/Карту получателя средств, а также приобретение Банковских продуктов и совершение иных Разовых операций. Поручение, подаваемое посредством ДБО должно быть подписано Клиентом с помощью подтверждения Операции и/или Проверочным кодом (при наличии технической возможности) в Подтверждающем окне в соответствующим интерфейсе ДБО.

Поставщик – хозяйствующий субъект, технически и юридически позволяющий принимать электронные платежи посредством Счёта/Карты за реализуемые им товары (работы, услуги) и/или цифровой электронный контент.

Представитель Клиента (Представитель) – физическое лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны только нотариально удостоверенной доверенностью (либо приравненной к ней в соответствии с Действующим законодательством). Представитель Клиента вправе совершать действия в соответствии с ДКБО, кроме тех, которые по условиям ДКБО должны быть совершены Клиентом лично. Представитель Клиента при любом обращении в Офис Банка или Банк от имени Клиента предъявляет лично оригиналы ДУЛ и Доверенности.

Проверочный код – специальный одноразовый переменный код, генерируемый Банком и направляемый Клиенту в виде SMS-сообщения на Номер мобильного телефона и/или на Адрес электронной почты Клиента. Все действия Клиента, совершённые с использованием Проверочного кода, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства. Ввод Проверочного кода является акцептом Публичной оферты в соответствии со статьей 370 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан.

Процессинговый центр – Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ) и/или Национальный межбанковский процессинговый центр (HUMOCARD / Хумо) и/или Visa International и/или другие Платежные системы.

Программа лояльности – любая из программ лояльности, действующая в АКБ «Капиталбанк» и стимулирующая Клиента осуществлять покупки товара (работ, услуг) у присоединившихся к Программе лояльности Партнеров.

Разовая операция – оплата за продажу товаров (работ, услуг) Поставщиков, погашение кредитов, выданных коммерческими банками Республики Узбекистан, перевод денежных средств с Карты на Карту и другие услуги, предоставляемые Банком без проведения Идентификации Клиента.

Расходный лимит – установленное Банком в соответствии с заявлением Клиента, а также Договором ограничение на использование средств по Счёту / Карте (при наличии у Банка такой возможности).

Регулярные поручения (автоплатеж) – поручения на перевод денежных средств с периодичностью их исполнения.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: www.kapital24.uz.

Служба поддержки клиентов - подразделение Банка, осуществляющее поддержку Клиентов по вопросам использования Банковских и Финансовых продуктов в рамках ДБО. Телефон Службы поддержки клиентов размещён на сайте Банка.

Средства доступа – Логин и Пароль, предназначенные для Аутентификации Клиента при входе в Личный кабинет.

Стороны - совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Счёт – банковский счёт, открытый Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, в порядке установленном Действующим законодательством.

В рамках ДКБО Клиенту могут быть открыты несколько видов Счетов, которые при упоминании по тексту Правил в отдельности являются:

- **Специальный карточный счёт (СКС, Картсчёт)** - банковский счёт, предназначенный для учёта денежных средств по Операциям, совершаемым с использованием Карты или её реквизитов;

- **Счёт срочного вклада** - банковский счёт, предназначенный для учёта срочного вклада, а также для получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств;

- **Счёт до востребования** – банковский счёт, предназначенный для учёта средств физических лиц, используемых для текущих целей;

- **Ссудный счёт** – банковский счёт, используемый при осуществлении расчётов по исполнению кредитных обязательств по кредитным договорам, договорам займа (микрозайма), овердрафта заключенным с Банком;

- **Дистанционный счёт (Кошелёк)** - банковский счёт, используемый для учёта средств на банковских счетах физических лиц управляемых через системы дистанционного обслуживания.

Тарифы Банка - утверждённые Банком документы, определяющие финансовые и иные условия обслуживания Клиента Банком, включая ставки, комиссии. Тарифы Банка размещаются на Сайте Банка и/ или в Офисах Банка и являются неотъемлемой частью ДКБО.

Утрата Средств доступа – получение третьими лицами с ведома или без ведома Клиента одного или нескольких Средств доступа.

ФРБ «Капитал 24» – филиал розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк».

SMS-информирование – услуга Банка / Процессинговым центром, предоставляемая Клиенту, позволяющая Клиенту получать на Номер мобильного телефона SMS-сообщения (SMS-уведомления) от Банка / Процессинговым центром при совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов и иных SMS-сообщений в соответствии с Правилами.

1.9. Дополнительные термины и определения определены в Договорах. В случае противоречия в содержании между терминами и/или определениями, используемыми в Правилах и Приложениях к Правилам, то термины и/или определения, используемые в Приложениях к Правилам, имеют преваляющую силу.

1.10. Термины и определения, не определенные в Договорах и Правилах, применяются в значениях, установленных действующим законодательством Республики Узбекистан и иных локальных актов АКБ «Капиталбанк» в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Предметом ДКБО является порядок и общие условия предоставления Банком Клиенту приведённых в настоящих Правилах и приложениях к ним Банковских продуктов, услуг, проведения Разовых операций как в Офисах Банка так и посредством ДБО.

Полный функционал ДКБО, в том числе возможность заключения/ изменения/ расторжения Договоров предоставляется только Клиентам ФРБ «Капитал 24».

2.2. Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках ДКБО, заключив в порядке, установленном Приложениями к Правилам и Тарифами Банка, Договор, путём подачи соответствующего Заявления (как в письменном виде в Офисе Банка, так и посредством ДБО).

Заключенный Договор является неотъемлемой частью ДКБО. Порядок и дата вступления в действие Договора определяются соответствующим Приложением к Правилам. Клиент приобретает соответствующие права и обязанности по банковской услуге, которую Клиент указал в Заявлении.

Заявления, поданные посредством ДБО, считаются поданными Клиентом лично, и признаются равнозначными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по договору.

2.3. Оказание банковских услуг в рамках ДКБО осуществляется Банком в соответствии с Заявлениями Клиента, Договорами и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления Операции (предоставления услуги), если иное не оговорено Договором.

2.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Банку / Партнерам Банка согласие на обработку персональных данных Клиента (осуществление на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа, в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных), предоставленных Банку Клиентом, юридическим лицом/ индивидуальным предпринимателем, заключившим с Банком договор в рамках зарплатного проекта, в связи с заключением ДКБО, Договоров и иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а так же договоров, заключенных Банком с иными лицами, в т.ч. страховщиками, по которым Клиент является представителем, страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, а также любых фотографических изображений Клиента (в том числе полученных путём проведения фотосъёмки с согласия Клиента) для следующих целей:

- рассмотрения Банком возможности заключения ДКБО, Договоров в рамках ДКБО, обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, положительное или отрицательное решение по заключению которых может быть принято Банком, в том числе исключительно автоматизированной обработкой Персональных данных Клиента;

- проверки достоверности указанных Клиентом сведений, а также оценки кредитоспособности/ платежеспособности при рассмотрении Заявлений Клиента на предоставление банковских продуктов, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;

- исполнения и прекращения Договоров, в том числе осуществления банковских операций и предоставления всех видов банковских услуг, исполнения обеспечительных договоров и иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а так же договоров, заключенных Банком с иными лицами, в том числе страховщиками, по которым Клиент является представителем, страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, включая передачу Персональных данных Клиента указанным

лицам по таким договорам, заключения Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора по Договорам, в том числе путём уступки прав (требований) третьим лицам;

- истребования (погашения, взыскания) Задолженности по Договорам;

- осуществления защиты персональных данных, хранения, в том числе в электронном виде, и перевозки документов, содержащих Персональные данные Клиента и банковскую тайну, в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

- получения заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения договоров и реализации Банком своих прав и обязанностей по таким договорам, включая передачу Персональных данных Клиента аудиторам и иным третьим лицам, привлекаемым Банком в целях получения таких заключений и консультаций;

- иных целей, которые будут указаны в заключенных Банком с Клиентом Договорах, иных документах.

При этом под Партнерами Банка понимаются лица, входящие в один банковский холдинг с Банком / аффилированным лицам Банка, компании (банки-партнёры, аудиторы, страховщики, операторы и провайдеры сетей телекоммуникации, транспортные компании, ж/д/авиакомпания, консалтинговые, оценочные компании, супермаркеты, рестораны и иные частные и государственные организации, ведомства, индивидуальные предприниматели) с которыми Банк имеет договорные (партнёрские) отношения. Полная и актуальная информация о Партнерах Банка в части участия в Программах лояльности доступна на Сайте Банка.

Также Клиент предоставляет Банку и Партнерам банка право (согласие) на осуществление обработки любых специальных категорий своих персональных данных и биометрических персональных данных в случае, если необходимость обработки таких персональных данных когда-либо возникнет для целей обработки, указанных в настоящем согласии.

Указывая в предоставляемых Банку документах (Заявлениях, иных документах) сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных Клиентом персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о заключении Договоров, а также последующей реализации Банком и Клиентом прав и обязанностей по таким Договорам, а также осуществления хранения. При этом Клиент подтверждает, что Клиентом получено согласие таких лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком и Партнерам Банка их персональных данных, предоставленных Банку.

2.5. Настоящим Клиент подтверждает, что он проинформирован об условиях использования Карт и ДБО, об ограничениях способов и мест их использования, случаях повышенного риска их использования, в том числе о существующих рисках несанкционированного Клиентом доступа других лиц к денежным средствам, размещенным на Счёте Клиента. В связи, с чем Клиент обязан принимать все необходимые меры предосторожности и конфиденциальности для предотвращения компрометации и утраты Карты, а также несанкционированного доступа к денежным средствам с помощью Карты или её реквизитов, и/или ДБО, в том числе посредством установления Расходных лимитов, а также соблюдать правила / порядок пользования Картой в соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним. Клиент признает, что Банк не несёт ответственности, если информация о Счёте и/или Карте, передаваемая Банком Клиенту посредством ДБО, станет известна другим лицам.

2.6. Клиент настоящим выражает своё согласие и уполномочивает Банк направлять на Номер мобильного телефона сообщения в рамках предоставления услуг посредством ДБО, в т.ч. Проверочный код, уведомления при подключении услуги SMS-информирования, а также SMS-сообщения с кодом верификации при проведении операций в Интернете с применением технологии 3D Secure (Verified by Visa) и иные уведомления в целях исполнения ДКБО и Договоров.

2.7. Клиент предоставляет свое согласие на передачу Банком Пенсионному фонду и его отделениям Персональных данных Клиента и другой информации, необходимой для реализации Пенсионным фондом прав и обязанностей, предусмотренных Действующим законодательством, а также на получение из Пенсионного фонда и его отделений данных о Клиенте.

2.8. Настоящим Клиент соглашается, что размещение на сайте Банка и в Мобильном банке информации о курсе иностранной валюты, установленном Банком для совершения валютно-обменных операций, является надлежащим информированием Клиента.

2.9. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также аудио (видео) запись в своих помещениях и логирования действий Клиента на своих устройствах, в том числе при проведении Операций и иных действий в рамках ДКБО, в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Аудио (видео) записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров между Сторонами по ДКБО и/или Договору и в процессуальных действиях.

2.10. Стороны пришли к соглашению о возможности использования при оформлении любых документов связанных с заключением, изменением и исполнением ДКБО и/или Договора, факсимильного воспроизведения подписи уполномоченных лиц Банка и оттиска печати при подписании требований, уведомлений и сообщений, оферт, акцептов, предоставляемых или направляемых Клиентам при их направлении посредством ДБО, в соответствии с Правилами, включая Договоры.

В целях исполнения ДКБО и/или Договоров под оттиском печати понимается графическое воспроизведение оттиска печати средствами копирования или типографским способом.

Электронные документы, сформированные посредством ДКБО, после положительных результатов аутентификации Клиента в соответствии с настоящими Правилами, признаются равными соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные права Сторон по ДКБО и Договорам, заключенным между Банком и Клиентом. Данные документы могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде электронных документов или их копий на бумажном носителе.

2.11. Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что выполнение Банком правил Платежной системы является необходимым для предоставления Клиенту возможности осуществления расчетов с использованием Карты. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент признает действие правил Платежной системы применительно к правоотношениям, возникшим из ДКБО и/или Договора о предоставлении банковского продукта. Клиент подтверждает, что с правилами Платежной системы до заключения ДКБО ознакомился и обязуется их соблюдать.

2.12. Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что выполнение Банком правил Партнеров является необходимым для предоставления Клиенту возможности участия в Программах лояльности. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент признает действие правил Партнеров применительно к правоотношениям, возникшим из Программ лояльности.

2.13. Не допускается уступка Клиентом прав по ДКБО третьим лицам.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. Заключая ДКБО, Стороны признают, что Клиент Банка имеет доступ ко всем сервисам ДБО - Мобильному банку.

3.2. Услуги посредством сервисов ДБО в некоторых случаях могут предоставляться в ограниченном количестве в зависимости от программно-технических возможностей ДБО. Уведомление о включении (отключении)/добавлении соответствующей услуги размещается в Личном кабинете.

3.3. Вход в Личный кабинет осуществляется через Мобильный банк. Доступ в Личный кабинет предоставляется Клиенту по факту положительной Аутентификации.

3.4. Клиент самостоятельно и за свой счёт обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации доступа к сервисам ДБО, а также обеспечивает защиту данных ресурсов от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

3.5. Предоставление услуг посредством ДБО осуществляется в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, Приложениями к ним, Тарифами Банка, а также правилами Платёжной системы.

3.6. Использование сервисов ДБО осуществляется Клиентом лично, передача прав в рамках ДБО Представителю Клиента не допускается. Осуществление полномочий Представителем Клиента производится только в Офисе Банка.

3.7. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять перечень услуг/продуктов, предоставляемых посредством ДБО, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.8. Приём Заявлений, Поручений осуществляется Банком круглосуточно. Исполнение Заявлений, Поручений Клиента осуществляется Банком в порядке их поступления не позднее следующего Операционного дня или определяется Действующим законодательством, если иное не предусмотрено договором, заключенным между Клиентом и Банком.

3.9. Банк вправе в одностороннем порядке вводить постоянные или временные ограничения на суммы и количество Поручений Клиента, формируемых посредством ДБО, а также вводить иные ограничения в целях обеспечения безопасности расчётов посредством ДБО.

3.10. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Заявления, Поручения, переданного с использованием ДБО, в случаях:

- при наличии сбоя в программном обеспечении сервисов ДБО, при осуществлении Банком профилактических мероприятий программного обеспечения, а также в иных случаях, независящих от воли Банка (форс-мажорные обстоятельства, отключение электроэнергии, телекоммуникационных сбоях и т.п.). **В этом случае подача Заявлений, Поручений может осуществляться только в Офисе Банка.**

- выявления признаков нарушения безопасности при передаче Заявления, Поручения с использованием ДБО, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение Заявления, Поручения может повлечь убытки для Банка, либо для Клиента;

- если на Счёте/ Карте Клиента отсутствуют Доступные денежные средства, достаточные для осуществления Операции, указанной в Заявлении или Поручении, включая сумму комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка действующими на дату Операции;

- если сумма Операции превышает установленный Расходный лимит;

- при обнаружении несуществующих/неверных реквизитов, указанных Клиентом в Заявлении, Поручении;

- если Банком получена информация о нарушении Клиентом настоящих Правил;

- если Операция, оформленная Поручением, связана с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;

- выявления признаков нарушения Клиентом Действующего законодательства;

- в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Правилами, правилами Платёжной системы и Договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

3.11. Банк вправе без уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к ДБО при наличии у Банка достаточных оснований считать, что возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента. Приостановление или ограничение доступа Клиента к ДБО по инициативе одной из Сторон не влечёт прекращение обязательств по взаиморасчётам и возмещению убытков, возникших до момента прекращения предоставления ДБО.

3.12. Клиент вправе обратиться в Офис Банка с письменным запросом о подтверждении исполнения Заявлений, Поручений, поданных посредством ДБО.

3.13. Сделки (договоры), заключенные путём передачи в Банк Заявлений, Поручений, а также иных документов подписанных после положительных результатов Аутентификации Клиента в соответствии с настоящими Правилами, удовлетворяют требованию совершения сделки в письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям сделок, совершаемых с физическим присутствием лица, заключающего сделку. Данные документы, сделки (договоры) могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде электронных документов и электронных сообщений или их копий на бумажном носителе.

3.14. Клиент обязуется по требованию Банка подписывать бумажные копии переданных Клиентом Заявлений, Поручений Банку.

3.15. Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций посредством ДБО методы Идентификации и Аутентификации Клиента являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение Операций по Счетам/Картам Клиента и предоставление иной информации в рамках ДБО.

3.16. Стороны признают в качестве подтверждения правомерности, подлинности, неизменности, целостности и авторства Заявлений, Поручений, переданных Клиентом посредством ДБО, Клиент использует Средства доступа и соглашаются, что это:

- удостоверяет факт составления и подписания Заявления, Поручения от имени Клиента;

- признается равнозначным собственноручной подписи в документе на бумажном носителе;

- Заявление, Поручение, подписанное в Подтверждающем окне, передается в Банк способом, предусмотренным настоящими Правилами и обеспечивающим сохранение всех обязательных реквизитов Заявления, Поручения.

Все Заявления, Поручения, передаваемые Клиентом посредством ДБО в пределах одного непрерывного интервала времени, в течение которого сохраняется работоспособность программного обеспечения Клиента и Банка и действует Аутентификация Клиента, считаются переданными Клиентом и полученными Банком.

3.17. При использовании ДБО Клиент обязан не разглашать другим лицам информацию, которая может быть использована для доступа к ДБО, в том числе Средства доступа.

3.18. Все действия/Операции, производимые Клиентом или Банком посредством ДБО, фиксируются в информационных системах Банка в виде электронных документов и электронных сообщений. В случае возникновения между Банком и Клиентом каких-либо разногласий, связанных с действиями/Операциями, совершенными посредством ДБО, Стороны признают в качестве доказательства электронные документы и электронные сообщения, хранящиеся в Банке.

Сформированные Банком соответствующие отчёты по действиям/Операциям, произведенным с использованием ДБО, на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами Операций и действий,

предусмотренных Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

Электронные документы и электронные сообщения, составленные/ направленные/ сформированные Банком и Клиентом посредством ДБО хранятся в Банке в течение сроков, установленных Действующим законодательством.

3.19. В случае несанкционированного доступа к ДБО и/или Утраты Средств доступа, Клиент обязуется незамедлительно заблокировать доступ к ДБО путём посещения Офиса Банка либо позвонив в Службу поддержки клиентов, сообщив данные ДУЛ. Для возобновления доступа к сервисам ДБО Клиенту необходимо лично обратиться в Офис Банка или обратиться дистанционно в Службу поддержки клиентов.

3.20. Клиент обязуется исключать возможность использования другими лицами Номера мобильного телефона, а в случае возникновения оснований полагать, что Номером мобильного телефона могут недобросовестно воспользоваться иные лица незамедлительно уведомлять Банк об утрате/краже, изменении Номера мобильного телефона, путём личного посещения Офиса Банка или обратиться дистанционно в Службу поддержки клиентов.

До получения Банком заявления об изменении Номера мобильного телефона Клиент несёт ответственность за действия, совершенные с использованием Номера мобильного телефона, предоставленного Банку или указанного/изменённого самостоятельно.

3.21. Банк принимает все разумно достаточные меры для предотвращения несанкционированного/ неправомерного доступа третьих лиц к информации ограниченного доступа, связанной с использованием Клиентом ДБО.

3.22. Клиент самостоятельно обеспечивает информационную безопасность устройства, посредством которого осуществляется доступ к сервисам ДБО.

3.23. Порядок предоставления и использования сервисов Мобильного банка.

Сервис Мобильный банк предоставляется всем Клиентам Банка с возможностью приобретения Банковских продуктов, проведения Разовых операций и получения Информационных операций, а также держателям Дополнительных Карт, не являющихся владельцами СКС, в части Информационных операций.

Для доступа к сервису Мобильный банк, Клиент использует Средства доступа.

При использовании сервисов ДБО Клиент имеет возможность направлять Банку Заявления и Поручения.

Посредством сервисов ДБО Клиент имеет возможность:

- оформлять Регулярные поручения путём настройки соответствующих шаблонов, Клиент самостоятельно выбирает один из доступных вариантов периодичности исполнения Регулярного поручения. Для исполнения Регулярного поручения Клиент должен обеспечить на Карте/Счёте наличие денежных средств, достаточных для осуществления перевода денежных средств, включая комиссионные вознаграждения Банка, предусмотренные Тарифами Банка. В случае если на момент исполнения Банком Регулярного поручения на Карте/Счёте недостаточно денежных средств для исполнения Регулярного поручения с учётом комиссионного вознаграждения Банка, перевод денежных средств не осуществляется, о чём Банк уведомляет Клиента путём направления на Номер мобильного телефона соответствующего SMS-уведомления либо размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете;

- осуществлять перевод денежных средств в национальной валюте (внутри Республики Узбекистан) со Счетов, открытых в Банке/ Карт, в том числе в пользу третьих лиц на Счета/ Карты, открытые как в Банке, так и в других банках. В иностранной валюте со счетов клиентов на свои счета открытые на имя клиента. Денежные переводы осуществляемые посредством систем международных денежных переводов;

- производить оплату за товары/ работы/ услуги, в том числе оплата кредитов, предоставленных Банком; штрафов ГУБДД; налогов и сборов; услуг бюджетных организаций, организаций, оказывающих коммунальные, телекоммуникационные услуги и иные платежи;

- иные возможности включённые в ДБО.

Для формирования Заявлений, Поручений в сервисах ДБО и подтверждения правомерности, подлинности, целостности и авторства Заявлений, Поручений Клиент использует Средства доступа и/или Проверочный код.

Настоящим Клиент осознает, что сеть Интернет не является безопасным каналом доступа, и несёт все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через сеть Интернет.

3.24. Дополнительные услуги, оказываемые Банком в рамках ДБО.

3.24.1. SMS-банкинг (VISA):

SMS-банкинг предоставляется всем Клиентам, подключившим данную услугу, путем подачи соответствующего Заявления.

Посредством SMS-банкинга Клиент может с Номера мобильного телефона подавать в Банк запросы на совершение Информационных операций, запросы на блокировку Карты, а также иные запросы в соответствии с возможностями SMS-банкинга.

Запросы, переданные посредством SMS-банкинга удостоверяются тем, что они направлены с Номера мобильного телефона Клиента, что позволяет подтвердить, что они составлены самим Клиентом.

Расчеты за направление SMS-сообщения производятся отправителем SMS-сообщения с оператором сотовой связи самостоятельно (без участия Банка).

Банк не несёт ответственности за недоставку ответных SMS-сообщений по вине оператора сотовой связи или в тех случаях, когда Клиент находится вне зоны действия сети или его телефон выключен, неисправен и т.п. в течение суток, при этом SMS-сообщение считается полученным Клиентом в дату отправки его Банком.

В случае использования SMS-банкинга Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функции SMS на своём мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS, в том числе возможность использования коротких номеров у своего оператора мобильной связи.

Клиент подтверждает, что SMS-сообщение, направленное на/с Номер(а) мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самим(ому) Клиентом(у).

3.24.2. SMS-информирование:

SMS-информирование предоставляется Клиентам, подключившим данную услугу, путём:

- подачи Банку соответствующего Заявления;
- посредством инфокиосков/ банкоматов любых банков Республики Узбекистан по картам Uzcard.

В рамках услуги SMS-информирования Банк / Процессинговый центр направляет на Номер мобильного телефона Клиента информацию в виде SMS-сообщений по Операциям, совершенным с использованием Карты или её реквизитов, информацию об истечении срока действия Карты, приостановления операций по Счетам (на основании решений уполномоченных органов), об обязательствах Клиента перед Банком по кредитам, и иную информацию.

Банк оставляет за собой право вносить изменения в перечень информации, предоставляемой в рамках услуги SMS-информирования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Настоящим Клиент подтверждает, что до момента уведомления Банка об изменении Номера мобильного телефона, SMS-сообщение, направленное на Номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку, считается отправленным непосредственно самому Клиенту.

Датой получения Клиентом SMS-сообщений (SMS-уведомлений) является дата отправки Банком/ Процессинговым центром SMS-сообщения на Номер мобильного телефона.

Банк не несёт ответственности за недоставку SMS-сообщений по вине оператора сотовой связи или в тех случаях, когда Клиент находится вне зоны действия сети или его телефон выключен, неисправен и т.п. в течение суток, при этом SMS-сообщение считается полученным Клиентом в дату отправки его Банком.

Клиент подтверждает, что SMS-сообщение, направленное на Номер мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самому Клиенту.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Запрашивать информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного собственника, в том числе поясняющие основания и цели сделок, заключаемых Клиентом, или операций, совершаемых по Счетам Клиента, а в случае предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых Банком в соответствии с Действующим законодательством отказать Клиенту в заключении Договора, в осуществлении Операций, а также в оказании иных услуг в случаях предусмотренных Действующим законодательством.

4.1.2. Запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Клиенте, Представителе Клиента и Бенефициарных собственниках не реже одного раза в год в случаях предусмотренных Действующим законодательством, а также в иных случаях, но не реже одного раза в три года и при наличии изменений в сведениях Клиента, а также в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

4.1.3. При проведении идентификации и обновлении сведений в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения Банк вправе требовать предоставления Клиентом, его Представителем и получать от Клиента, его Представителя документы удостоверяющие личность, а также иные документы поясняющие экономический смысл, основания и цели сделок, заключаемых Клиентом, или операций, совершаемых по Счету и/или Карте Клиента, а также предусмотренные Действующим законодательством.

4.1.4. Осуществлять действия, направленные на проверку полномочий Представителя Клиента, в соответствии с установленными Банком внутренними документами и процедурами, до начала исполнения распоряжений Представителя Клиента, а также не принимать к исполнению Заявления и распоряжения от Представителя Клиента, если это противоречит, либо запрещено Действующим законодательством, Договором банковского счёта (вклада), правилами Платежных систем, а также противоречит внутренним документам и процедурам Банка.

4.1.5. В одностороннем порядке не исполнять распоряжение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платёжных реквизитов или при нарушении Клиентом требований по оформлению расчётных документов, установленных нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

4.1.6. В одностороннем порядке отказать на основании требований Действующего законодательства в заключении Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.1.7. В одностороннем порядке отказать на основании требований Действующего законодательства в выполнении Поручения Клиента о совершении Операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического лица), если у работников Банка возникают подозрения, что Операция

совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.1.8. В одностороннем порядке отказаться (полностью или в части) от заключения Договора банковского счёта (вклада) с физическим лицом - гражданином иностранного государства, законодательство которого требует от кредитных организаций (финансовых институтов) заключить специальное соглашение в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории Республики Узбекистан, и осуществления контроля за операциями по ним, а также в случае отказа Клиента предоставлять сведения и документы, подтверждающие, либо опровергающие его иностранное гражданство и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству.

4.1.9. В одностороннем порядке приостанавливать соответствующие Операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического лица) или блокировать (замораживать) денежные средства на Счёте/ Карте Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.1.10. В одностороннем порядке блокировать доступ к отдельным Операциям в ДБО требующим Идентификации Клиента, на следующий день, после истечения срока действия ДУЛ, в случае не предоставления Клиентом нового ДУЛ взамен утратившего силу.

4.1.11. В одностороннем порядке в целях снижения риска проведения подозрительных и/или сомнительных Операций посредством ДБО:

- приостановить или отказать в предоставлении Клиенту услуг посредством ДБО до момента письменного объяснения Клиента законности проведённых операций, в случае выявления подозрительных операций, осуществлённых Клиентом с использованием сервисов ДБО;

- осуществлять изучение Клиента по его адресу, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно Клиентом, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием сервисов ДБО;

- приостановить предоставление услуг посредством ДБО, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на трёхдневный срок или иной срок установленный Действующим законодательством;

- отказаться полностью или в части от исполнения ДКБО в случае наличия обоснованных подозрений использования ДБО в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.1.12. В одностороннем порядке отказаться от исполнения ДКБО полностью или в части и в сроки, предусмотренные Действующим законодательством и настоящими Правилами:

- в случае наличия обоснованных подозрений использования ДБО в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

- в случае, если Клиент – налоговый резидент США не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и/или не предоставил согласие (отказал в предоставлении согласия) на передачу информации в IRS (налоговые органы США).

4.1.13. Осуществлять списание денежных средств со Счетов Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством.

4.1.14. В случае использования Счёта, для зачисления сумм пенсий, по требованию Пенсионного фонда Республики Узбекистан или его отделения, выплатившего

соответствующие денежные средства, передавать без дополнительного согласия Клиента вышеуказанным органам информацию об этих Счетах и владельцах таких Счетов, а также информацию, необходимую для выявления обстоятельств, влекущих прекращение соответствующих выплат.

4.1.15. Зачислить денежные средства, поступившие на Счёт Клиента, на счет «Транзакции в процессе до выяснения» в следующих случаях:

- в целях подтверждения неторгового характера Операции;
- отсутствия в платежном документе информации о назначении (деталях) платежа;
- наличия в платежном документе ошибок, в том числе в номере счёте, ФИО Клиента и др.;
- другие случаи, предусмотренные Действующим законодательством и ДКБО.

В целях определения законности Операции, а также уточнения необходимых реквизитов платежного документа, Банк вправе потребовать от Клиента предоставления соответствующих документов. В случае отсутствия оснований для зачисления денежных средств на счет Клиента они (денежные средства) могут быть возвращены назад отправителю.

4.1.16. Отказаться от заключения ДКБО и Договоров либо в одностороннем порядке отказаться (полностью или в части) от исполнения ДКБО и Договора с физическим лицом – гражданином иностранного государства в случае его отказа предоставлять сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие его иностранное гражданство и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству.

4.1.17. В целях заключения и исполнения Договоров получать информацию, входящую в кредитную историю Клиента/Поручителя хранящуюся в кредитном бюро при наличии согласия Клиента, выраженного в Заявлении или в иных документах, а также передавать в бюро кредитных историй информацию, связанную с предоставлением кредита и исполнением Клиентом/Поручителем обязанностей по возврату кредита, в порядке, предусмотренном законодательством об обмене кредитной информацией.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Зачислять денежные средства на Счет(а) Клиента не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета(ов) Клиента, а также проводить иные Операции по Счету(ам) в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и Договорами.

4.2.2. Сохранять тайну об Операциях, Счетах, вкладах и сведениях о Клиентах в соответствии с Действующим законодательством. Банк предоставляет справки по Операциям, Счету(ам), вкладам Клиента и сведения о размере полученного Клиентом кредита и о его погашении третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством.

4.2.3. По требованию Клиента предоставлять ему выписки о состоянии и движении средств по Счету(ам) и Картам и иные документы и информацию, предусмотренные Договорами о предоставлении банковского продукта, Действующим законодательством, Тарифами Банка.

4.2.4. Вести архивы электронных документов, осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях.

4.2.5. Информировать Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты или её реквизитов, и/или с использованием ДБО в форме выписки по Карте и/или Счёту, размещенной в Личном кабинете, в течение трёх Операционных дней после совершения Операции. При этом, обязанность Банка по информированию Клиента о совершении Операции с использованием Карты или её реквизитов, и/или с использованием ДБО считается исполненной Банком при предоставлении Клиенту доступа к сервисам ДБО в соответствии с Правилами и возможности сформировать выписку по Карте/Счёту.

4.2.6. Предоставлять Клиенту банковские услуги в соответствии с Правилами и исполнять Поручения Клиента в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и Договорами, заключенными между Клиентом и Банком.

4.2.7. При возникновении налогооблагаемого дохода у Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства выполнять функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога на доходы физических лиц, а также представлению в налоговый орган по месту своего учета по окончании налогового периода (календарного года) сведений о доходах физических лиц в порядке, установленном Действующим законодательством.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Действовать лично или через Представителя (за исключением действий, совершаемых посредством ДБО), за исключением случаев, когда условиями Договора установлено совершение действий лично Клиентом, а также, если это не противоречит Действующему законодательству, внутренним документам и процедурам Банка. Наличие у Представителя Клиента полномочий определяется Банком исходя из представленных документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с Действующим законодательством, до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента. При этом в случае, несвоевременного сообщения о досрочном прекращении полномочий Представителя Клиента, Банк не является ответственным за операции, совершенные Представителем Клиента.

4.3.2. Обращаться в Офис Банка и/или в Службу поддержки клиентов по вопросам, связанным с обслуживанием.

4.3.3. Получать по запросу выписки по Операциям, осуществленным по Счетам. Предъявлять в письменном виде претензии относительно Операций по Счетам в соответствии с Действующим законодательством, а также в соответствии с правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта, в случае если Операция по Счёту осуществлялась с использованием Карты или её реквизитов.

4.3.4. Получать актуальную и достоверную информацию об исполненных Поручениях, переданных в Банк посредством ДБО.

4.3.5. Отказаться от использования Банковского продукта и расторгнуть соответствующий Договор, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Правила, приложения к Правилам, Тарифы Банка, иными изменениями, в том числе правилами Платёжных систем путём предоставления в Банк соответствующего заявления об отказе от использования Банковского продукта по форме, установленной Банком, и в порядке, изложенном в Договоре о предоставлении банковского продукта.

4.3.7. Получения предварительной консультации об оказываемых банковских услугах в Офисах Банка.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Не использовать Счет/Карты, открываемые в соответствии с Договорами, для проведения Операций (в том числе предусматривающих осуществление Банком международных расчётов), которые:

- связаны с осуществлением предпринимательской деятельности;

- могут повлечь возникновение убытков у Банка и/или у Клиента, иные негативные последствия, включая применение к Клиенту (его денежным средствам) и/или Банку санкций со стороны компетентных органов иностранных государств и/или финансовых организаций иностранных государств, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств;

- противоречат Действующему законодательству.

4.4.2. Предоставить до заключения Договора достоверную и действительную на момент предоставления информацию (сведения) и документы, о Клиенте, Представителе

Клиента, и Бенефициарных собственников в соответствии с Действующим законодательством, Правилами и иными локальными нормативными актами Банка.

Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, при необходимости должны сопровождаться переводом на государственный или русский язык, заверенным в порядке, установленном Действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством, когда перевод документа не требуется. В предусмотренных Действующим законодательством случаях предъявляемые Клиентом в Банк иностранные официальные документы принимаются Банком только при наличии легализации (консульской легализации), либо с проставленным апостилем, для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и подлинности оттиска печати или штампа, которым скреплен документ.

4.4.3. Уведомить Банк и предоставить в Офис Банка оригиналы подтверждающих документов об изменении сведений о Клиенте, Представителе Клиента, Бенефициарном собственнике (данных ДУЛ, его обмене, а также в случае изменения сведений о регистрации по месту жительства, номеров телефонов, в том числе номера мобильного телефона, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в течение 3 (Трёх) календарных дней с даты их изменения. Все изменения, внесённые в документы, действуют для Банка с момента их представления в Банк.

При неполучении Банком от Клиента уведомления об изменении анкетных (персональных) данных в течение 12 (Двенадцати) месяцев с момента соответствующего предыдущего уведомления или первичной идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного собственника (в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее.

Банк не несёт ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного получения уведомления об изменении сведений, предоставленных Клиентом и контактной информации.

Для изменения ранее предоставленных анкетных (персональных) данных Клиента, последний должен обратиться лично в Офис Банка с соответствующим заявлением, либо в случае наличия возможности предоставление вышеуказанных данных может быть произведено дистанционно с применением соответствующих приложений Банка или с привлечением третьей стороны.

4.4.4. По требованию Банка и/или в случаях предусмотренных Действующим законодательством представить до проведения Операции в пользу Выгодоприобретателей документы, в том числе агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-правовые договоры, а также идентификационные сведения/документы по Выгодоприобретателям.

4.4.5. Уведомить Банк, если Клиент относится к публичным должностным лицам или его Представителем, доверенным лицом, супругом или ближайшим родственником (по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов.

4.4.6. Уведомить Банк, если Клиент стал или являлся ранее гражданином США, имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card), находился 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, имеет Номер социального страхования

гражданина США (Social Security Number) или Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США (Individual Taxpayer Identification Number).

4.4.7. Предоставить информацию и документы, запрошенные Банком в соответствии с настоящими Правилами в течение 2 (двух) календарных дней, следующих за днем получения требования Банка.

Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации.

4.4.8. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные ДКБО и/или Договорами платежи в соответствии с условиями соответствующих Договоров и Тарифами Банка, обеспечив на Счёте наличие денежных средств, достаточных для оплаты комиссий и/или иных платежей в пользу Банка в соответствии с Тарифами Банка и Договорами.

4.4.9. В случае использования ДБО соблюдать положения настоящих Правил и Тарифов Банка, и иных документов, регулирующих отношения Сторон в рамках ДБО.

4.4.10. В случае прекращения действия доверенности, оформленной на имя Представителя Клиента, незамедлительно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное заявление в Офис Банка. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в результате не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о прекращении действия указанной доверенности несёт Клиент.

4.4.11. Возместить Банку ущерб, причинённый неисполнением или ненадлежащим исполнением ДКБО и Договоров.

4.4.12. Своевременно письменно уведомлять Банк о введении в отношении Клиента процедур банкротства, а также нести риск всех неблагоприятных последствий, вызванных не уведомлением/несвоевременным уведомлением Банка.

4.4.13. Регулярно (не реже одного раза в 2 (два) календарных дня) самостоятельно или через доверенных лиц любыми доступными способами обращаться в Офис Банка и/или посещать соответствующие разделы Сайта Банка в целях своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила и/или Тарифы и/или другие документы, имеющих отношение к ДКБО, а также о новых услугах Банка. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Правила и/или Тарифы и/или другие документы, имеющих отношение к ДКБО, не является основанием для их неприменения Банком.

4.4.14. Нести ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении(ях) и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения ДКБО и Договоров.

4.4.15. В случае обнаружения суммы ошибочно зачисленной/ списанной на/ с Счёт(а)/Карту(ы), незамедлительно сообщать об этом Банку.

4.4.16. По требованию Банка подписывать бумажные копии переданных Клиентом Распоряжений Банку.

4.4.17. Исполнять иные обязательства в соответствии с настоящими Правилами и условиями заключенных между Банком и Клиентом Договоров.

4.5. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Договорами.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Правилами и заключенными Договорами. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Правил, подлежит возмещению Клиентом.

5.2. Денежные средства, размещенные во вкладах Клиента, открытом(ых) в рамках ДКБО, гарантированы в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

5.3. Банк не несёт ответственность за совершенные без согласия Клиента Операции с использованием Карты/ Счёта или её реквизитов и/или ДБО в случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции с использованием Карты или её реквизитов и/или ДБО в соответствии с разделами 3, 4 настоящих Правил, а Клиент не уведомил Банк об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к ДБО в порядке и сроки, установленные в разделе 3 настоящих Правил.

5.4. До момента уведомления Банка об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к ДБО, об Утрате Средств доступа Клиент несёт ответственность за все Операции, совершенные по Счетам и Картам, а также за иные действия, произведённые посредством ДБО.

5.5. Банк не несёт ответственности

- за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе почты, Интернета, сетей связи и иных внешних организаций и сетей, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка;

- вследствие заражения Абонентского устройства Клиента вредоносными вирусами и сбоев в их работе;

- вследствие изменений в действующем законодательстве Республики Узбекистан, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по предоставлению ДКБО;

- за действия Представителя Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента.

5.6. Банк не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств по ДКБО, включая неисполнение/ несвоевременное исполнение Заявлений, Поручений Клиента если:

- исполнение зависит от определенных действий третьей стороны, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка;

- неисполнение явилось следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Договора;

- неисполнение/несвоевременное исполнение является следствием действий/бездействия Центрального банка Республики Узбекистан, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов;

- неисполнение явилось следствием аварий, сбоев или перебоев в обслуживании, связанных с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

- при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;

- в результате недостатков, допущенных Клиентом им при оформлении платежных документов;

- в случаях замораживания денежных средств или иного имущества, а также наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.7. Клиент несёт ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, а также возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением Клиентом указанных обязанностей.

5.8. Банк не несет ответственности за возможный несанкционированный доступ третьих лиц к информации, предоставляемой в рамках ДБО, а также за возможное искажение указанной информации передаваемой посредством ДБО.

5.9. Клиент несёт ответственность за правильность составления Заявлений, Поручений. Банк не несёт ответственности за убытки, понесённые Клиентом вследствие исполнения Банком Заявлений, Поручений Клиента, составленного с ошибками.

5.10. Клиент несёт ответственность за осуществление доступа к сервисам ДБО на устройствах, не принадлежащих Клиенту, за риски связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц.

5.11. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за действия Представителя Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента.

5.12. Клиент несёт ответственность (в том числе финансовую), если его контрагент или получатель средств находится в перечне лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения и/или списках санкций.

5.13. За несвоевременную выдачу Банком денежной наличности Клиенту, при наличии средств на счете, Банк уплачивает штраф в размере 0,005 процента от минимального размера уставного капитала.

5.14. За нарушение установленным законодательством порядка зачисления на счет и списания со счета Клиента денежных средств, за исключением нарушения срока, установленного для осуществления электронных платежей и возврата ошибочно осуществленных электронных платежей, Банк за каждый случай уплачивает штраф в размере 0,01 процента от минимального размера уставного капитала банка.

За нарушение Банком установленных законодательством сроков осуществления электронных платежей Банк должен уплатить Клиенту за каждый день просрочки пени в размере 0,1 процента от суммы задержанного электронного платежа, но не более 10 процентов от суммы задержанного электронного платежа.

При ошибочном осуществлении электронного платежа по вине Банка, Банк не позднее следующего рабочего дня после выявления ошибки должен перевести средства на счет получателя. В противном случае Клиент имеет право в порядке, установленном законодательством, требовать от Банка возврата средств, а также уплаты за каждый день задержки пени в размере 0,1 процента от суммы неправильно осуществленного электронного платежа, но не более 10 процентов от суммы неправильно осуществленного электронного платежа.

5.15. Банк освобождается от уплаты штрафов в следующих случаях:

а) при форс-мажорных обстоятельствах, в том числе сбоях, которые могут возникнуть в системе межбанковских электронных платежей;

б) при предоставлении Клиентом Банка платежных документов, не отвечающих требованиям, установленным действующим законодательством;

в) при приостановлении в порядке, предусмотренном законодательством, операций по счетам Банка или Клиента.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

6.1. ДКБО вступает в силу с даты присоединения Клиентом к Правилам и действует без ограничения срока, если иное не предусмотрено соответствующим Договором.

6.2. Расторжение ДКБО осуществляется на основании письменного заявления Клиента, подаваемого непосредственно в Офисе Банка. Расторжение ДКБО влечет за собой прекращение действия всех заключенных в рамках ДКБО Договоров и закрытие соответствующих Счетов (Карт), если иное не предусмотрено конкретными Договорами о предоставлении банковских продуктов, при этом Клиенту необходимо исполнить свои обязательства, возникшие до расторжения ДКБО, по всем заключенным Договорам.

6.3. Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках ДКБО, не влечет расторжение ДКБО. Порядок расторжения отдельного Договора, заключенного в рамках ДКБО, определен в настоящих Правилах и соответствующем Договоре.

6.4. Закрытие Счета(ов)/Карт(ы) и возврат Клиенту остатка денежных средств осуществляется в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством и Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным на условиях Приложений к Правилам и правилами Платёжных систем (при необходимости).

6.5. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения ДКБО полностью или в части в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, путём направления письменного уведомления по адресу Клиента, либо уведомления по согласованному Сторонами способу (электронного уведомления на e-mail Клиента, объявления в Личном кабинете Мобильного банка, направления СМС и т.п.). При этом ДКБО будет считаться расторгнутым на третий день с даты отправки Банком уведомления через почтовую службу или в случае выбора Клиентом иного способа уведомления на третий день после его отправления.

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по ДКБО, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, военные действия, землетрясение, пожар, забастовка или иные бедствия (отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения и систем передачи данных, возникших не по их вине у одной из сторон, но влияющих на выполнение ими своих обязательств), массовые беспорядки, акты органов власти, государственного управления и надзора, а также Центральным Банком Республики Узбекистан актов / мер ограничительно - запретительного характера, коммунальные аварии и другие события на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут ответственность за их возникновение, следствием которых явилось ограничение, либо исключение возможности исполнения ДКБО или любого из заключенных Договоров о предоставлении банковского продукта, срок выполнения обязательств Сторон переносится до окончания действия этих обстоятельств, влияющих на выполнение ДКБО или соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Клиент должен в течение 3 (Трех) календарных дней проинформировать Банк в письменной форме, а Банк любым доступным способом, в том числе (на сайте Банка, Офисах Банка, SMS-информировании и т.д.) о невозможности исполнения обязательств по ДКБО и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковского продукта.

7.2. Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их в установленном законом порядке, уполномоченными на то органами.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. При возникновении разногласий и споров по условиям и исполнению условий Сторонами ДКБО и/или отдельных заключенных в его рамках Договоров, Стороны предпримут все меры, направленные на урегулирование спорной ситуации путем переговоров.

8.2. В случае несогласия с действиями Банка в рамках оказания услуг по ДКБО, в том числе опротестования Клиентом Операции, проведенной Банком по Заявлению, Поручению в рамках ДБО, Клиент должен обратиться в Офис Банка с письменным заявлением.

8.3. Все споры между сторонами, вытекающие из ДКБО, а также Договоров о предоставлении банковского продукта и обязательствам вытекающим из них, в том числе их исполнение, изменение, расторжение, прекращение, возникшими вследствие неисполнения договора подлежат рассмотрению в гражданском суде по месту нахождения Банка или в Третейском суде при Торгово-промышленной палате Республики Узбекистан (Третейский суд), единоличным третейским судьёй в соответствии с его Регламентом, Положением о Третейском суде и Положением о сборах, расходах и издержках сторон в Третейском суде и действующим законодательством Республики Узбекистан. Право обращения в тот или иной суд остается за истцом.

8.4. Во всем, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются Действующим законодательством.

8.5. Все изменения и дополнения Правил и/или Приложений к Правилам действительны, если они совершены в соответствии с требованиями настоящих Правил.

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»
в лице филиала розничного бизнеса «Капитал 24»

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, город Ташкент,
улица Сайилгох, дом 7А.

Телефоны для справок (call center): (+998 71) 200-16-16 и 200-15-15

Телефон доверия: (+998 78) 148-40-11

Официальные сайты Банка в сети Интернет: <https://kapital24.uz> и <https://kapitalbank.uz>

E-mail: info@kapitalbank.uz

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

10.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил:

Приложение 1 - «Порядок заключения и исполнения договора об обслуживании сумовой пластиковой карты физического лица»

Приложение 2 - «Порядок заключения и исполнения договора об обслуживании международной пластиковой карты физического лица»

Приложение 3 - «Порядок заключения и исполнения договора об открытии вклада (счёта) до востребования физического лица»

Приложение 4 - «Порядок заключения и исполнения Договора об открытии договора срочного вклада физического лица»

Приложение 5 - «Договор присоединения к правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»»

Приложение 6 - «Публичная оферта о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»»

Приложение 7 - «Заявление на открытие счёта»

Приложение 8 - «Заявление на открытие счёта» (ребёнку(подопечному))

Внесено:

Директор Департамента
розничного бизнеса

 Мирзаева Н.С.

Согласовано:

Заместитель председателя Правления

Гимадиев С.А.

Заместитель председателя Правления

Рахматов Б.С.

Заместитель председателя Правления

Глушченко А.П.

Заместитель председателя Правления

Тян К.В.

Главный бухгалтер

Аллаерова Д.Н.

И.о. Директора Департамента
внутреннего аудита

Мирхаджаева Р.К.

Директор Департамента
внутреннего контроля

Хасанов К.А.

Директор Департамента
юридической службы

Пачурин В.В.

Директор Департамента
по управлению рисками

Кан Т.В.

Директор Департамента
кассовых операций

Расулов К.К. ✓

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
АКБ «Капиталбанк»

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА НА ВЫПУСК И
ОБСЛУЖИВАНИЕ СУМОВОЙ ПЛАСТИКОВОЙ КАРТЫ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

Активация карты – процедура отмены Банком / Процессинговыми центрами установленного при выпуске / перевыпуске Карты технического ограничения на совершение Операций с использованием Карты.

Банкомат – программно-технический комплекс самообслуживания Клиентов, является составной частью кассовых операций внутрибанковской и межбанковской системы платежей. Банкоматы предназначены для автоматизированной выдачи наличных денежных средств по сети обслуживания Эквайера / Банка, предоставления информации Клиенту о состоянии Картсчёта, предоставления информации, подтверждающей соответствующие операции, а также выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг (в зависимости от программно-технических возможностей).

Дата совершения операции по Карте - дата совершения Клиентом Операции с использованием Карты по оплате товаров/услуг и/или получения/внесения наличных денежных средств, может не совпадать с Датой списания/зачисления средств с/на Картсчет.

Дата списания/зачисления средств с/на Картсчет - дата списания/зачисления суммы Операции по Картсчету, которое осуществляется не позднее Операционного дня, следующего за днём поступления в Банк Поручений, подтверждающих совершение Клиентом Операций с использованием Карт или аннулирующих проведенные ранее списания/зачисления средств с/на Картсчет, может не совпадать с Датой совершения операции.

Держатель Карты (Держатель) - физическое лицо (резидент, нерезидент), на имя которого Банком в соответствии с Действующим законодательством, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, настоящими Правилами выпущена Карта или же родитель (попечитель) несовершеннолетнего лица.

Зарплатный Клиент - Клиент, являющийся работником юридического лица / индивидуального предпринимателя, заключившего с Банком Договор о реализации зарплатного проекта.

Договор о реализации зарплатного проекта - соглашение между Банком / филиалом Банка и юридическим лицом/ индивидуальным предпринимателем о перечислении на Счета Зарплатных Клиентов Банка заработной платы и приравненной к ней платежей, а также пенсий.

Карта - банковская карта (сумовая пластиковая карта), использование которой позволяет Держателю осуществлять Операции в пределах суммы Доступных денежных средств на Карте, в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящим Порядком, Тарифами Банка и Действующим законодательством.

Картсчёт - банковский счёт, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством Карты;

Кодовое слово – слово/ словосочетание, указываемое Клиентом в Заявлении-анкете, используемое Банком для идентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону Службы поддержки клиентов.

Лимит по Операциям - установленное Банком ограничение на осуществление Операций (Поручений), совершаемых с использованием Карт и/или ДБО (при наличии у Банка такой возможности).

Основная Карта - первая выпущенная к Картсчёту Карта на имя владельца Картсчёта в рамках Договора, а также выпущенная/перевыпущенная Карта взамен ранее выпущенной Основной Карты, в случае если предыдущая Основная Карта утрачивает свое действие.

Дополнительная Карта – дополнительная карта к Основной Карте (к картсчёту Основной Карты), для открытия которой необходимо письменное заявление владельца Основной Карты.

ПИН-код - персональный идентификационный номер Карты, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчёте, подтверждающий, что распоряжение дано держателем банковской карты, а также ограничивающий доступ третьих лиц к информации, хранящейся на Карте. Пин-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне.

Предприятие торговли (услуг) - любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее Kartу в качестве оплаты за товары и услуги.

Приостановление действия Карты - временное приостановление Операций по Картсчёту по основаниям, предусмотренным настоящим Порядком.

Терминал самообслуживания – аппаратно-программный комплекс Банка, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка приёма платежей по оплате услуг, работ, товаров, погашение кредитов и т.п., как с использованием наличных денежных средств, так и банковских карт, в зависимости от функционала и возможностей комплекса.

Транзакция - любой совершаемый с помощью Карты платёж для оплаты товаров и услуг, а также операция получения наличных денежных средств в кассах банков или банкоматах.

Reversal - отмена транзакции на терминале по Карте в случае коммуникационной ошибки (сбой связи), либо в случае отказа Клиента от покупки товаров (услуг).

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного обслуживания.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТЫ

2.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру заключения и исполнения Договора об обслуживании сумовой пластиковой карты физического лица (далее - Договор).

2.2. Для заключения Договора Клиент посредством ДБО (при наличии у Банка такой возможности), либо в Офисе Банка подаёт Заявление (Приложение №2 к настоящему Порядку), заполненное по форме Банка и документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком, в том числе при заключении договора от имени несовершеннолетнего лица заполненное родителем (попечителем). Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Банк акцептует Заявление путем открытия Карточного счета. В данном случае Договор является заключенным в дату открытия на имя Клиента Карточного счета;

Заявление заполненное и подписанное Клиентом, в случае его акцепта Банком, является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в Правилах, настоящем Порядке, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился и согласен с Тарифами Банка.

Договор является смешанным и содержит в себе элементы договора банковского счёта и договора о выпуске и обслуживании банковской карты.

Экземпляр Заявления с отметками Банка передаётся Клиенту по его запросу в Офисе Банка.

2.3. Документами, составляющими Договор, являются Правила, настоящий Порядок, Тарифы Банка, Заявление, акцептованное Банком.

2.4. Карта является собственностью Банка и подлежит возврату в Банк на следующий день после окончания срока действия Карты или при прекращении Договора, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Порядком. Выпуск Карты осуществляется Банком в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня поступления в Банк Заявления от Клиента на получение Карты и оплаты комиссии Банка за выпуск Карты в соответствии с Тарифами Банка.

2.5. Выпущенная/ перевыпущенная Карта выдается Держателю в неактивном состоянии. Активация карты осуществляется Клиентом самостоятельно, путём установления ПИН-кода посредством POS – терминала или Терминала самообслуживания (при наличии у него такой возможности).

2.6. Карта является персонифицированным платежным средством, принадлежность Карты законному Держателю - лицу, на имя которого выпущена Карта, определяется его именем, фамилией и/или образом подписи имеющимися на Карте (при наличии такого поля на Карте), а также ПИН-кодом.

2.7. Банк открывает Карточный счет на имя Клиента для осуществления расчётов с использованием Карты, выпускает и выдает Карту(ы) в соответствии с Заявлением, а также в порядке и сроки, установленные настоящим Порядком.

2.8. Обслуживание Карточного счета и Карт(ы) (в т.ч. Дополнительных Карт) осуществляется в соответствии с настоящим Порядком и Тарифами Банка.

2.9. Картой может пользоваться только Клиент, либо иное лицо, обладающее правом распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчете. В таком случае ответственность за использование Карты несёт Держатель Карты.

3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ

3.1. Карта, выпускаемая в соответствии с Договором может быть использована для осуществления оплаты за товары или услуги, для получения наличных денежных средств в кассах банков или банкоматах, перевода денежных средств, а также для платежей через Интернет, с использованием её номера и других атрибутов безопасности.

3.2. ПИН-код Карты может быть изменен Держателем Карты посредством Терминалов самообслуживания/ POS – терминалов, поддерживающих функцию изменения ПИН-кода Карты соответствующей Платежной системы. Банк предоставляет возможность смены ПИН-кода при наличии технической возможности. При установке нового ПИН-кода не рекомендуется использовать комбинации из одинаковых, либо идущих подряд цифр. Держатель может менять ПИН-код неограниченное количество раз.

При его утрате ПИН-код не восстанавливается, в этом случае необходимо обратиться в Офис Банка.

3.3. Для сохранения работоспособности Карты Держатель обязан соблюдать условия хранения и использования Карты, изложенные в приложении к настоящему Порядку и не допускать:

- воздействия на Карту магнитных полей. Источниками магнитных полей могут быть: металлические материалы (монеты, магнитные застёжки, линейки, и т.д.); некоторые модели сотовых телефонов; видео-, аудио-приборы; ручные металлоискатели и т.д.;
- механического повреждения Карты;
- загрязнения Карты;
- воздействия на Карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик и/или чип Карты.

3.4. Держатель может пользоваться Картой до окончания срока её действия. Срок действия Карты указан на её лицевой стороне и обозначается двумя цифрами месяца и

двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня указанного на ней месяца и года включительно.

3.5. По истечении срока действия Карта может быть перевыпущена (выпущена взамен Карты с истекшим сроком действия) на новый срок. Для перевыпуска Карты/Дополнительной Карты Клиенту необходимо в течение последнего месяца действия Карты или после окончания срока действия Карты подать Заявление (Приложение №3 к настоящему Порядку) посредством ДБО (при наличии у Банка такой возможности) / в Офисе Банка на перевыпуск Карты, если иное не предусмотрено Договором о предоставлении банковского продукта.

3.6. Карта предназначена для совершения Операций в Предприятиях торговли (услуг), имеющих логотип соответствующих Платежных систем и типов карт. Карта не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных Действующим законодательством.

3.7. В случае, если ПИН-код 3 (Три) раза набран неверно, Карта автоматически блокируется. Для разблокировки Карты Держатель должен обратиться в Офис Банка.

3.8. При совершении покупки или получении наличных Держатель должен ввести ПИН-код и при необходимости подписать чек, подтверждающий совершение Операции по Карте. При вводе ПИН-кода или подписывая чек, Держатель должен убедиться в правильности указанной суммы и не подписывать чек, на котором не проставлена сумма Операции. В случае отказа от покупки/услуги необходимо убедиться в отмене Операции (Reversal).

3.9. При совершении Операции по Карте сотрудник Предприятия торговли (услуг) не вправе просить Держателя или иного пользователя Картой предъявить документ, удостоверяющий личность и ПИН-код, если иное не установлено Правилами платежной системы или Действующим законодательством. Получение наличных в кассе банка производится только при предъявлении документа, удостоверяющего личность за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством и/или Правилами платежной системы.

3.10. В случае отказа от покупки/услуг стоимость товара/услуг подлежит возврату на Карту Клиента в установленном Банком и/или Платежной системой порядке. Держатель Карты не имеет права требовать возмещения наличными стоимости товара, приобретенного по Карте и возвращенного продавцу.

3.11. При несогласии с суммой денежных средств, списанной с Картсчета, Клиент должен уведомить Банк, обратившись в Офис Банка с письменным заявлением. Для контроля за правильностью списания сумм Операций по Карте Клиент при посещении Офиса Банка, посредством ДБО должен получать выписки по Картсчету/Карте. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными), Клиенту необходимо информировать Банк по существу выявленных расхождений в порядке, установленном настоящими Правилами.

Обращения Клиента, касательно несогласия со списанными с Картсчета/ Карты суммами, рассматриваются Банком в соответствии с правилами Платежной системы.

3.12. Операции с использованием Карт осуществляются в пределах лимитов, установленных Банком и/или Клиентом. Совершение Операций с использованием Карты может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без Авторизации - в случаях, предусмотренных правилами Платежных систем и/или Действующим законодательством.

3.13. При проведении Операции по Карте правильное введение ПИН-кода, использование Проверочного кода, корректных реквизитов Карты является для Банка безусловным подтверждением факта совершения Операции лично Держателем Карты и основанием для проведения Авторизации данной Операции (если процедура Авторизации предусмотрена Правилами платежной системы) с последующим списанием суммы Операции с Картсчета/Карты, при этом Клиент несёт ответственность за проведение такой Операции.

3.14. Операции, осуществленные с использованием реквизитов Карты (номер Карты, срок её действия, информация, размещенная на магнитной полосе (при ее наличии) и микропроцессоре (чипе) Карты, иные данные, использование которых позволяет совершать Операции по Картсчету), считаются Операциями, совершенными с использованием Карты. Все положения Договора, в том числе Тарифы Банка, касающиеся Операций, совершенных с использованием Карты, распространяются на Операции, совершенные с использованием реквизитов Карты.

3.15. Клиенту необходимо предпринимать все возможные меры для предотвращения потери денежных средств с Картсчета вследствие несанкционированного использования Карты, а именно:

- подключиться к Услуге «SMS-информирование» для получения оперативной информации посредством SMS-сообщений обо всех движениях по Картам/ Картсчету;
- не передавать ПИН-код и/ или Карту другим лицам;
- не записывать ПИН-код на Карте;
- не хранить ПИН-код вместе с Картой;
- не сообщать реквизиты Карты (полный номер Карты, срок действия Карты) и другие данные, необходимые для проведения Операции, за исключением случаев обращения в Банк по вопросам обслуживания Карты;
- обеспечить недоступность Карты и её реквизитов для использования другими лицами, хранить Карту при себе, либо в месте, недоступном для других;
- регулярно проверять наличие Карты в месте её хранения, особенно после длительного отсутствия (отпуск, командировка и т.п.);
- не предъявлять сразу несколько Карт при оплате за товары (услуги);
- не отвечать на послания по электронной почте, SMS-сообщения с запросами о личных данных или данных о Карте. Относиться с подозрением к любой компании или лицу, запрашивающему кодовую информацию, номер паспорта, номер Карты и её ПИН-код, информацию о последних Операциях по Карте или другую конфиденциальную информацию;
- установить и постоянно обновлять программное обеспечение, защищающее компьютер/сотовый телефон/иное устройство, используемое для проведения Операций в сети Интернет, от сетевых атак, установки вредоносных программ и кражи персональной информации.

3.16. Стороны соглашаются с тем, что Банк информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов, посредством размещения соответствующего уведомления в Интернет банке, Мобильном банке. Для получения уведомлений Банка об Операциях, совершенных с использованием Карты или её реквизитов, и/или ДБО Клиент обязан ежедневно обращаться в Интернет банк/ Мобильный банк для получения выписок по Картсчету и Картам. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными) Клиенту необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк в соответствии с условиями настоящих Правил.

Дополнительно Процессинговый центр Платежной системы информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов посредством услуги SMS-информирования, в случае её подключения.

3.17. Клиент распоряжается денежными средствами, размещёнными на Картсчете, путём совершения Операций в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, настоящим Порядком, Тарифами Банка и внутренними документами и процедурами Банка.

3.18. Подтверждением совершения Операции является слип (чек) / электронный чек или иной документ, отвечающий требованиям Действующего законодательства и/или выписка по Картсчету об Операциях.

3.19. Использование Карты или её реквизитов регулируется Действующим законодательством, Правилами, настоящим Порядком и правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта.

3.20. Банк оказывает услуги в соответствии с Договором при условии наличия Доступных денежных средств на Карте, достаточных для оплаты комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами Банка. При этом открытие Картсчета и выпуск Карты осуществляется только после оплаты соответствующей комиссии в размере, указанном в Тарифах Банка.

3.21. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента на основании расчётных документов, установленных Действующим законодательством, производить списание денежных средств с Картсчета, открытого в рамках настоящего Договора, в размере имеющейся Задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору, включая суммы по Операциям, совершённым с использованием Карты или её реквизитов, и комиссии, установленные Тарифами Банка, а также Задолженность Клиента перед Банком по другим Договорам, при этом частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с Картсчета допускается.

В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Картсчет, открытый в соответствии с настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать с Картсчета денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Картсчет Клиента. Частичное списание денежных средств с Картсчета в указанных случаях допускается.

3.22. Клиент вправе закрыть Картсчет и Карту, путём подачи Заявления (Приложение №4 к настоящему Порядку) в Офисе Банка с обязательным возвратом Карты в соответствии с правилами Платежной системы и внутренних локальных актов Банка. При этом Клиент может получить остаток денежных средств, имеющихся на Картсчете на свой депозитный счет до востребования в Банке и/ или получить остаток средств на другой Картсчет и/ или в наличной форме через кассу Банка только после сдачи Карты в Банк, либо оплаты комиссии за утерю/ порчу Карты согласно Тарифам Банка (в случае невозможности возврата Карты).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Оплатить комиссию Банку за выпуск Карты в день подачи Заявления и до открытия Картсчета и выпуска Карты согласно Тарифам Банка.

4.1.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операции.

4.1.3. Использовать Карту согласно Договору, в пределах Доступных денежных средств на Карте, в течение срока действия Карты, указанного на лицевой стороне Карты.

4.1.4. Не использовать Карту для оплаты товаров и услуг, запрещенных к реализации Действующим законодательством.

4.1.5. Нести ответственность по всем Операциям с использованием Карт, включая Дополнительные Карт, совершённым с нарушением или ненадлежащим исполнением положений Правил, правил Платёжной системы и настоящего Договора. При выпуске к Картсчету Дополнительной Карты, либо передаче Карты третьим лицам нести ответственность за все действия, осуществляемые третьими лицами с использованием Карт.

4.1.6. В случае, если Карта оформлена в рамках Зарплатного договора, то при прекращении трудовых отношений Клиента с юридическим лицом/ индивидуальным предпринимателем - работодателем и/или при расторжении Зарплатного договора вернуть Карту(ы), включая Дополнительные, в Банк в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты прекращения трудовых отношений или расторжения Зарплатного договора, либо перейти

на условия обслуживания Карты и ведения Картсчета для физических лиц (вне Зарплатного договора) с обязательным открытием новой Карты, согласно действующим Тарифам Банка.

4.1.7. В случае отказа Клиента от перевыпуска Карты на новый срок, не позднее дня, следующего за днем окончания срока действия Карты предоставить Офисе Банка Заявление о закрытии Картсчета и Карты, что приведет к расторжению Договора. При этом Клиент должен вернуть Карту в Офис Банка, либо оплатить комиссию за утерю/ порчу Карты согласно Тарифам Банка (в случае невозможности возврата Карты).

4.1.8. Сообщать в Банк об изменении места жительства, паспортных данных или номеров телефонов в течение 5 банковских дней со дня наступления указанных изменений.

4.1.9. Выполнять условия Договора, в том числе Условия хранения и использования Карты, изложенные в приложении к настоящему Порядку.

4.1.10. Выполнять правила и порядок пользования банковской картой, установленные Платежной системой.

4.1.11. При утрате Карты немедленно заблокировать её посредством ДБО (при наличии технической возможности), либо позвонив по телефону Службы поддержки клиентов с сообщением данных ДУЛ и Кодового слова.

4.1.12. Предоставить в Банк Карту(ы)/Дополнительную(ые) карту(ы) по первому требованию Банка.

4.1.13. Регулярно посещать сайт Банка в сети Интернет в целях получения обновленной информации об изменениях Тарифов Банка, инструкций и других документов, используемых в рамках Договора.

4.1.14. Использовать Карту в пределах остатка денежных средств на Картсчете, лимита овердрафта и в течение срока действия Карты.

4.1.15. Проявлять осторожность при хранении Карты, а также сохранять ПИН-код в тайне и не разглашать его, за исключением случаев передачи третьим лицам права распоряжения денежными средствами, учитываемыми на картсчете (если Действующим законодательством, либо Правилами Платежной системы не предусмотрено иное).

4.1.16. Оплачивать расходы, связанные с нарушением Договора со стороны Держателя карты, а также возмещать потери Банка, вызванные несоблюдением условий Договора, Правил.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять Операции по Карте в пределах остатка денежных средств на Картсчете и в пределах Расходного лимита, указанного в Заявлении, с учётом размера Лимита по Операциям, установленного Банком, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и правилами Платежной системы.

4.2.2. Пополнять остаток на Картсчете путём внесения наличных денежных средств в кассу Банка, а также безналичным путём в соответствии с Действующим законодательством.

4.2.3. Подавать Заявления на перевод денежных средств в пределах Доступных денежных средств на Карте.

4.2.4. Оформить к Картсчету Дополнительную Карту на своё имя в соответствии с Тарифами Банка и в порядке, установленном внутренними документами Банка.

4.2.5. Установить Расходный лимит по Карте, выпущенной к своему Картсчету, при этом, если установленные по заявлению Клиента размеры Расходных лимитов будут превышать ограничения, установленные Банком в соответствии с Тарифами Банка, проведение Операций (Поручений) будет осуществляться в соответствии с размерами Лимитов по Операциям, установленными Тарифами Банка.

4.2.6. Направить в Банк претензию в отношении Транзакции, которая вызывает у него сомнения в подлинности или которую он не совершал, кроме тех Транзакций по покупке товаров и услуг, которые были совершены Клиентом через Интернет. Претензия направляется в Банк в письменном виде с указанием причин, вызывающих сомнение

Клиента и приложением бумажных копий документов, подтверждающих сомнения Клиента.

4.2.7. Получать выписку по Картсчета/ Карте посредством ДБО, либо при личном обращении в Офис Банка, предъявив ДУЛ.

4.2.8. Приостановить действие Карт или закрыть Картсчет и Карту, в том числе Дополнительную в соответствии с настоящим Порядком.

4.2.9. Получать от Банка полную информацию о правилах использования Карты и пределах ответственности держателя и эмитента Карты по операциям с её использованием.

4.2.10. Получать от Банка полную информацию о совершенных Операциях.

4.2.11. Иные права, предусмотренные Действующим законодательством.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть Клиенту Картсчет и выпустить Карту при принятии положительного решения по результатам рассмотрения Заявления и предоставлении Клиентом Банку всех необходимых для открытия Картсчета и Карты документов, осуществлять их обслуживание в соответствии с Действующим законодательством и локальными нормативными актами Банка, Договором комплексного банковского обслуживания и настоящим Порядком.

5.1.2. Дебетовать Картсчет Клиента на сумму Транзакций, совершенных Клиентом с использованием Карты в Предприятиях торговли (услуг), в Банкоматах, в Терминалах самообслуживания, в Офисе Банка, а также на суммы Транзакций, осуществленных через Интернет, с использованием реквизитов Карты.

5.1.3. В случае принятия положительного решения по результатам рассмотрения Заявления выпустить/перевыпустить Карту Клиенту в течение 3 (трёх) банковских дней со дня подачи Заявления, не учитывая срок доставки Карты (в случае наличия услуги по доставке у Банка).

5.1.4. Зачислять на Картсчет Держателя карты денежные средства, поступающие безналичным путём, в том числе на сумму возвратных платежей и Reversal (отмена транзакции), согласно действующим Тарифам Банка;

5.1.5. Заблокировать Карту немедленно по получении от Клиента уведомления об утрате Карты или её незаконном использовании в соответствии с требованиями Правил.

5.1.6. Оказывать Клиенту Услугу «SMS-информирование» на основании соответствующего заявления.

5.1.7. Обеспечить осуществление и правильность расчётов по Операциям с использованием Карты.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Приостановить действие Карт(ы), включая Дополнительные Карт, по причине невыполнения Клиентом условий настоящего Порядка и/или Правил, а также в целях обеспечения исполнения требований Действующего законодательства и обязательств по Договору, либо по иному Договору, заключенному между Клиентом и Банком в рамках ДКБО.

5.2.2. В одностороннем порядке блокировать или ограничивать проведение Операций по Картсчету и/или Карте в случае возникновения угрозы мошенничества или иной опасности для интересов Банка и Клиента, а также в случаях, определенных Действующим законодательством.

5.2.3. Временно приостановить совершение операций с использованием Карты, а также изъять Карту, путём размещения уведомления о принятом решении в Личном кабинете Клиента, в случае:

наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неправомерном использовании Карты или её реквизитов;

пользования банковской картой не уполномоченным на то лицом;

в иных случаях, установленных настоящим Порядком и Действующим законодательством.

5.2.4. Закрыть Карту (с закрытием Картсчета), выпущенной/перевыпущенной и непополненной Клиентом в течение 1 (Одного) года с даты выпуска/перевыпуска Карты, без возврата уплаченной комиссии. В целях реализации Банком прав о закрытии Картсчета и Карты, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

5.2.5. Произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении, и в случае недостоверности сведений, отказать клиенту в выпуске Карты и открытии Картсчета без объяснения причин.

5.2.6. В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по Картсчету.

В одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Договору полностью или в части в день обнаружения Банком:

- обоснованных подозрений использования Карты в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- повторного проведения подозрительных (сомнительных) операций или обоснованных подозрений использования Карты для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

5.2.7. Списывать в безакцептном порядке без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства с Картсчета в целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, вытекающим из следующих сделок:

- договора, заключенного согласно настоящему Порядку, включая комиссии, установленные Тарифами Банка;

- кредитного договора, заключенному между Банком и Клиентом, включая основной долг, проценты, пени, штрафы, возмещения и иные платежи, предусмотренные кредитным договором;

- договора поручительства, заключенному с Банком, в котором Клиент выступает поручителем;

- иные договора, заключенные между Банком и Клиентом.

5.2.8. Применять штрафные санкции, утвержденные Банком, и приостановить действие Карты, в случае нарушения Клиентом условий Договора и в случае, если в результате использования Клиентом Карты Банк подвергается необоснованному риску финансовых потерь.

5.2.9. Отказать Предприятию торговли (услуг) в процедуре Авторизации при недостаточности средств на Картсчете.

5.2.10. Взимать с Картсчета Клиента комиссионные расходы, понесённые Банком, не предусмотренные Тарифами банка, но предусмотренные Платёжной системой, вследствие оказания Клиенту услуг, связанных с исполнением обязательств по Договору.

5.2.11. Предложить внести изменения и/или дополнения в Договор в порядке, предусмотренном Правилами.

5.3. В случае двойного отражения денежных средств на Счете и/или Карте Клиента и их неосновательного израсходования Клиентом, Банк получает безотзывное и безусловное право списывать в безакцептном и бесспорном порядке средства со всех счетов/карт в национальной валюте Клиента в АКБ «Капиталбанк», а при их отсутствии – с любых других счетов и других банковских карт Клиента в национальной валюте, для погашения задолженности Клиента, вызванной двойным отражением денежных средств.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. Банк не несёт ответственности за форс-мажорные ситуации, находящиеся вне его контроля, и за ситуации, связанные со сбоями внешних систем расчётов, Платёжных систем, обработки и передачи данных, а также, если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

6.2. Банк не несёт ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, финансовыми учреждениями, Платёжными системами и иными участниками расчётов за проведение Операций с использованием Карты или её реквизитов.

6.3. Банк не несёт ответственности за Операции, совершённые по Карте, в т.ч. за Операции с использованием реквизитов Карты, до уведомления Банка Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты. Банк в соответствии с требованиями Платёжных систем обязан осуществлять платежи с использованием Карты или её реквизитов и вправе дебетовать Карточка Клиента на суммы, эквивалентные суммам Операций, совершённым до момента заявления Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты.

6.4. Банк не несёт ответственности перед Клиентом в следующих случаях:

- если Держатель Карты нарушил правила и процедуры, оговоренные в Правилах, Договоре, Тарифах Банка и Действующем законодательстве;
- в случае противоправных действий со стороны Держателя Карты;
- если утрата банковской карты и (или) ПИН-кода произошла по вине или неосторожности Клиента.

6.5. Банк не несёт ответственности:

- за финансовые потери Клиента, если транзакции были проведены через Интернет с указанием реквизитов Карты;
- за невозможность выполнения своих обязательств из-за обстоятельств, находящихся вне контроля Банка;
- за ненадлежащее выполнение Предприятиями торговли (услуг) своих обязанностей по реализации товаров/работ/услуг;
- за сбои в работе оборудования или каналов связи третьих лиц, участвующих в проведении Транзакций;
- по возмещению денежных средств по Транзакциям, не соответствующим, либо противоречащим условиям Договора или по причинам, указанным в п. 5.2.6 настоящего Порядка.

6.6. Клиент несёт ответственность:

- за нарушения условий Договора;
- за сохранность и хранение Карты, а также за Транзакции, осуществлённые с помощью Карты Клиентом или третьими лицами, владеющими реквизитами Карты;
- за передачу ПИН-кода и реквизитов Карты другим лицам;
- за любые транзакции, которые имели место до того как, Банк был письменно извещен о раскрытии ПИН-кода третьими лицами.
- по всем Транзакциям, проведённым с использованием Карты до момента уведомления Банка, в случае утраты Клиентом Карты;
- за все Транзакции, проведённые через Интернет с использованием реквизитов Карты;
- за достоверность всей информации, предоставляемой Банку;
- за все действия несовершеннолетнего ребенка (подопечного), совершённые с пластиковой картой и счётами, открытыми Банком по Заявлениям (Приложение №2 к настоящему Порядку и Приложение №8 к Правилам).

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения Сторонами в соответствии с настоящим Порядком и носит бессрочный характер.

7.2. Договор может быть досрочно расторгнут по Заявлению (Приложение №4 к настоящему Порядку) Клиента. Клиент обязан в день подачи Заявления вернуть все действующие Карты, выпущенные по Договору. Возврат остатка денежных средств с Картсчета производится в соответствии с требованиями Действующего законодательства, правил Платежной системы и настоящего Порядка.

7.3. Прекращение Договора может быть лишь при условии:

- письменного заявления Клиента при условии, что все Карты возвращены Банку в соответствии с настоящим Порядком;

- Клиент выполнил все обязательства по Договору;

- Клиент не имеет задолженности перед Банком.

7.4. В случае неполучения Клиентом Карты в течение одного года с даты выпуска/перевыпуска Карты и при условии отсутствия иных действующих Карт, выпущенных в рамках Договора, Договор считается прекратившим свое действие (аннулированным). Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

7.5. При прекращении (расторжении) Договора, все комиссии, связанные с Картой и операциями по ней, уплаченные Клиентом согласно Тарифам банка до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

7.6. Прекращение (расторжение) Договора влечёт прекращение обязательств Сторон по Договору и является основанием для закрытия Картсчета.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Споры и разногласия, вытекающие из Договора, разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

8.2. Во всём остальном, что не определено условиями настоящего Порядка, Стороны руководствуются Действующим законодательством, Правилами и Тарифами Банка.

8.3. Все изменения и дополнения, вносимые в Договор действительны, если они совершены в соответствии с требованиями Правил.

9. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ ПОРЯДКУ

9.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Порядка (*в зависимости от формы подачи обращений (электронной или письменной) и условий форма заявлений может отличаться от приложенной*):

Приложение № 1 – «Условия хранения и использования Карты».

Приложение № 2 – «Заявление на выпуск пластиковой карточки в национальной валюте».

Приложение № 3 – «Заявление на перевыпуск пластиковой карточки в национальной валюте».

Приложение № 4 – «Заявление на закрытие пластиковой карточки и картсчета в национальной валюте»

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к *Порядку заключения и исполнения договора*
на выпуск и обслуживание сумовой пластиковой карты физического лица.

УСЛОВИЯ ХРАНЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ

Назначение/переназначение и хранение ПИН кода Карты

ПИН-код может иметь максимальную длину – 4 цифры.

Сразу, по получению лично на руки Карты, конфиденциально установите на ней свой ПИН-код с соблюдением следующих правил:

✓ Не следует использовать при установке ПИН-кода повторяющиеся цифры, знаменательные даты и общеизвестные данные о Вас (например: дата рождения, номер автомашины, телефона и др.).

✓ Не записывайте Ваш ПИН-код, а запомните его.

✓ Не сообщайте ПИН-код своей Карты другим лицам. Никто не имеет права, включая работников Банка и Предприятия торговли (услуг), требовать раскрытия ПИН-кода Вашей Карты. При раскрытии Вами другому лицу ПИН-кода вашей Карты, вся ответственность за совершенные Транзакции по Вашей Карте будет возлагаться на Вас, поскольку только Вы являетесь законным Держателем Карты согласно договору с Банком, выпустившим для Вас Карту.

✓ Если Вы обнаружили, что Ваш ПИН-код был, вне Вашего желания, раскрыт другим лицам, то необходимо конфиденциально изменить ПИН-код.

✓ При изменении ПИН-кода необходимо сначала ввести действующий ПИН-код Карты, а потом переустановить его на новый, следуя подсказкам POS – терминала или Терминала самообслуживания (при наличии у него такой возможности).

✓ Регулярно меняйте ПИН-код, не реже одного раза в месяц. Если на Вашу Карту зачисляется заработная плата, то старайтесь заранее, за 1-2 дня до очередного зачисления заработной платы на Картсчёт, сменить ПИН-код карты. В этом случае повышается безопасность зачисленных на Картсчёт средств, даже в случае утери Карты.

✓ Помните, что, трижды подряд неправильно введенный ПИН-код блокирует Карту. В связи с этим внимательно следите за тем, чтобы во время набора ПИН-кода при каждом нажатии на соответствующую кнопку клавиатуры на дисплее терминала или на экране POS – терминала или Терминала самообслуживания отображалась стилизованная «звездочка». Это будет означать, что все введенные цифры ПИН-кода на клавиатуре POS – терминала или Терминала самообслуживания были приняты устройством в обработку. Иначе из-за недостаточного нажатия Вами на кнопку клавиатуры или неисправности кнопки Вы можете набрать неверный ПИН-код и заблокировать Карту.

✓ Если Вы два раза ввели неправильно ПИН-код, а на третий раз ввели его правильно, то число попыток ввода ПИН-кода снова восстанавливается до трёх.

✓ Разблокировка Карты возможна только в Офисе Банка, выпустившего Вам Карту. При этом при блокировке Карты в связи с трёх кратным вводом неверного ПИН-кода, разблокировка Карты возможна посредством звонка в Службу поддержки клиентов с сообщением оператору данных ДУЛ и Кодового слова. Для разблокировки Карты в Офисе Банка необходимо иметь при себе ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом законного Держателя Карты).

✓ В Офисе Банка Вашу Карту проверят и разблокируют. В ходе выполнения процедуры разблокировки Вы должны будете установить лично и конфиденциально новый ПИН-код Карты.

Хранение и передача Карты другим лицам

Карта является инструментом безналичных расчётов, повышает сохранность и безопасность использования Ваших средств, предоставляет дополнительные удобства при совершении Вами покупок товаров и услуг. Однако без соблюдения Вами ряда мер

безопасности, преимущества Карты будут незначительны.

Поэтому Вы всегда должны помнить и выполнять следующие правила:

1. Не храните Kartu вместе с бумажником и наличными деньгами, а также в тех местах одежды, где высока вероятность случайного повреждения Карты (например: задний карман брюк, хранение вместе с ключами и другими предметами и т.п.).
2. Не передавайте Kartu, даже на короткое время посторонним лицам, если Вы не в состоянии потом проконтролировать совершаемые ими действия с Картой. Периодически проверяйте наличие Карты.
3. Запишите и храните номер Вашей Карты, а также код учреждения банка, выпустившего Kartu, которые нанесены на её лицевой стороне.
4. Если Вы решили доверить пользование Вашей Картой другому лицу, то необходимо оформить это надлежащим образом и убедиться, что доверенное лицо ознакомилось и усвоило рекомендации настоящих Условий и готово их неукоснительно выполнять.
5. Всегда старайтесь визуально контролировать действия с Вашей Картой со стороны персонала Предприятия торговли (услуг) и работников Банка и никогда не оставляйте Kartu в Банкомате/ Терминале самообслуживания или торговом терминале.
6. Избегайте воздействия на чип Карты различных излучений, попадания на него влаги, агрессивных химических веществ, не используйте Kartu не по прямому назначению - это приведет к её поломке.

Действия при утере/порче и нахождении ранее утерянной Карты

Если Вы или Ваше доверенное лицо утратили Kartu, то Вы должны срочно сообщить об этом Банку в соответствии с Правилами.

Помните, что если по Вашей утерянной Карте будут выполнены Транзакции, то суммы по этим Транзакциям Банком возвращены Вам не будут. Поэтому, в целях снижения рисков потери средств с Карты не сообщайте свой ПИН-код посторонним лицам.

Если Вы нашли ранее утерянную Kartu, по которой уже подали заявление в Банк о её утере и блокировке, то ни в коем случае не пытайтесь воспользоваться этой Картой как средством безналичного платежа - Ваша Карта уже заблокирована и может быть удержана Банкоматом/ Терминалом самообслуживания.

В первую очередь Вы должны позвонить в Службу поддержки клиентов и сообщить о нахождении Вами ранее утерянной Карты, которая была заблокирована. После этого работники Банка сообщат Вам дальнейшие инструкции.

В случае, если найденная Карта при попытке ею воспользоваться в терминале/Банкомате/Терминале самообслуживания была заблокирована, то Вам необходимо предъявить Kartu в Офис Банка для её разблокировки. При себе необходимо иметь ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом).

Помните, что БАНК не будет возмещать Вам средства по Транзакциям, которые произошли по Вашей Карте в случаях если:

- Транзакции были совершены до момента блокировки Карты.
- Транзакция не поступила в процессинговый центр.

Действия при сбойной ситуации, произошедшей во время использования Карты

Вы должны всегда помнить, что Карта и оборудование инфраструктуры, в которой она используется, хоть и являются высокотехнологичными современными программно-техническими устройствами, но тоже могут быть подвержены сбоям различного характера. Ниже приведен перечень наиболее распространенных сбоев и внештатных ситуаций при использовании Карты:

1. Списание средств в Банкомате с Картсчёта Карты, но выдачи наличных не произведена

В данном случае Вам необходимо дождаться печати Банкоматом чека Операции. После этого распечатайте в этом же Банкомате историю Операций по Карте, по которой не были выданы деньги. Затем обратитесь в учреждение банка (контактный телефон должен быть

указан на чеке Банкомата), которое обслуживает данный Банкомат, подайте заявление установленного образца по факту списания с Вашей Карты средств и невыдачи их Банкоматом и приложите чек или копию чека Операции. При себе необходимо иметь Карту, ДУЛ, а также нотариально заверенную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента). Возможно, после предварительного расследования ситуации в Банкомате, Вам придётся дополнительно обратиться в учреждение банка, выпустившего Вам Карту.

2. Не списание в банкомате с Картсчёта Карты средств и выдача наличных

В данном случае Вам необходимо дождаться печати банкоматом чека Операции. После этого необходимо распечатать в этом же Банкомате историю Операций Карты с которой не были списаны средства, но при этом деньги были выданы Банкоматом. Затем обратитесь в учреждение банка (контактный телефон должен быть указан на чеке Банкомата), которое обслуживает данный Банкомат и подайте заявление установленного образца по факту не списания с Вашей Карты средств и выдачи их Банкоматом, приложите чек или его копию Операции и внесите полученную в Банкомате наличную сумму в приходную кассу банка. При себе необходимо иметь Карту, ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента).

Во избежание вышеуказанных и других сбоев Вы должны контролировать, чтобы:

- Персонал Предприятия торговли (услуг) перед совершением Операции с Вашей Картой убедился, что торговый терминал исправен, в него заправлена и готова к печати чековая бумага (если терминал полнофункциональный) и в него установлены автономные питающие элементы – батарейки/аккумуляторы (если терминал переносной).
- В момент совершения в терминале Операции с Вашей Картой персонал Предприятия торговли (услуг) не вынимал из картридера терминала Вашу Карту и не отключал терминал от электросети (если терминал полнофункциональный), и не изымал из терминала автономные элементы питания (если терминал переносной) до завершения Транзакции и печати чека операции.
- В момент печати терминалом чека Операции персонал Предприятия торговли (услуг) не производил прогона бумаги, нажатием соответствующей кнопки клавиатуры терминала, и не производил в ручную принудительного вытягивания печатающегося чека Операции.
- Чек Операции был распечатан разборчиво с обязательным указанием: даты/времени Операции, номера Карты, кода Авторизации, успешности/не успешности выполнения Операции и других реквизитов Транзакции. Если экземпляр чека, переданного Вам, не отвечает этим требованиям, попросите кассира повторить печать чека.

Примечание:

- Никогда, ни при каких обстоятельствах не оставляйте чеки Операций с Вашей Картой возле Банкомата/ Терминала самообслуживания или терминала, где Вы совершали Операцию по Карте.
- Если Банкомат захватил Вашу Карту, то Вы должны обратиться в учреждение банка (контактный телефон должен быть указан на чеке банкомата), которое обслуживает данный Банкомат. При себе необходимо иметь ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента).

Если Банкомат/ Терминал самообслуживания / терминал слишком долго выполняет какую-либо Операцию с Вашей Картой (Вам кажется, что Банкомат/ Терминал самообслуживания «завис») постарайтесь дождаться выполнения Операции и получить Карту обратно.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Порядку заключения и исполнения договора
на выпуск и обслуживание сумовой пластиковой карты физического лица.

Начальнику _____

ФРБ «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск пластиковой карточки в национальной валюте

От: _____

(Ф.И.О. физического лица / законного представителя)

прошу выдать мне пластиковую карточку UZCARD EMV HUMO

прошу открыть пластиковую карточку UZCARD EMV KIDS HUMO KIDS
на имя моего ребёнка (подопечного)

Сумовая
карточка:

*Имя и фамилия латинскими буквами как указано в документе удостоверяющем личность
(так будет выглядеть фамилия и имя на карточке)*

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ (физического лица / законного представителя):

Дата рождения: _____ Гражданство: _____

(укажите свое гражданство)

Адрес по прописке: _____
(укажите полный адрес прописки (регистрации), как указано в Вашем документе)

Телефон: _____ e-mail: _____
(укажите домашний телефон) (укажите адрес электронной почты)

ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ (физического лица / законного представителя): _____

(вид документа удостоверяющего личность)

Серия и номер, кем и когда выдан: _____

СЛУЖЕБНЫЕ ДАННЫЕ:

Место работы: _____
(пожалуйста, укажите печатными буквами наименование предприятия, в котором Вы работаете)

Адрес организации: _____
(укажите юридический адрес предприятия, в котором Вы работаете)

Должность: _____ Служебный телефон: _____
(укажите свою должность) (укажите контактный телефон)

КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:

Укажите контрольное слово, по которому работники банка смогут идентифицировать Вас при телефонных разговорах по вопросам обслуживания Вашей карточки: _____

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю и согласен с тем, что Банк:

- имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения;
- может использовать сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, для отправки рекламно-информационных материалов Банка;
- оставляет за собой право отказать в выпуске пластиковой карты без объяснения причины.

Настоящим подтверждаю, что буду лично нести имущественную и иную ответственность за все действия ребенка (подопечного), совершенные с пластиковой картой, открытой Банком по настоящему Заявлению (в случае открытия пластиковой карты для пользования несовершеннолетним ребёнком (подопечным)).

С Тарифом и Правилами использования карточек АКБ «Капиталбанк» ознакомлен (а) и обязуюсь их выполнять.

Подпись Владельца
карточки

Дата «__»__ 20__ г.

ПОЛУЧЕНИЕ КАРТЫ:

с Банка
доставить на адрес: область: _____ город: _____

улица: _____ дом: _____ квартира: _____

Предположительное время доставки
(дата и время): _____ / _____ / _____ : _____
дата время

Подпись владельца карты

Данной подписью подтверждаю, что прошу предоставить карточку на условиях, указанных в разделе "Получение карты"

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял (а)		✓
Согласовано		✓

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
*к Порядку заключения и исполнения договора
на выпуск и обслуживание сумовой пластиковой карты физического лица.*

Начальнику _____

ФРБ «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на перевыпуск пластиковой карточки в национальной валюте

От: _____

(Ф.И.О. физического лица)

Номер номер карты:

						*	*	*	*				

ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ: _____

Серия: _____ Номер: _____ Дата выдачи: _____

(день) (месяц) (год)

Кем выдан: _____

Контактный телефон: _____

(Укажите домашний телефон)

(Укажите мобильный телефон)

Адрес прописки: _____

(Укажите полный адрес прописки, как указано в Вашем ДУЛ)

Прошу перевыпустить: - на мое имя;

UZCARD

HUMO

- (ребёнка (подопечного)), пластиковую карту

UZCARD EMV KIDS

HUMO KIDS

в связи с причинами, указанными ниже:

истечение срока действия карточки

техническая _____

Другая причина: _____

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Согласен (на) с тем, что Банк:

- имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения;
- может использовать сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, для отправки рекламно-информационных материалов Банка.

С Тарифом и Правилами использования карточек АКБ «Капиталбанк» и порядком замены карты ознакомлен (а) и обязуюсь их выполнять.

Подпись Владелец
карточки

✓

Дата «___»_____20__г.

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял (а)		✓
Согласовано		✓

Номер карты:

						*	*	*	*				
--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	--	--	--	--

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Порядку заключения и исполнения договора
на выпуск и обслуживание сумовой пластиковой карты физического лица.

Начальнику _____

ФРБ «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие пластиковой карточки и картсчета
в национальной валюте

От: _____
(Ф.И.О. физического лица)

Номер карты: [][][][][][][][][] * * * * [][][][][]

Номер картсчета: 2 2 16 1 []

Прошу расторгнуть договор об обслуживании сумовой пластиковой карты физического лица и закрыть мой картсчет, а также сумовую пластиковую карту, номер которой указан выше. При этом возврат средств, находящихся на картсчете прошу вернуть следующим образом:

Вернуть в наличной форме через кассу банка

Перечислить на счет №: []

Наименование банка: _____

МФО банка: _____

С условиями закрытия картсчета и сумовой пластиковой карточки ознакомлен (а) и согласен (на), обязуюсь оплатить Банку, установленную Тарифом Банка плату. В случае возникновения задолженности по карточке, вызванной в следствие задержек транзакций и операций Reversal, совершенных мною ранее с помощью указанной выше пластиковой карты, обязуюсь выплатить необходимого сумму.

Причина закрытия картсчета и пластиковой карты: _____

Контактный телефон: _____
(Укажите домашний телефон) (Укажите мобильный телефон)

Карту вернул

Карту потерял

Подпись Владельца карточки: _____ Дата и время подачи заявления в «__» _____ 20__ г.

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял (а)		✓
Согласовано		✓
Счет закрыт		✓

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
АКБ «Капиталбанк»

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА
ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПЛАСТИКОВОЙ КАРТЫ
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

Активация карты – процедура отмены Банком установленного при выпуске/перевыпуске Карты технического ограничения на совершение Операций с использованием Карты.

Банкомат – программно-технический комплекс самообслуживания Клиентов, является составной частью кассовых операций внутрибанковской и межбанковской системы платежей. Банкоматы предназначены для автоматизированной выдачи наличных денежных средств по сети обслуживания Эквайера / Банка, предоставления информации Клиенту о состоянии Картсчёта, предоставления информации, подтверждающей соответствующие операции, а также выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг (в зависимости от программно-технических возможностей).

Дата совершения операции по Карте - дата совершения Клиентом Операции с использованием Карты по оплате товаров/услуг и/или получения/внесения наличных денежных средств, может не совпадать с Датой списания/зачисления средств с/на Картсчет.

Дата списания/зачисления средств с/на Картсчет - дата списания/зачисления суммы Операции по Картсчету, которое осуществляется не позднее Операционного дня, следующего за днём поступления в Банк Поручений, подтверждающих совершение Клиентом Операций с использованием Карт или аннулирующих проведенные ранее списания/зачисления средств с/на Картсчет, может не совпадать с Датой совершения операции.

Держатель Карты (Держатель) - физическое лицо (резидент, нерезидент), на имя которого Банком в соответствии с Действующим законодательством, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, настоящими Правилами выпущена Карта.

Карта - международная банковская карта VISA, использование которой позволяет Держателю осуществлять Операции в пределах остатка денежных средств на Картсчет, в соответствии с правилами Платёжной системы, Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящим Порядком, Тарифами Банка и Действующим законодательством.

Картсчет - банковский счет, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством Карты;

Кодовое слово – слово/ словосочетание, указываемое Клиентом в Заявлении-анкете, используемое Банком для идентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону Службы поддержки клиентов.

Лимит по Операциям - установленное Банком ограничение на осуществление Операций (Поручений), совершаемых с использованием Карт и/или ДБО (при наличии у Банка такой возможности).

Национальная валюта – узбекский сум.

Основная Карта - первая выпущенная к Картсчету Карта на имя владельца Картсчета в рамках Договора, а также выпущенная/перевыпущенная Карта взамен ранее выпущенной Основной Карты, в случае если предыдущая Основная Карта утрачивает свое действие.

Дополнительная Карта – дополнительная карта к Основной Карте (к картсчёту Основной Карты), для открытия которой необходимо письменное заявление владельца Основной Карты.

ПИН-код - персональный идентификационный номер Карты, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчёте, подтверждающий, что распоряжение дано держателем банковской карты, а также ограничивающий доступ третьих лиц к информации, хранящейся на Карте. Пин-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне.

ПК – пластиковая карта, относящаяся к платёжной системе Узбекистана, эмитированная коммерческим банком Республики Узбекистан.

Предприятие торговли (услуг) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее Карту в качестве оплаты за товары и услуги.

Приостановление действия Карты - временное приостановление Операций по Картсчёту по основаниям, предусмотренным настоящим Порядком.

Страховой депозит - сумма средств, размещаемая Клиентом на Картсчёте, недоступная для использования по Карте, используется Банком для погашения несанкционированного овердрафта и комиссий, предусмотренных Договором и Тарифами Банка.

Терминал самообслуживания – аппаратно-программный комплекс Банка, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка приёма платежей по оплате услуг, работ, товаров, погашение кредитов и т.п., как с использованием наличных денежных средств, так и банковских карт, в зависимости от функционала и возможностей комплекса.

Транзакция - любой совершаемый с помощью Карты платёж для оплаты товаров и услуг, а также операция получения наличных денежных средств в кассах банков или банкоматах.

Reversal - отмена транзакции на терминале по Карте в случае коммуникационной ошибки (сбой связи), либо в случае отказа Клиента от покупки товаров (услуг).

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного обслуживания.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТЫ

2.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру заключения и исполнения Договора на выпуск и обслуживание международной пластиковой Карты (далее - Договор).

2.2. Для заключения Договора Клиент посредством ДБО (при наличии у Банка такой возможности), либо в Офисе Банка подает в Банк Заявления на выпуск международной пластиковой карточки Visa, (Приложения №3 к настоящему Порядку), заполненное по форме Банка и документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Банк акцептует Заявление путем открытия Карточного счета. В данном случае Договор является заключенным в дату открытия на имя Клиента Карточного счета;

Заявление в случае его акцепта Банком является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в Правилах, настоящем Порядке, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился и согласен с Тарифами Банка.

Договор является смешанным и содержит в себе элементы договора банковского счёта и договора о выпуске и обслуживании банковской карты.

Экземпляр Заявления с отметками Банка передаётся Клиенту по его запросу в Офисе Банка.

2.3. Документами, составляющими Договор, являются Правила, настоящий Порядок, Тарифы Банка, Заявление, акцептованное Банком.

2.4. Карта является собственностью Банка и подлежит возврату в Банк после окончания срока действия Карты или при прекращении Договора. Выпуск Карты осуществляется Банком в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня поступления в Банк Заявления от Клиента на выпуск Карты, внесения Клиентом средств на Картсчет, достаточных для формирования Страхового депозита, а также для оплаты комиссии Банка за выпуск Карты в соответствии с Тарифами Банка.

2.5. Карта и запечатанный ПИН-конверт с четырехзначным ПИН-кодом (в случае генерации ПИН кода в ПИН конверте) выдаются Банком Держателю Карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя, либо его Представителю на основании доверенности, оформленной в установленном порядке, если иное не установлено условиями Договора.

2.6. В случае получения ПИН-конверта Держатель Карты должен убедиться, что ПИН-конверт запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия ПИН-конверта необходимо запомнить свой ПИН-код и хранить его в тайне.

2.7. При получении Карты Держатель обязан подписать карту на оборотной стороне в поле «Образец подписи».

2.8. Выпущенная/перевыпущенная Карта выдается Держателю в неактивном состоянии. Активация карты осуществляется Клиентом самостоятельно посредством Банкоматов/ POS – терминалов или через Мобильный банк и Интернет банк, либо обратившись в Банк по телефону Службы поддержки клиентов Банка или в Офисе Банка;

2.9. Карта является персонифицированным платёжным средством, принадлежность Карты законному Держателю - лицу, на имя которого выпущена Карта, определяется его именем, фамилией и/или образцом подписи, имеющимися на Карте, а также ПИН-кодом.

2.10. Банк открывает Картсчет на имя Клиента для осуществления расчётов с использованием Карты, выпускает и выдает карту(ы) в соответствии с Заявлением, а также в порядке и сроки, установленные настоящим Порядком.

2.11. Обслуживание Картсчета и Карт(ы) (в т.ч. Дополнительных Карт) осуществляется в соответствии с настоящим Порядком и Тарифами Банка.

2.12. Картой может пользоваться только Клиент, имя которого обозначено на лицевой стороне Карты, либо Держатель Дополнительной карты, на имя которого открыта Дополнительная карта. Не допускается передача Карты или её реквизитов для использования другому лицу (если иное не предусмотрено правилами Платежной системы). В таком случае ответственность за использование Карты несёт Держатель Карты.

Право Держателя Дополнительной Карты осуществлять от имени Клиента, на имя которого открыт Картсчет, Операции удостоверяется путём подписания и подачи владельцем Картсчета и Держателем Дополнительной Карты в Офис Банка соответствующего Заявления с указанием в нём данных Держателя Дополнительной Карты.

2.13. При выпуске Дополнительной Карты на другое физическое лицо Клиент обязан ознакомить Держателей Дополнительных Карт с требованиями Правил, настоящего Порядка и Тарифами Банка, а также обеспечить их выполнение. На Держателя Дополнительной Карты распространяются все требования в отношении использования Карты и совершения Операций, установленные настоящим Порядком и Тарифами Банка. Держатель Дополнительной Карты, в случае если он не является владельцем Картсчета, является лицом, которому Клиент-владелец Картсчета предоставил право от своего имени осуществлять Операции по Картсчету с использованием этой Дополнительной Карты с учётом ограничений, установленных Банком и владельцем Картсчета, получать информацию по Операциям, совершенным по этой Дополнительной Карте.

3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ

3.1. Карта, выпускаемая в соответствии с Договором может быть использована для осуществления оплаты за товары или услуги, для получения наличных денежных средств в кассах банков или банкоматах, а также для платежей через Интернет, с использованием её реквизитов.

3.2. ПИН-код Карты, предоставленной Банком, может быть изменен Держателем Карты посредством Банкоматов/ POS – терминалов, поддерживающих функцию изменения ПИН-кода Карты соответствующей Платежной системы и через Мобильный банк или Интернет банк. Банк предоставляет возможность смены ПИН-кода при наличии технической возможности. При установке нового ПИН-кода не рекомендуется использовать комбинации из одинаковых, либо идущих подряд цифр. Держатель может менять ПИН-код неограниченное количество раз.

При его утрате исходя из технической возможности системы ПИН-код не будет восстанавливается, в этом случае необходимо обратиться в Офис Банка. При этом осуществляется перевыпуск Карты.

3.3. Для сохранения работоспособности Карты Держатель обязан соблюдать условия хранения и использования Карты, изложенные в приложении к настоящему Порядку и не допускать:

- воздействия на Карту магнитных полей. Источниками магнитных полей могут быть: металлические материалы (монеты, магнитные застёжки, линейки, и т.д.); некоторые модели сотовых телефонов; видео-, аудио-приборы; ручные металлоискатели и т.д.;
- механического повреждения Карты;
- загрязнения Карты;
- воздействия на Карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик и/или чип Карты.

3.4. Держатель может пользоваться Картой до окончания срока её действия. Срок действия Карты указан на её лицевой стороне и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня указанного на ней месяца и года включительно.

3.5. По истечении срока действия Карта может быть перевыпущена (выпущена взамен Карты с истекшим сроком действия) на новый срок. Для перевыпуска Карты/Дополнительной Карты Клиенту необходимо в течение последнего месяца действия Карты или после окончания срока действия Карты подать Заявление на перевыпуск Карты (Приложение №4 к настоящему Порядку), если иное не предусмотрено Договором о предоставлении банковского продукта.

3.6. Карта предназначена для совершения Операций в Предприятиях торговли (услуг), имеющих рекламные указатели о приёме карт Платежной системы. Карта не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных Действующим законодательством.

3.7. В случае, если ПИН-код 3 (Три) раза набран неверно, Карта автоматически блокируется. Для разблокировки Карты Держатель должен обратиться в Банк или разблокировать самостоятельно через Мобильный банк или Интернет банк, исходя из технической возможности.

При этом, если Карта была заблокирована после набора 3-х кратного неверного ПИН-кода при совершении Операции посредством Банкомата, то Клиент вправе разблокировать Карту после получения её от банка/филиала, которому принадлежит Банкомат, захвативший Карту. Разблокировка Карты в таком случае осуществляется через Службу поддержки клиентов или может разблокировать самостоятельно через Мобильный банк или Интернет банк, исходя из технической возможности.

3.8. При завершении Операции на Банкомате, необходимо забрать Карту и деньги (при совершении Операции по получению наличных денежных средств) незамедлительно, иначе Банкомат захватит Карту и деньги (при совершении Операции по получению наличных денежных средств). Если Банкомат задержал Карту, Держатель должен обратиться в банк.

который обслуживает данный Банкомат (контактный телефон указан или на экране Банкомата или в информационных материалах, размещенных на Банкомате).

3.9. При совершении покупки или получении наличных в кассе банка Держатель должен ввести ПИН-код и подписать чек, подтверждающий совершение Операции по Карте. При вводе ПИН-кода и подписывая чек, Держатель должен убедиться в правильности указанной суммы и не подписывать чек, на котором не проставлена сумма Операции. Операция, подтвержденная подписью Держателя или вводом ПИН-кода является обязательством оплатить сумму Операции. В случае отказа от покупки/ услуги необходимо убедиться в отмене Операции, т.к. при проведении Операции на Картсчете блокируется сумма Операции. Если отмена Операции не будет проведена, то все последующие Операции в течение 35 (Тридцати пяти) дней будут проводиться в пределах суммы средств на Картсчет за вычетом заблокированной суммы.

3.10. При совершении Операции по Карте сотрудник Предприятия торговли (услуг) вправе попросить Держателя или иного пользователя Картой предъявить документ, удостоверяющий личность, если иное не установлено Правилами Платежной системы и законодательством страны местонахождения. Получение наличных в кассе Банка производится только при предъявлении документа, удостоверяющего личность за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством и/или Правилами платежной системы.

3.11. В случае отказа от покупки/услуг стоимость товара/услуг подлежит возврату на Карту Клиента в установленном порядке. Держатель Карты не имеет права требовать возмещения наличными стоимости товара, приобретенного по Карте и возвращенного продавцу.

3.12. Для совершения Операций в Интернете с применением Технологии 3D Secure необходимо подтверждение Операции специальным одноразовым кодом (кодом верификации), который направляется в составе SMS-сообщения на Номер мобильного телефона. Банк вправе отказать Держателю Карты в совершении Операции в Интернете.

3.13. Клиент должен сохранять все документы, связанные с Операциями по Карте в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента совершения Операции с использованием Карты и предоставлять указанные документы Банку по его требованию. При несогласии с суммой денежных средств, списанной с Картсчета, Клиент должен уведомить Банк, обратившись в Офис Банка с письменным заявлением, при этом копии чеков будут являться доказательством совершенных платежей.

3.14. Суммы транзакций, осуществленных Клиентом с помощью Карты, списываются с Картсчета Клиента и отражаются в выписках по Картсчету. При использовании Карты сумма каждой Транзакции отражается в валюте Карты.

3.15. Для контроля за правильностью списания сумм Операций по Карте Клиент при посещении Офиса Банка или посредством ДБО должен получать выписки по Картсчету/Карте. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными), Клиенту необходимо информировать Банк по существу выявленных расхождений в порядке, установленном настоящими Правилами.

3.16. Операции с использованием Карт осуществляются в пределах лимитов, установленных Банком и/или Клиентом. Совершение Операций с использованием Карты может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без Авторизации - в случаях, предусмотренных правилами Платежных систем и/или Действующим законодательством.

3.17. При получении Банком запроса на Авторизацию Банк блокирует часть Доступных денежных средств на сумму, необходимую для оплаты Операции и комиссий, до поступления в Банк документов (в том числе электронных), подтверждающих совершение Держателем Карты Операций с использованием Карты или её реквизитов, либо до формирования отмены Авторизации. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами в пределах части Доступных денежных средств, заблокированных Банком, до

момента списания сумм таких Операций с Картсчета Карты, либо до момента отмены Авторизации таких Операций. В случае отмены запроса на Авторизацию Банк восстанавливает Доступные денежные средства на соответствующую сумму. Авторизация по Операции, совершенной с использованием Карты или её реквизитов, является основанием для списания суммы Операции с Картсчета Карты.

3.18. При проведении Операции по Карте соответствие ПИН-кода, введённого при проведении Операции с использованием Карты, ПИН-коду, присвоенному соответствующей Карте, введение корректного кода верификации, если Операция совершена с использованием Технологии 3D Secure, использование Проверочного кода, подписи Держателя, корректных реквизитов Карты является для Банка безусловным подтверждением факта совершения Операции лично Держателем Карты и основанием для проведения Авторизации данной Операции (если процедура Авторизации предусмотрена Правилами платежной системы) с последующим списанием суммы Операции с Картсчета Карты, при этом Клиент несёт ответственность за проведение такой Операции.

3.19. При недостаточности Доступных денежных средств для осуществления расчётов по неавторизованным операциям, комиссиям и прочим платежам, предусмотренным Договором и правилами Платёжных систем, а также вследствие курсовой разницы (изменения курсов валют в промежуток времени, прошедший между Датой совершения операции по Карте и Датой списания средств с Картсчета) возможно возникновение несанкционированного овердрафта. При этом Банк не несёт ответственности за возникновение несанкционированного овердрафта.

3.20. Операции, осуществлённые с использованием реквизитов Карты (номер Карты, срок её действия, код CVC2/CVV2, информация, размещённая на магнитной полосе и микропроцессоре (чипе) Карты, иные данные, использование которых позволяет совершать Операции по Картсчету), считаются операциями, совершенными с использованием Карты. Все положения Договора, в том числе Тарифы Банка, касающиеся операций, совершенных с использованием Карты, распространяются на операции, совершённые с использованием реквизитов Карты.

3.21. Клиенту необходимо предпринимать все возможные меры для предотвращения потери денежных средств со Счетов вследствие несанкционированного использования Карты и/или ДБО, а именно:

- подключиться к Услуге «SMS-информирование» для получения оперативной информации посредством SMS-сообщений обо всех движениях по Картам/Картсчетам заполнив Заявление;

- не передавать ПИН-код и/или Карту другим лицам, Картой имеет право пользоваться только её Держатель (если это предусмотрено Правилами платежной системы);

- не записывать ПИН-код на Карте;

- не хранить ПИН-код вместе с Картой и не сообщать его другим лицам;

- не оставлять Карту в автомобиле или на рабочем месте;

- не сообщать данные Карты (полный номер Карты, срок действия Карты) по телефону, за исключением случаев обращения в Банк по вопросам обслуживания Карты;

- не сообщать другим лицам Средства доступа, коды верификации, используемые для Аутентификации при проведении Операций в Интернете с применением Технологии 3D Secure и в ДБО;

- обеспечить недоступность Карты и её реквизитов для использования другими лицами, хранить Карту при себе, либо в месте, недоступном для других;

- регулярно проверять наличие Карты в месте её хранения, особенно после длительного отсутствия (отпуск, командировка и т.п.);

- не предъявлять сразу несколько Карт при оплате за товары (услуги);

- не отвечать на послания по электронной почте, SMS-сообщения с запросами о личных данных или данных о Карте. Относиться с подозрением к любой компании или лицу, запрашивающему кодовую информацию, номер паспорта, номер Карты и её ПИН-

код, информацию о последних Операциях по Карте или другую конфиденциальную информацию;

- не отправлять конфиденциальную личную или финансовую информацию посредством информационных систем;

- установить и постоянно обновлять программное обеспечение, защищающее компьютер/сотовый телефон/иное устройство, используемое для проведения Операций в сети Интернет, от сетевых атак, установки вредоносных программ и кражи персональной информации.

3.22. Стороны соглашаются с тем, что Банк информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов посредством направления соответствующего уведомления, путём размещения в Личном кабинете Интернет банка, Мобильного банка, а также посредством услуги SMS-информирования.

3.23. Для получения уведомлений Банка об Операциях, совершенных с использованием Карты или её реквизитов, и/или ДБО Клиент обязан ежедневно обращаться в Интернет банк/ Мобильный банк для получения выписок по Счетам и Картам. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными) Клиенту необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк в соответствии с условиями настоящих Правил.

3.24. Дополнительно Банк информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов посредством услуги SMS-информирования, в случае её подключения.

3.25. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Картсчету, открытый в соответствии с настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать с Картсчета денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Картсчет Клиента. Частичное списание денежных средств с Картсчета в указанных случаях допускается.

3.26. Клиент распоряжается денежными средствами, размещенными на Картсчете, путём совершения Операций в соответствии с Действующим законодательством, правилами Платёжной системы, Правилами, настоящим Порядком, Тарифами Банка и внутренними документами и процедурами Банка. Подтверждением совершения Операции является слип (чек) / электронный чек или иной документ, отвечающий требованиям Действующего законодательства и/или выписка по Картсчету об Операциях.

3.27. Использование Карты или её реквизитов регулируется Действующим законодательством, Правилами, настоящим Порядком и правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта.

3.28. Банк оказывает услуги в соответствии с Договором при условии предварительного размещения Клиентом на Картсчет денежных средств, достаточных для оплаты комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами Банка. При этом открытие Картсчета и выпуск Карты осуществляется только после оплаты соответствующей комиссии в размере, указанном в Тарифах Банка.

3.29. В случае проведения по Карте Операций в валюте, отличной от валюты Картсчета, конвертация (конверсия) денежных средств производится по курсу Платежной системы или по курсу Банка на Дату совершения операции по Карте и на Дату списания/зачисления средств с/на Картсчет. При этом Дата совершения операции по Карте может не соответствовать Дате списания/зачисления средств с/на Картсчет. Курс Платежной системы/Банка, действовавший на Дату совершения операции по Карте, может не совпадать с курсом Платежной системы/Банка, действующим на Дату списания/зачисления средств с/на Картсчет.

Таким образом, сумма денежных средств, заблокированная на Карте на Дату совершения операции по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, списанной с Картсчета, а в случае возврата товара/отказа от услуги сумма, списанная с Картсчета при

оплате по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, возвращаемой на Картсчет. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

АКБ «Капиталбанк» вправе устанавливать лимит по максимальной сумме перевода денежных средств, производимой Клиентом посредством Системы. С информацией о размере лимита Клиент может ознакомиться в процессе перевода средств через Систему.

АКБ «Капиталбанк» вправе устанавливать лимит по максимальной сумме перевода денежных средств, производимой Клиентом посредством Системы. С информацией о размере лимита Клиент может ознакомиться в процессе перевода средств через Систему.

3.30. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента на основании расчетных документов, установленных Действующим законодательством, производить списание денежных средств с Картсчета, открытого в рамках настоящего Договора, в размере имеющейся Задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору, включая суммы по Операциям, совершенным с использованием Карты или её реквизитов, и комиссии, установленные Тарифами Банка, а также Задолженность Клиента перед Банком по другим Договорам, при этом частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с Картсчета допускается.

При списании денежных средств с Картсчета в валюте, отличной от той, в которой должны быть исполнены обязательства Клиента, Клиент просит Банк осуществить конвертацию (конверсию) по курсу Платежной системы и/или по курсу Банка на дату исполнения обязательств Клиента.

3.31. Клиент, на основании письменного Заявления (Приложение №5 к настоящему Порядку) по истечении 30 (тридцати) банковских дней после сдачи им Карты в Банк, может осуществить возврат остатка с Картсчета на свой депозитный счёт до востребования в Банке или получить остаток средств на Картсчет и Страховом депозите в наличной форме через кассу Банка.

3.32. Пополнение Картсчёта может осуществляться путём внесения наличных денежных средств или безналичным путём в соответствии с Действующим законодательством.

3.33. Для приобретения иностранной валюты (доллары США) для пополнения Картсчёта, либо продажи иностранной валюты (доллары США) находящейся на Картсчёте Клиент посредством ДБО или в Офисе Банка подаёт Заявку (Приложение №6 и Приложение №7 к настоящему Порядку), заполненное по форме Банка, с указанием суммы иностранной валюты, которую Клиент намерен купить/продать, а также реквизиты Карты/ПК на которую осуществляется зачисление иностранной валюты/Национальной валюты, а также реквизиты Карты/ПК, с которой осуществляется соответственно списание Национальной валюты/иностранной валюты.

Операции по купле/продаже иностранной валюты производятся в соответствии с Тарифами Банка и по действующему курсу покупки/продажи, размещаемому на сайте Банка в сети Интернет, в Офисах Банка, а также в ДБО непосредственно при совершении Клиентом операции.

Совершая операцию купли/продажи иностранной валюты считается, что Клиент ознакомился с действующим курсом Банка и Тарифами Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Оплатить комиссию Банку за открытие Карты в день подачи Заявления и до открытия Картсчета и выпуска Карты согласно Тарифам Банка.

4.1.2. При получении Карты расписаться шариковой ручкой на специальной полосе, расположенной на обратной стороне Карты. Образец подписи служит для идентификации Клиента при совершении операции с использованием Карты.

4.1.3. Использовать Карту согласно Договору, в пределах доступного остатка средств, в течение срока действия Карты, указанного на лицевой стороне Карты.

4.1.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операции.

4.1.5. Не использовать Карту для оплаты товаров и услуг, запрещенных к реализации Действующим законодательством по месту оплаты товаров и услуг. При этом всю ответственность за неправомерность использования Карты несёт Держатель Карты.

4.1.6. Нести ответственность по всем Операциям с использованием Карт, включая Дополнительные Карты, совершённым с нарушением или ненадлежащим исполнением положений Правил, правил Платежной системы и Договора.

4.1.7. При выпуске к Картсчету Дополнительной Карты на другое лицо нести ответственность за все действия, осуществляемые Держателями Дополнительных Карт с использованием Дополнительных Карт.

4.1.8. В случае отказа Клиента от перевыпуска Карты на новый срок, не позднее дня, следующего за днём окончания срока действия Карты предоставить в Банк посредством ДБО (при наличии у Банка такой возможности) / Офис Банка Заявление о расторжение Договора, а также не позднее следующего дня вернуть карту Банку.

4.1.9. Сообщать в Банк об изменении места жительства, паспортных данных или номеров телефонов в течение 5 (пяти) банковских дней со дня наступления указанных изменений.

4.1.10. Проявлять осторожность при хранении Карты, а также сохранять в тайне и не разглашать ПИН-код третьим лицам.

4.1.11. Не передавать Карту третьим лицам, за исключением своего Представителя, на имя которого была выпущена Карта в соответствии с заявлением Клиента, а также уполномоченных работников Банка;

4.1.12. Немедленно сообщить в Банк об утрате Карты по телефону Службы поддержки клиентов АКБ «Капиталбанк» по телефону, указанному на оборотной стороне Карты, и/или направьте об этом сообщение по факсу (998 71) 232-26-07 или по E-mail на адрес: cards@kapitalbank.uz, указав в нём номер Вашей Карты, Ваши Ф.И.О., дату рождения Держателя, тип Карты, контактный телефон и причину обращения, и в течение 24 часов посетить Офис Банка для подачи письменного заявления об утере Карты

4.1.13. Руководствоваться Правилами платёжной системы при совершении операций по своей Карте.

4.1.14. В течение 30 дней погасить задолженность на сумму несанкционированного овердрафта, образовавшегося в результате использования Карты в Предприятиях торговли (услуг), имеющих право принимать к оплате Карты без процедуры Авторизации.

4.1.15. Предоставить в Банк Карту(ы)/Дополнительную(ые) карту(ы) по первому требованию Банка.

4.1.16. Регулярно посещать сайт Банка в сети Интернет в целях получения обновленной информации об изменениях Тарифов Банка, инструкций и других документов, используемых в рамках Договора.

4.2. **Клиент имеет право:**

4.2.1. Осуществлять Операции по Карте в пределах остатка денежных средств на Картсчете и в пределах Расходного Лимита, установленного Банком.

4.2.2. Пополнять остаток на Картсчет путём внесения наличных денежных средств в кассу Банка, а также безналичным путём в соответствии с Действующим законодательством.

4.2.3. Оформить к Картсчету Дополнительную Карту на своё имя/ на имя третьего лица в соответствии с Тарифами Банка и в порядке, установленном внутренними

документами Банка, тем самым предоставив третьему лицу право распоряжаться средствами, находящимся на Картсчете по его усмотрению.

4.2.4. Направить в Банк претензию в отношении транзакции, которая вызывает у него сомнения в подлинности или которую он не совершал, кроме тех транзакций по покупке товаров и услуг, которые были совершены Клиентом через Интернет. Претензия направляется в Банк в письменном виде с указанием причин, вызывающих сомнение Клиента и приложением бумажных копий документов, подтверждающих сомнение Клиента.

4.2.5. Получать выписку по Картсчету при личном обращении в Банк, предъявив свой ДУЛ.

4.2.6. Обратиться в Банк с Заявлением о закрытии Картсчета и Карты (Приложение №5 к настоящему Порядку), дополнительных Карт и Картсчета. Возврат средств осуществляется в соответствии с настоящим Порядком и Правилами платежной системы.

4.2.7. Приостановить действие Дополнительных Карт, выпущенных в рамках Договора.

4.2.8. Подать Заявление на отключение кода CVV2 при проведении Интернет платежей.

4.2.9. Получение/осуществление иных услуг/операций, предусмотренных Действующим законодательством.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. *Банк обязуется:*

5.1.1. Открыть Клиенту Картсчет при акцептовании Заявления, осуществлять его обслуживание в соответствии с Действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и локальными нормативными актами Банка, регулирующими порядок проведения операций с использованием банковских карт. Договором комплексного банковского обслуживания и настоящим Порядком.

5.1.2. Выдавать по письменному заявлению Клиента выписку по его Картсчету.

5.1.3. Дебетовать Картсчет Клиента на сумму Транзакций, совершенных Клиентом с использованием Карты в Предприятиях торговли (услуг), в Банкоматах, пунктах выдачи наличности, а также на суммы Транзакций, осуществленных через Интернет (без присутствия Карты), с использованием реквизитов Карты.

5.1.4. В случае принятия положительного решения по результатам рассмотрения Заявления выпустить/перевыпустить Карту Клиенту в течение 3 (трёх) банковских дней со дня подачи Заявления, не учитывая срок доставки Карты.

5.1.5. Заблокировать Карту немедленно при получении от Клиента уведомления об утрате Карты или её незаконном использовании в соответствии с требованиями Правил.

5.1.6. Оказывать Клиенту Услугу «SMS-информирование» на основании соответствующего заявления.

5.2. *Банк имеет право:*

5.2.1. Прекратить или приостановить действие Карты/Карт, включая Дополнительные, по причине невыполнения Клиентом условий настоящего Порядка и/или Правил комплексного банковского обслуживания, а также в целях обеспечения исполнения требований Действующего законодательства и обязательств по настоящему Договору, либо по иному Договору, заключенному между Клиентом и Банком в рамках ДКБО.

5.2.2. В одностороннем порядке блокировать или ограничивать проведение Операций по Картсчету и/или Карте в случае возникновения угрозы мошенничества или иной опасности для интересов Банка и Клиента, а также в случаях, определенных Действующим законодательством.

5.2.3. Прекратить действие Карты (с закрытием Картсчета), выпущенной/перевыпущенной и не полученной Клиентом в течение одного года с даты

выпуска/перевыпуска Карты, без возврата уплаченной комиссии. В целях реализации Банком прав о закрытии Картсчета и Карты, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

5.2.4. Произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении, и в случае недостоверности сведений, отказать клиенту в выпуске Карты без объяснения причин.

5.2.5. В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по Картсчету.

5.2.6. Списывать в безакцептном порядке без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства с Картсчета, в том числе за счет Страхового депозита в целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, вытекающим из следующих сделок:

- договора, заключенного согласно настоящему Порядку, включая комиссии, установленные Тарифами Банка;

- кредитного договора, заключенному между Банком и Клиентом, включая основной долг, проценты и иные платежи, предусмотренные кредитным договором;

- договора поручительства, заключенному с Банком, в котором Клиент выступает поручителем;

- иные договора, заключенные между Банком и Клиентом;

5.2.7. Применять штрафные санкции, утвержденные Банком, и приостановить действие Карты, в случае нарушения Клиентом условий Договора и в случае, если в результате использования Клиентом Карты Банк подвергается необоснованному риску финансовых потерь.

5.2.8. Отказать Предприятию торговли (услуг) в процедуре Авторизации при недостаточности средств на Картсчете.

5.2.9. Взимать со Счёта Клиента комиссионные расходы, понесённые Банком, не предусмотренные Тарифами банка, но предусмотренные Платежной системой, вследствие оказания Клиенту услуг, связанных с исполнением обязательств по Договору.

5.2.10. Предложить внести изменения и/или дополнения в Договор в порядке, предусмотренном Правилами.

5.2.11. Удерживать комиссию за осуществление операции согласно Тарифам банка.

5.3. В случае двойного отражения денежных средств на Счете и/или Карте Клиента и их неосновательного израсходования Клиентом либо в случае допущения овердрафта (задолженности) по дебетовой Карте и/или Счете, Банк получает безотзывное и безусловное право списывать в безакцептном и бесспорном порядке средства со всех счетов/карт в национальной или иностранной валютах Клиента в АКБ «Капиталбанк», а при их отсутствии – с любых других счетов и других банковских карт Клиента в национальной или иностранной валютах, для погашения задолженности Клиента, вызванной двойным отражением денежных средств либо по овердрафтом (задолженности) по дебетовой Карте и/или Счете.

5.3.1. Задолженность, указанная в пункте 5.3. настоящего Порядка, со счетов/карт в национальной валюте Клиента будет списываться в национальной валюте «сум» по действующему курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день списания.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. Банк не несёт ответственности за форс-мажорные ситуации, находящиеся вне его контроля, и за ситуации, связанные со сбоями внешних систем расчетов, Платёжных систем, обработки и передачи данных, а также, если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

6.2. Банк не несёт ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, финансовыми учреждениями, Платёжными системами и иными участниками расчётов за проведение Операций с использованием Карты или её реквизитов.

6.3. Банк не несёт ответственности, если имеются валютные ограничения иностранного государства за установление лимитов на получение наличных средств, которые могут в какой-либо степени затронуть интересы Клиента.

6.4. Банк не несёт ответственности за Операции, совершенные по Карте, в т.ч. за Операции с использованием реквизитов Карты, до уведомления Банка Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты. Банк в соответствии с требованиями Платёжных систем обязан осуществлять платежи с использованием Карты или её реквизитов и вправе дебетовать Картсчёт Клиента на суммы, эквивалентные суммам Операций, совершенным до момента заявления Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты.

6.5. Банк не несёт ответственности:

- за финансовые потери Клиента, если транзакции были проведены через Интернет с указанием реквизитов Карты;

- за невозможность выполнения своих обязательств из-за обстоятельств, находящихся вне контроля Банка.

6.6. Клиент несёт ответственность:

- за нарушения условий Договора;

- за сохранность и хранение Карты, равно как и за наличные средства, а также за транзакции, осуществленные с помощью Карты клиентом или третьими лицами, владеющими информацией персонализированной на Карте и нанесённой на магнитной полосе Карты;

- за передачу ПИН-кода и реквизитов Карты другим лицам;

- за любые транзакции, которые имели место до того как, Банк был письменно извещен о раскрытии ПИН-кода третьими лицами. Через 24 (двадцать четыре) часа после такого извещения ответственность Клиента за мошенническое использование Карты кем-либо прекращается, при условии, что Карта была сдана в Банк для перекодировки не позднее предоставленного письменного заявления;

- по всем Транзакциям, проведённым с использованием Карты до письменного уведомления Банка, в случае утраты Клиентом Карты;

- за все транзакции, проведённые через Интернет с указанием реквизитов Карты;

- за достоверность всей информации, предоставляемой Банку;

- за все действия несовершеннолетнего ребенка (подопечного), совершенные с пластиковой картой и счётами, открытыми Банком по Заявлениям (Приложение №3 к настоящему Порядку и Приложение №8 к Правилам).

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения его Сторонами в соответствии с настоящим Порядком и носит бессрочный характер.

7.2. Договор может быть досрочно расторгнут по Заявлению Клиента. При этом Заявление должно быть подано не менее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора. Клиент обязан в день подачи Заявления вернуть все действующие Карты, выпущенные по Договору. Возврат остатка денежных средств с Картсчета производится в соответствии с требованиями Действующего законодательства, правил Платёжной системы и настоящего Порядка.

7.3. Прекращение Договора может быть лишь при условии:

- письменного заявления Клиента при условии, что все Карты возвращены Банку в соответствии с настоящим Порядком;

- Клиент выполнил все обязательства по Договору;
- Клиент не имеет задолженности перед Банком.

7.4. В случае неполучения Клиентом Карты в течение одного года с даты выпуска/перевыпуска Карты и при условии отсутствия иных действующих Карт, выпущенных в рамках Договора, Договор считается прекратившим свое действие. Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

7.5. При расторжении Договора, все комиссии, связанные с Картой и операциями по ней, уплаченные Клиентом согласно Тарифам банка до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

7.6. Прекращение (расторжение) Договора влечет прекращение обязательств Сторон по Договору и является основанием для закрытия Картсчета.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Споры и разногласия, вытекающие из Договора, разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

8.2. Во всем остальном, что не определено условиями настоящего Порядка, Стороны руководствуются Действующим законодательством, правилами Платёжных систем, Правилами и Тарифами Банка.

8.3. Все изменения и дополнения в Договор действительны, если они совершены в соответствии с требованиями Правил.

9. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ ПОРЯДКУ

9.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Порядка (*в зависимости от формы подачи обращений и условий форма заявлений и заявок может отличаться от приложенной*):

Приложение № 1 – «Правила пользования пластиковой карточкой VISA».

Приложение № 2 - «Правила соблюдения безопасности при проведении операций через Интернет по карточке VISA».

Приложение № 3 – «Заявление на выпуск международной пластиковой карточки Visa».

Приложение № 4 – «Заявление на перевыпуск карты VISA».

Приложение № 5 – «Заявление на закрытие Картсчета и карточки VISA».

Приложение № 6 – «Заявка на покупку иностранной валюты».

Приложение № 7 – «Заявка на покупку национальной валюты».

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Порядку заключения и исполнения договора
выпуска и обслуживания международной пластиковой карты
физического лица

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВОЙ КАРТОЧКОЙ VISA

I. Общие положения

1. Карта, передаваемая Держателю, является собственностью АКБ «Капиталбанк». Срок действия Карты указан на лицевой стороне и по истечении срока действия Карта не действительна. Рекомендуются своевременно обращаться в Банк для сдачи Карты с истекшим сроком действия и получения Карты, выпущенной на новый срок действия.

2. Держателем Карты является лицо, имя которого указано на лицевой стороне Карты и образец подписи которого имеется на её оборотной стороне, получившее от Банка право на пользование Картой в соответствии с Договором на выпуск и обслуживание международной пластиковой карточки VISA.

II. Получение Карты

3. При получении Карты обязательно поставьте свою подпись на её оборотной стороне на панели для подписи.

4. Карта не подлежит передаче другому лицу и должна быть сдана в Банк по окончании срока действия Карты или по требованию Банка.

5. Карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках и для получения наличных денежных средств в банковских учреждениях и банкоматах, на которых размещены эмблемы платежной системы VISA.

6. Активизация новой или перевыпущенной карточки проводится Клиентом самостоятельно посредством Банкомата (по международным картам VISA), либо обратившись в Банк по телефону Службы поддержки клиентов Банка или в Офисе Банка.

III. Персональный идентификационный номер (ПИН-код)

7. Вместе с Картой Вы получите запечатанный конверт с персональным идентификационным номером (ПИН-кодом), который необходим при получении наличных денежных средств через банкоматы, а также может быть использован при получении наличных средств в банковских учреждениях или в некоторых случаях, при оплате товаров и услуг с использованием терминалов.

8. Во избежание использования Вашей Карты другим лицом храните ПИН-код отдельно от Карты, не пишите ПИН-код на Карте, не сообщайте ПИН-код любым другим лицам. При наборе ПИН-кода на электронном терминале или банкомате делайте это так, чтобы вводимые цифры не были видны окружающим. Если Вы забыли ПИН-код, обратитесь в АКБ «Капиталбанк» для перевыпуска Карты с новым номером и новым ПИН-кодом.

9. Запишите номер своей Карты и ПИН-код. Храните этот номер отдельно от Карты. Телефон (см. на оборотной стороне Карточки), по которому необходимо звонить в случае её утери или при возникновении каких-либо недоразумений сразу запишите в память вашего сотового телефона, либо в записную книжку. Такая записка поможет Вам защитить Ваш карточный счёт от несанкционированного доступа, если Вашу Карту украдут, и сразу обратиться в Банк для принятия необходимых для этого мер.

IV. Меры предосторожности от повреждения карточки.

10. Не оставляйте карточку вблизи электроприборов (холодильников, телевизоров, радиоприемников, микроволновок и т.д.), чтобы исключить воздействие на неё

электромагнитных полей. Не храните Карту в портмоне или сумке с магнитной застежкой. Также не храните Карту рядом с сотовым телефоном. Не кладите Карту на металлическую поверхность, не сгибайте и не царапайте её. Не храните Карту вместе с бумажником и наличными деньгами, а также в тех местах одежды, где высока вероятность случайного повреждения Карты (например: задний карман брюк, хранение вместе с ключами и другими предметами и т.п.). Избегайте загрязнения, воздействия на Карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик и/или чип Карты.

11. Если в результате повреждения Карту стало невозможно использовать при проведении операций, обратитесь в подразделение АКБ «Капиталбанк», выдавшее Вам Карту, для её сдачи и получения новой Карты.

V. Меры безопасности от мошенничества.

12. Храните свою Карту в недоступном для окружающих месте.

13. Во избежание мошенничества с Вашей Картой требуйте проведения операций с ней только в Вашем присутствии, не позволяйте уносить её из поля Вашего зрения.

14. При подозрении на возможное мошенническое использование Вашей Карты (или реквизитов Карты) посторонними лицами, срочно сообщите об этом в Службу поддержки клиентов АКБ «Капиталбанк» по телефону, указанному на оборотной стороне Карты, и/или направьте об этом сообщение по факсу (998 71) 232-26-07 или по E-mail на адрес: cards@kapitalbank.uz, указав в нём номер Вашей Карты, Ваши Ф.И.О., дату рождения Держателя, тип Карты, контактный телефон и причину обращения, и в течение 24 часов посетите Офис Банка для подачи письменного заявления об утере Карты.

VI. Пополнение карточного счета.

15. Пополнение карточного счёта может осуществляться путём внесения наличных денежных средств или безналичным путём в соответствии с Действующим законодательством.

VII. Получение наличных денежных средств в банкомате.

16. Прежде чем провести по Карте операцию выдачи наличных денежных средств через банкомат, убедитесь в наличии на банкомате эмблемы платежной системы, соответствующей Вашей Карте, а также информации о банке, обслуживающем банкомат (название, адрес, телефон).

17. Инструкции по проведению операции через банкомат (в т.ч. информация о валюте операции) будут последовательно появляться на экране банкомата.

18. Не допускайте ошибок при вводе Вашего ПИН-кода. После трёх попыток ввода неправильного ПИН-кода Ваша Карта будет задержана банкоматом.

19. По завершении операции не забудьте получить деньги, Карту и чек банкомата (они могут возвращаться в любом порядке). В противном случае предъявленные деньги и Карта по истечении 20-40 секунд будут задержаны банкоматом. Для того, чтобы получить их обратно, Вам необходимо будет связаться с банком по номеру телефона, указанному на банкомате.

20. Если банкомат задержал Карту, Вам необходимо срочно заблокировать её, сообщив об этом по телефону/факсу, указанному в п.14 **Правил пользования пластиковой карточкой VISA**. Не позже следующего рабочего дня необходимо обратиться по телефону или адресу, указанному на банкомате, в банк, которому принадлежит банкомат, для получения Вашей Карты, которая может быть возвращена Вам при предъявлении документа удостоверяющего личность.

21. Храните все чеки банкоматов в течение 6 месяцев.

VIII. Оплата товаров и услуг.

22. В случае если операция проводится с использованием электронного терминала, кассир может предложить Вам ввести ПИН-код на выносной клавиатуре электронного терминала.

23. По завершении операции кассир должен выдать Вам торговый чек. Получите чек и убедитесь, что сумма и валюта на нём соответствуют проводимой операции. Не подписывайте чек, в котором не проставлены (не соответствуют действительности) сумма, валюта, дата операции, название торгово-сервисной точки.

24. В случае Вашего отказа от покупки сразу после завершения операции, требуйте отмены операции и убедитесь в том, что уничтожен ранее оформленный чек.

25. При возврате покупки или отказе от услуг, ранее полученных в торгово-сервисной точке по Вашей Карте, должна быть проведена операция "возврат покупки" с обязательным оформлением чека (Credit Voucher), подписанного кассиром торгово-сервисной точки. Непременнo сохраните чек. Если сумма операции не поступит на Ваш счёт в течение 30 дней, обратитесь в подразделение Банка, выдавшее Вам Карту, для оформления заявления о спорной транзакции.

26. Храните все чеки в течение 6 месяцев.

IX. Контроль операций по Карте.

27. Вы можете получить в АКБ «Капиталбанк» отчёт по движению средств по Карте - выписку по Вашему карточному счёту. В случае Вашего несогласия с какой-либо операцией, указанной на выписке, Вы имеете право подать Заявление о спорной транзакции.

X. Утеря Карты.

28. В случае утери Карты (потери, кражи, изъятия) или, если информация о ПИН-коде или реквизитах Карты стала доступна третьим лицам, срочно свяжитесь с АКБ «Капиталбанк» и сообщите об утере Карты в устной или письменной форме.

29. Любое устное сообщение держателя должно быть подтверждено письменным заявлением в адрес «Капиталбанка» в течение 24 часов с момента устного сообщения.

30. Письменное заявление должно быть передано в подразделение Офис Банка.

31. В случае изъятия Карты в торгово-сервисной точке или пункте выдачи наличных денежных средств, требуйте расписку об изъятии с указанием даты, времени и причины изъятия, убедитесь, что изъятая у Вас Карта разрезана в Вашем присутствии. Сообщите об изъятии Карты в АКБ «Капиталбанк».

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Порядку заключения и исполнения договора
выпуска и обслуживания международной пластиковой карты
физического лица

**ПРАВИЛА СОБЛЮДЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ
ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ ПО КАРТОЧКЕ VISA**

I. Расплачивайтесь отдельной Картой.

Не используйте для оплаты в Интернете Вашу основную Карту, на счёте которой находится крупная сумма денег. Откройте для таких целей отдельную Карту и Картсчет и переводите на этот счёт деньги по мере необходимости.

II. Не оставляйте данные своей Карты на незнакомых сайтах.

Старайтесь не оставлять данные о себе и своей Карте на тех сайтах, о которых вы ничего не знаете. Посмотрите, где располагается сама организация, которой Вы собираетесь платить. Если адреса нет совсем, или он не вызывает у вас доверия, то прежде чем платить, подумайте, стоит ли?

III. Используйте безопасный Веб-узел.

Надежные интернет-магазины используют специальные технологии, которые гарантируют защиту вашей личной информации при проведении сделки.

Кибермошенники могут попытаться перехватить Ваши данные при передаче их в интернет-магазин, поэтому надежные магазины используют технологию шифрования личных данных, передаваемых через Интернет. Одним из способов определения защищенности веб-узла является проверка его URL-адреса: он должен начинаться с префикса «**https**», а не «**http**». Если вы сомневаетесь, позвоните в службу работы с клиентами интернет-магазина и спросите об используемой политике безопасности.

Обращайте внимание на различные сертификаты, подтверждающие безопасность расчётов через данный сайт.

IV. Приобретите программу безопасности вашего компьютера.

Приобретите комплексную программу обеспечения безопасности компьютера, которая может определять и блокировать возможные угрозы при совершении покупок в Интернете. Программы обеспечения безопасности стоят не очень дорого, однако могут сэкономить значительные средства, предотвратив интернет-мошенничество, прежде чем вам будет нанесён ущерб. Надёжная система безопасности, (например **McAfee® Internet Security**), обеспечивает постоянную защиту независимо от того, какие веб-узлы вы посещаете. Функции системы безопасности **McAfee® Internet Security**, такие как защита от кражи персональных данных, защита от фишинга, и **SiteAdvisor®**, помогают сохранить конфиденциальность ваших личных данных.

V. Доверяйте только надежным магазинам.

Если вы не уверены полностью в надежности веб-узла, не делайте там покупки.

Если вас что-то смущает в отношении компании, у которой вы собираетесь сделать заказ, не проводите сделку. Если предложение кажется вам «слишком хорошим, чтобы быть правдой», возможно, не стоит на него соглашаться. Есть еще множество интернет-магазинов - достаточно лишь перейти еще по нескольким ссылкам.

При появлении малейших подозрений о неправомерном списании денег с Картсчета, обращайтесь в Офис Банка, выдавшего Вам Карту. У Вас есть определенный срок для того, чтобы отказаться или оспорить неправомерное списание денег с вашего Картсчета. Продолжительность этого срока следует уточнить в Офисе Банка при получении карты.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
к Порядку заключения и исполнения договора
выпуска и обслуживания международной пластиковой карты физического лица

«Выдачу карточки
разрешаю»

Начальнику _____

ФРБ «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск международной пластиковой карточки VISA

От: _____
(Ф.И.О. физического лица / законного представителя)

прошу выпустить на мое имя международную пластиковую карту VISA: Visa Classic
 Visa Gold Visa Platinum Visa Infinite Visa GM
 Основная карточка Visa Дополнительная карточка Visa

прошу открыть пластиковую карточку
на имя моего ребёнка (подопечного): Visa Classic Kids

Укажите фамилию и имя для нанесения на карточку (как Ваше имя указано в ДУЛ
на латинице)

ИМЯ для карточки

ФАМИЛИЯ для карточки

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ (физического лица / законного представителя)

Дата рождения: _____ Гражданство: _____
(день месяц год)

Адрес прописки: _____
(укажите полный адрес прописки, как указано в Вашем паспорте)

Домашний телефон: _____ E-mail: _____

Номер сотового телефона: _____

ДАнные ДОКУМЕНТА УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ (физического лица / законного представителя) _____

КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:

Укажите контрольное слово, по которому работники
банка смогут идентифицировать Вас при телефонных
разговорах по вопросам обслуживания Вашей карточки: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ:

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.
Согласен с тем, что Банк имеет право проверки и обработки содержащиеся в настоящем
Заявлении сведений.

Настоящим подтверждаю, что буду лично нести имущественную и иную
ответственность за все действия ребенка (подопечного), совершенные с пластиковой
картой, открытой Банком по настоящему Заявлению (в случае открытия пластиковой
карты для пользования несовершеннолетним ребёнком (подопечным)).

С Тарифами Банка и Инструкцией по использованию карточек VISA АКБ
«Капиталбанк» ознакомлен(-а), согласен(на) и обязуюсь их выполнять.

Подпись Держателя карты ✓

Дата «__» _____ 20__ г.

ПОЛУЧЕНИЕ КАРТЫ:

с Банка

доставить на адрес: город: _____ улица: _____
дом: _____ квартира: _____ ориентир _____

Предположительное время доставки (дата и время): ____/____/20__ г. ____:____
(дата) (время)

Подпись Держателя карты

✓

Данной подписью подтверждаю, что прошу предоставить карточку на условиях, указанные в разделе «Получение карты»

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Номер Картсчета:

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял(а)		✓
Согласовано		✓

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Порядку заключения и исполнения договора
выпуска и обслуживания международной пластиковой карты физического лица

«Выдачу карточки
разрешаю»

Начальнику _____

ФРБ «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на перевыпуск карты VISA**

От: _____
(Ф.И.О. физического лица / законного представителя)

прошу перевыпустить: - на мое имя международную пластиковую карту VISA: Visa GM
 Visa Classic Visa Electron Visa Gold Visa Platinum Visa Infinite
- на имя моего ребёнка (попечного) Visa Classic Kids

№ карты

4	2	7	8			*	*	*	*	*	*				
---	---	---	---	--	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

Укажите причину перевыпуска:

- а) срок действия карточки истек б) порча карточки
в) смена ПИН-кода г) утеря/кража карточки*
д) техническая неисправность е) подозрение на совершение
карточки мошеннических действий с карточкой
ж) изменение орфографии в ДУЛ фамилии /имени держателя

Основная карточка Visa Дополнительная карточка Visa

Укажите имя и фамилию для нанесения на карточку (латинскими буквами по ДУЛ)

ИМЯ _____
ФАМИЛИЯ _____

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ

Дата рождения: ____ / ____ / ____ Гражданство: _____ резидент/нерезидент
(день месяц год)

Адрес прописки: _____
(укажите полный адрес прописки, как указано в Вашем паспорте)

Домашний телефон: _____ e-mail: _____
(укажите адрес электронной почты)

Номер сотового телефона: _____
(укажите номер сотового телефона с префиксом)

ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ (физического лица / законного представителя):

КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:

Укажите контрольное слово, по которому работники банка смогут идентифицировать Вас при телефонных разговорах по вопросам обслуживания Вашей карточки: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ:

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю. Согласен (на) с тем, что Банк имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения. С Тарифами Банка, «Правилами пользования пластиковой карточкой VISA» и «Правилами соблюдения безопасности при проведении операций через Интернет по карточке Visa» ознакомлен(-а), согласен(на) и обязуюсь их выполнять.

СОСТОЯНИЕ КАРТЫ НА МОМЕНТ ПОДПИСАНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ:

Карта с номером указанным в заявлении
сдана в банк и уничтожена в моем присутствии

Утеряна

Карта с номером, указанным
в заявлении, сдана в банк.
Подпись Держателя карты

Дата «__» _____ 20__ г.

ПОЛУЧЕНИЕ КАРТЫ:

с Банка

доставить на адрес: город: _____ улица: _____

_____ дом: _____ квартира: _____ ориентир _____

П
предположительное время доставки (дата и время): ____/____/____ :____
(дата) (время)

Подпись Держателя карты

**Данной подписью подтверждаю, что прошу предоставить карточку на условиях,
указанные в разделе «Получение карты»**

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Номер Картсчета:

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление и карту (если не утеряна) принял(а)		<input checked="" type="checkbox"/>
Согласовано.		<input checked="" type="checkbox"/>

ПРИЛОЖЕНИЕ №5
к Порядку заключения и исполнения договора
выпуска и обслуживания международной пластиковой карты физического лица

Начальнику _____

ФРБ «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТСЧЕТА И КАРТОЧКИ VISA

От _____
прошу Вас расторгнуть Договор № _____ от _____ на выпуск и
обслуживание международной пластиковой карты физического лица:

Visa Electron Visa Classic Visa Classic Kids Visa Gold Visa Platinum
 Visa Infinite Visa GM

закрыть мой Картсчет и карточку (карточки) VISA №

4	2	7	8			*	*	*	*		*	*						
---	---	---	---	--	--	---	---	---	---	--	---	---	--	--	--	--	--	--

Также закрыт картсчет:

2	2	6	1															
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

и перевести остаток неиспользованных средств на мой депозитный счет до востребования № _____

Я подтверждаю достоверность и полноту предоставляемой ниже информации. Мне известно, что в случае наличия авторизованных и не выставленных на взаиморасчет транзакций, сумма возврата будет осуществляться в течение 30 (тридцати) дней по мере выставления транзакций за минусом сумм выставленных транзакций, а также комиссий за услуги банка.

СОСТОЯНИЕ КАРТЫ НА МОМЕНТ ПОДПИСАНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ:

Карта с номером указанным в заявлении сдана в банк и уничтожена в моем присутствии Утеряна

Подпись Держателя карты

✓

Дата «__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКА БАНКА

Карта сдана:

Время

Карта заблокирована:

Дата

Время

Служебные отметки банка

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление и карту (если не утеряна) принял(а)		✓
Согласовано.		✓

ПРИЛОЖЕНИЕ №6
к Порядку заключения и исполнения договора
выпуска и обслуживания международной пластиковой карты физического лица

Начальнику _____

ФРБ «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

От: _____

(Ф.И.О. заявителя)

Проживающего(ей) по адресу:

ЗАЯВКА
на покупку иностранной валюты

Прошу Вас обменять национальную валюту в сумме

_____ сум,
(сумма цифрами и прописью)

находящуюся на персональной банковской карте № 8600 XX XXXX

на иностранную валюту в сумме

_____ Долларов США

с открытием международной пластиковой карты VISA и
зачислением на неё средств в иностранной валюте;

с зачислением на международную пластиковую карту VISA
№ 4278 XXXX XXXX _____

(при наличии международной платежной карты, открытой на имя заявителя)

Подпись заявителя _____

Дата: « ____ » _____ 20 ____ г.

(подпись сотрудника банка)

(Штамп)

Подписи проверены, сальдо счета позволяет.

ПРИЛОЖЕНИЕ №7
к Порядку заключения и исполнения договора
выпуска и обслуживания международной пластиковой карты физического лица

Начальнику _____

ФРБ «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

От: _____

(Ф.И.О. заявителя)

Проживающего(ей) по адресу:

ЗАЯВКА

на конверсию иностранной валюты на национальную валюту

Прошу Вас обменять иностранную валюту в сумме

_____ Долларов США
(сумма цифрами и прописью)

находящуюся на персональной международной пластиковой карте №4278 _____ XX XX XX

на национальную валюту в сумме:

_____ Сум
(сумма цифрами и прописью)

с зачислением на сумовую пластиковую карту ; UZCARD HUMO
№ XXXX XX XX XXXX _____

(Ф.И.О.)

Подпись заявителя _____

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

(подпись сотрудника банка)

(Штамп)

Подписи проверены, сальдо счета позволяет.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
АКБ «Капиталбанк»

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА
ОБ ОТКРЫТИИ ВКЛАДА (СЧЁТА) ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Порядка используются следующие термины и определения:
Договор счёта до востребования (Договор) - порядок открытия счёта до востребования физического лица, заключаемый между Клиентом и Банком.

Счёт до востребования – депозитный счёт до востребования, открываемый Банком Клиенту в соответствии с настоящим Порядком для принятия и зачисления поступающих денежных средств, а также выполнения Поручений Клиента о списании, перечислении и выдачи соответствующих сумм по первому требованию и выполнения других операций по депозитному счёту до востребования на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Порядком и действующим законодательством Республики Узбекистан.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного обслуживания.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру заключения и исполнения Договора Счёта до востребования.

2.2. Для заключения Договора Клиент подает в Банк Заявление (Приложение №7 или 8 к Правилам) и документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является открытие Клиенту Счёта до востребования.

Заполненное и подписанное Клиентом Заявление в случае его акцепта Банком является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в Правилах, настоящем Порядке, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился с Тарифами Банка.

Экземпляр Заявления с отметками Банка передаётся Клиенту по его запросу в Офисе Банка.

2.3. Банк открывает Клиенту Счёт до востребования и принимает распоряжение по вкладу только от Клиента либо его доверенного представителя в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан. Списание Банком средств с вклада без поручения и согласия Клиента либо его доверенного представителя может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

2.4. Операции по Счёту до востребования производятся согласно требованиям Действующего законодательства, настоящего порядка и внутренних нормативных документов Банка.

2.5. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте до востребования Клиента, Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

2.6. Документами, составляющими Договор являются:

- Правила комплексного банковского обслуживания;
- настоящий Порядок, в том числе действующие Тарифы Банка;

- Заявление Клиента Банку об открытии Счёта до востребования, акцептованное Банком.

2.7. Клиент имеет доступ ко всем Счетам, открытым на его имя в Банке, в рамках ДКБО, через Личный кабинет Интернет банка и Мобильного банка, включая возможность оформления Поручения по переводу денежных средств со Счетов Клиента в соответствии с условиями Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. По требованию Клиента, при его обращении в Офис Банка, предоставляет Клиенту выписку по Счёту до востребования, содержащую его реквизиты.

3.1.2. Хранить денежные средства Клиента, зачислять поступающие на Счёт до востребования суммы, выполнять Поручения Клиента по их перечислению и выдаче в кассах Банка, а также совершать иные операции, предусмотренные для Счёта до востребования Действующим законодательством, установленными в соответствии с ними правилами Банка и условиями Договора, а также обеспечивать Клиента необходимой информацией о выполнении данных Банку поручений. При этом в случае недостаточности денежных средств на Счёте до востребования списание денежных средств не производится.

3.1.3. По первому требованию Клиента выполнить его поручение по платежам не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего поручения Клиента. При этом если Поручение Клиента поступило после завершения Операционного дня либо в выходные или праздничные (нерабочие дни), проведение Операций осуществляется в первый Операционный день после выходных или праздничных (нерабочих) дней.

4. ПРАВА БАНКА

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Списывать в безакцептном порядке без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства со Счёта до востребования в целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, вытекающим из следующих сделок:

- договора, заключенного согласно настоящему Порядку, включая комиссии, установленные Тарифами Банка;

- кредитного договора, заключенного между Банком и Клиентом, включая основной долг, проценты, пени, штрафы, возмещения и иные платежи, предусмотренные кредитным договором;

- договора поручительства, заключенного с Банком, в котором Клиент выступает поручителем;

- иные договора, заключенные между Банком и Клиентом.

4.1.2. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счёт до востребования, открытый в соответствии Договором, а также при ошибочном перечислении денежных средств Пенсионным фондом Республики Узбекистан или его отделением, в том числе после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами Действующего законодательства, Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счёта до востребования денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Счёт до востребования Клиента, в том числе по требованию Пенсионного фонда Республики Узбекистан или его отделения, выплатившего средства. Частичное списание денежных средств со Счёта до востребования в указанных случаях допускается.

4.1.3. Зачислять денежные средства на Счёт до востребования по номеру счёта принадлежащего Клиенту.

4.1.4. Отказать в приёме расчётного документа в случаях их ненадлежащего оформления или противоречия поручаемых Банку операций Действующему законодательству.

4.1.5. В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по Счёту до востребования.

4.1.6. Предложить внести изменения и/или дополнения в Договор Счёта до востребования в порядке, предусмотренном Правилами.

5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Совершать по Счёту до востребования Операции, не связанные с предпринимательской деятельностью и не противоречащие Действующему законодательству.

5.1.2. В случае изменения Ф.И.О., адреса, и/или паспортных данных Клиента в течение 5 (Пяти) календарных дней представлять в Офис Банка оригиналы документов и заявление, подтверждающие факт изменений. Все изменения, внесенные в документы, действуют для Банка с момента их представления в Банк.

5.1.3. Оплачивать стоимость услуг Банка при совершении Операций по Счёту до востребования в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.5. Регулярно (не менее одного раза в неделю) самостоятельно или через доверенных лиц заходить на сайт Банка www.kapital24.uz для проверки наличия информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Тарифы и Правила Банка. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми в Тарифы и/или Правила Банка, Клиент вправе расторгнуть ДКБО и/или Договор, заключенный в соответствии с настоящим Порядком.

5.1.6. Проводить операции по Счёту до востребования в строгом соответствии с Действующим законодательством и локальными актами Банка. Клиент несёт ответственность за достоверность представляемых документов и данных для открытия Счёта до востребования и осуществления операций по нему.

5.1.7. В случае обнаружения, ошибочно зачисленных на Счёт до востребования и/или списанных с него средств, незамедлительно сообщать об этом Банку.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Клиент вправе:

6.1.1. получить сберегательную книжку при обращении в офис банка. По вкладам (счетах) до востребования открытым Клиентом посредством ДБО сберегательная книжка не оформляется, все сведения формируются в электронном виде и вкладчику предоставляется возможность осуществления мониторинга в режиме реального времени с использованием ДБО АКБ «Капиталбанк»;

6.1.2. Осуществлять расчёты предусмотренные Действующим законодательством и условиями Договора счёта до востребования. Перечисление денежных средств осуществляется на основании Поручения Клиента.

6.1.3. Предоставить Представителю право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счёте до востребования, на основании надлежащим образом оформленной доверенности, оформленной в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

6.1.4. Прекратить действие доверенности, выданной Представителю на распоряжение Счётом до востребования. При этом Клиент обязан в день досрочной отмены доверенности в письменной форме сообщить об этом Банку и приложить к письму копию заявления об отмене ранее выданной доверенности. Если день досрочного прекращения доверенности подпадает на выходные или праздничные (нерабочие дни), письменное заявление Клиент предоставляет в первый рабочий день после выходных или праздничных (нерабочих) дней. В случае, несвоевременного сообщения об отмене доверенности, Банк не несет ответственность за операции, совершенные по Счёту до востребования Представителем.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк не несёт ответственности в случае, если в представленных Клиентом расчётных документах неправильно указаны реквизиты получателя средств, что привело к ошибочному зачислению сумм, а также за правомерность приостановления операций, арестов и списаний денежных средств на основании решений (постановлений и т.п.) судебных и иных органов по Счёту до востребования Клиента и правильность указания в них основания взыскания денежных средств.

7.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счёт до востребования поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счёта до востребования Клиента, Банк несёт ответственность в соответствии с Действующим законодательством.

7.3. Банк не несёт ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счёту до востребования, выданных неуполномоченными лицами, если факт распоряжения неуполномоченным лицом не мог быть установлен Банком с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором счёта до востребования процедур.

7.4. Ответственность за правильность информации, содержащейся в поручениях Клиента, возлагается на Клиента. Клиент обязуется по требованию Банка представлять информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с заключённым Договором.

7.5. Клиент несёт полную ответственность за все действия несовершеннолетнего ребенка (подопечного), совершенные по счётам открытым Банком по Заявлениям Клиента открытым согласно Приложения №8 к Правилам.

8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЁТА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

8.1. Договор счёта до востребования заключается на неограниченный срок.

8.2. Договор счёта до востребования может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в Офисе банка.

8.3. Договор счёта до востребования может быть расторгнут судом по требованию Банка в случаях, предусмотренных ст. 788 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и Действующим законодательством.

8.4. Расторжение и прекращение Договора Счёта до востребования является основанием закрытия Счёта до востребования Клиента.

8.5. Изменения и дополнения к Договору Счёта до востребования производятся по соглашению Сторон.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Споры и разногласия, вытекающие из Договора, разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

9.2. Возврат принятых на Счёт до востребования денежных средств гарантируется Фондом гарантирования вкладов Республики Узбекистан, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

9.3. Банк гарантирует тайну банковского Счёта до востребования и операций по нему, а также сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту, его представителю, а также третьим лицам в порядке, установленном Действующим законодательством и Правилами.

9.4. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на вкладе. Наложение ареста на средства, находящиеся на вкладе, или приостановление операций по вкладу могут иметь место только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

9.5. В случае, если по Счёту до востребования не осуществлялись никакие операции в течение 1 (одного) года, то депозитный счёт до востребования признаётся вкладом без движения. Порядок ведения вклада без движения регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
АКБ «Капиталбанк»

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОТКРЫТИИ
СРОЧНОГО/СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ВКЛАДА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

Дополнительный взнос – внесение Клиентом денежных средств дополнительно к сумме Вклада, в период действия Договора, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада, осуществляемое на основании Заявления (Приложение №3 к настоящему Порядку).

Договор срочного/сберегательного вклада (Договор) - порядок открытия срочного/сберегательного банковского Вклада, в соответствии с настоящим Порядком, сторонами которого являются Банк и Клиент.

Капитализация процентов - причисление начисленных процентов к основной сумме Вклада, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада. К процентам, причисленным ко Вкладу, с момента зачисления на Счёт вклада применяются условия Договора срочного/сберегательного вклада.

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент) – вкладчик Банка, на имя которого открывается Счёт вклада в соответствии с настоящим Порядком.

Минимальная сумма вклада - минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения (открытия) в тот или иной вид Вклада в соответствии с действующими Условиями вкладов либо необходимая для осуществления Дополнительного взноса.

Неснижаемый остаток - минимальная сумма денежных средств, которую Клиент обязуется обеспечить во Вкладе в течение всего Срока вклада.

Пролонгация - продление срока Вклада на тот же срок (в случае если в дату окончания Срока вклада Вклад не будет востребован Клиентом) на Условиях Вклада, действующих в Банке по данному виду Вклада на дату нового привлечения Вклада, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада.

Сберегательный вклад - денежные средства в национальной валюте Республики Узбекистан или иностранной валюте, привлекаемые наличным путём, через офис Банка, либо посредством перевода со Счёта/Карты Клиента на Счёт вклада, аккумулируемые на основе определенных условий и направляемые на определенные цели, с правом внесения дополнительных средств к сумме первоначального вклада в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада, включая начисленные проценты на сумму Вклада на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями Вклада.

Срок вклада - определенный период времени, установленный Банком, на который размещаются денежные средства во Вклад (может быть выражен в днях, месяцах, годах).

Срочный вклад - денежные средства в национальной валюте Республики Узбекистан или иностранной валюте, привлекаемые наличным путём, через офис Банка, либо посредством перевода со Счёта/Карты Клиента на Счёт вклада, с условием возврата после окончания срока, установленного договором банковского вклада, в том числе дополнительно внесенные денежные средства Клиентом, в период действия Договора срочного вклада, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада, включая начисленные проценты на сумму Вклада на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями Вклада.

Условия вклада - условия, на которых размещаются денежные средства во Вклад в соответствии с Заявлением на открытие вклада (Приложения №№1 и 2 к настоящему Порядку): валюта Вклада, Срок вклада, процентная ставка, Минимальная сумма Вклада, порядок досрочного возврата Вклада, возможность Дополнительного взноса и Частичного

снятия и иные существенные условия Вклада, указанные в Заявлении на открытие вклада (Приложение №№1 и 2 к настоящему Порядку).

Частичное снятие - возврат Клиенту части Вклада в период действия Договора срочного вклада, в случае если это предусмотрено Условиями Вклада, осуществляемый на основании Заявления на частичное изъятие суммы срочного/сберегательного вклада (Приложение №4 к настоящему Порядку).

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного банковского обслуживания.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру заключения и исполнения Договора срочного/сберегательного вклада.

2.2. Документами, составляющими Договор (дополнительное соглашение к Договору) являются:

- Правила комплексного банковского обслуживания;
- настоящий Порядок;
- Заявление Клиента Банку об открытии Вклада (Приложения №№1, 2 и 5 к настоящему Порядку);
- Заявление Клиента на внесение дополнительных средств к сумме срочного/сберегательного вклада (Приложение №3 и 7 к настоящему Порядку) (в случае если предусмотрено Условиями вклада);
- Заявление Клиента о частичном снятии (Приложение №4 и 8, в случае если предусмотрено Условиями вклада);
- Заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада (Приложение №5 и 9 к настоящему Порядку).

2.3. В случае необходимости наличия других счетов Клиента (депозита до востребования, счета обязательств по пластиковым карточкам, Клиент должен открыть счета в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, Тарифами и внутренними локальными актами Банка.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк открывает Клиенту срочный/сберегательный депозитный счет 20606/20406 и принимает от Клиента денежную сумму (вклад) для размещения на срочном/сберегательном вкладе на депозитном счете 20606/20406 и возвращает сумму вклада, а также выплачивает проценты по вкладу на условиях и в порядке, предусмотренных условиями вклада.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВКЛАДА

4.1. Для заключения Договора и открытия счёта Клиент в течение Операционного дня подает в Банк Заявление, заполненное по форме Банка, содержащее Условия Вклада, действующие на момент оформления Заявления (Приложения №№1, 2 и 6 к настоящему Порядку), а также содержащее распоряжение Клиента Банку об открытии Счёта срочного/сберегательного вклада на основании заявления об открытии счета в соответствии с Действующим законодательством и перечислении/наличном взносе денежных средств во Вклад и другие данные. При необходимости Клиент вместе с Заявлением направляет документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является

открытие счета и зачисление полной суммы Вклада на Счет срочного/сберегательного вклада.

4.2. Заполненное и подписанное (акцептованное в ДБО) Клиентом Заявление в случае заключения Договора является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в Правилах, настоящем Порядке, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился и согласился с Условиями вклада.

4.3. Для осуществления Дополнительного взноса, Частичного снятия либо Досрочного закрытия вклада, Клиент подает Заявление/ Онлайн-заявление по форме Банка содержащее наименование Вклада, сумма которого подлежит изменению, сумму Дополнительного взноса, Частичного снятия, а также распоряжение Клиента о зачислении/списании денежных средств на/с Вклада и другие данные. Дополнительное соглашение к Договору считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является зачисление/списания суммы Дополнительного взноса/Частичного снятия на/с Счета срочного/сберегательного вклада.

4.4. Экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту по его запросу в Офисе Банка.

4.5. На основании Заявления Клиента Банк открывает Счет вклада на имя Клиента и зачисляет на Счет вклада перечисленные денежные средства. Открытие Счета срочного/сберегательного вклада осуществляется в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» или в ДБО АКБ «Капиталбанк».

4.6. Счет срочного/сберегательного вклада открывается в той валюте, в которой осуществляется внесение денежных средств на Счет срочного/сберегательного вклада при открытии Вклада.

4.7. Банк принимает от Клиента денежные средства на Условиях вклада, указанных Клиентом при подаче Заявления и обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Порядком и выбранных Клиентом Условиях вклада

4.8. В соответствии со ст. 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления денежных средств в банк, по день, предшествующий возврату денежных средств Клиенту либо её списанию со счета Клиента по иным основаниям.

4.9. Увеличения Клиентом суммы вклада производится посредством взноса денежных средств в валюте Вклада в неограниченном размере, при этом проценты начисляются на фактическую сумму остатка вклада на срочном/сберегательном депозитном счете 20606/20406 со дня, следующего за днем поступления денежных средств в банк.

4.10. В случае наложения на денежные средства ареста, в установленном законодательством порядке, начисление процентов по вкладу приостанавливается, до момента снятия ареста.

4.11. В случае если день возврата, в связи с окончанием срока вклада приходится на выходные или праздничные (нерабочие) дни, выдача вклада осуществляется в первый банковский день после выходных или праздничных (нерабочих) дней.

4.12. В соответствии со ст. 762 Гражданского кодекса Республики Узбекистан Клиент вправе потребовать досрочный возврат вклада либо его части. В случае досрочного истребования вклада Клиент обязан не позднее, чем за один месяц до предполагаемой даты изъятия вклада уведомить Банк о своем намерении. Условия досрочного закрытия Вклада указаны в Заявлении на открытие вклада (Приложения №1, 2 и 6 к настоящему Порядку).

4.13. В случае, когда Клиент не требует возврата суммы вклада по истечении срока действия договора, сумма вклада переводится со счета Клиента 20606/20406 «Срочные/Сберегательные депозиты физических лиц» на счет Клиента 20206 «Депозиты до востребования физических лиц» либо на 22618 «Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц», либо на 22616 «Средства на банковских счетах физических

лиц, управляемые через системы дистанционного обслуживания» в соответствии с Заявлением.

4.14. Счет 20606/20406, открытый Клиенту в связи с настоящим Договором, закрывается по окончании срока вклада и/или расторжения настоящего Договора.

4.15. Возврат принятых во вклад Банком денежных средств гарантируется Фондом гарантирования вкладов Республики Узбекистан, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

4.16. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым в случае:

- уменьшения (изъятия, взыскания и т.п.) суммы вклада либо ее части судебными, либо государственными органами в установленном законодательством порядке;
- истребования Клиентом части суммы вклада до истечения срока действия настоящего Договора, в случае если иное не предусмотрено условиями вклада.

В этом случае выплата процентов осуществляется в порядке и на условиях досрочного истребования вклада.

4.17. Банк по требованию Клиента, при его обращении в Офис Банка, предоставляет Клиенту выписку по Счёту срочного/сберегательного вклада, подтверждающие размещение Вклада.

4.18. Вклад может быть предоставлен Клиентом Банку в качестве залогового обеспечения по кредитам, получаемым в Банке.

4.19. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счёт срочного/сберегательного вклада, открытого в соответствии с настоящим Порядком, а также при ошибочном перечислении денежных средств, Клиент предоставляет Банку право и дает своё согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счёта срочного/сберегательного вклада денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Счёт срочного/сберегательного вклада Клиента. Частичное списание денежных средств со Счёта срочного/сберегательного вклада в указанных случаях допускается.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

- подробно разъяснить Клиенту условия срочного/сберегательного вклада;
- принять от Клиента и зачислить на его депозитный счет 20606/20406 «Срочные/Сберегательные депозиты физических лиц» денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на открытие вклада (Приложения №1, 2 и 6 к настоящему Порядку);
- начислить и выплатить проценты в соответствии с условиями вклада;
- по окончании срока вклада вернуть сумму вклада в соответствии с условиями Вклада.

5.2. Клиент имеет право:

- предоставить право распоряжаться вкладом третьим лицам, путем оформления нотариально заверенной доверенности, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- досрочно прекратить срок действия нотариально заверенной доверенности, оформленной для распоряжения вкладом третьими лицами, уведомив об этом Банк в письменной форме.

5.3. Клиент обязан:

- в день подписания настоящего Договора внести/перечислить на срочный/сберегательный вклад денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на открытие вклада, с соблюдением условий внесения/перечисления денежных средств в Банк;
- в случае получения сберегательной книжки, хранить надлежащим образом полученную сберегательную книжку, а в случае её утери уведомить об этом Банк в письменной форме и выплатить штраф в размере, установленном Тарифом Банка, который

является неотъемлемой частью Договора. По вкладам открытым Клиентом посредством ДБО сберегательная книжка не оформляется, все сведения формируются в электронном виде и вкладчику предоставляется возможность осуществления мониторинга в режиме реального времени с использованием ДБО;

- при досрочной отмене доверенности, Клиент обязан в тот же день в письменной форме сообщить об этом Банку и приложить к письму, копию заявления об отмене доверенности, ранее предоставленной в нотариальную контору. Если день досрочного прекращения доверенности подпадает на выходные или праздничные (нерабочие дни), письменное заявление Клиент предоставляет в первый рабочий день после выходных или праздничных (нерабочих) дней. В случае, несвоевременного сообщения об отмене доверенности, Банк не является ответственным за выданный по доверенности вклад.

- в случае изменения адреса, номера телефона, фамилии, имени или отчества Клиента, а также в случае замены документов, удостоверяющих его личность, Клиент, в течение 5-ти календарных дней, должен информировать Банк в письменной форме о произошедших изменениях и предоставить, при необходимости, копию нового документа.

5.4. Сведения об остатках вклада, приходно-расходных операциях, Клиент может получить воспользовавшись программой "SMS-банкинг" через телефон мобильной связи, либо воспользовавшись Мобильным банком.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение сторонами по договору своих обязательств, сторона, нарушившая условия договора, несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу природных условий, в силу отсрочки исполнения обязательств (мораторий) на основании решения Правительства Республики Узбекистан, в силу приостановления действия закона или иного акта, регулирующие соответствующие отношения.

6.3. Клиент несёт полную ответственность за все действия несовершеннолетнего ребенка (подопечного), совершенные по счётам и вкладам, открытым Банком по Заявлениям Клиента.

7. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

7.1. В соответствии со статьей 3 Закона Республики Узбекистан «О банковской тайне», Банк гарантирует конфиденциальность информации и сведений, составляющих банковскую тайну.

7.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности или незаключенности (полностью и/или части), подлежат разрешению по усмотрению истца в суде по гражданским делам Республики Узбекистан, в соответствии с правилами подсудности и подведомственности спора согласно действующему законодательству Республики Узбекистан, или в Третейском суде при Торгово-

промышленной палате Республики Узбекистан (далее – «Третейский суд») единоличным третейским судьей в соответствии с Регламентом о Третейском суде, Положением о Третейском суде и Положением о сборах, расходах и издержках сторон в Третейском суде. Право выбора обращения с иском в суд по гражданским делам или Третейский суд остается за истцом.

8.2. Дополнение и/или изменение условий Договора вклада, осуществляется по согласию Сторон путем подачи соответствующего заявления, за исключением пункта 8.3 настоящего Приложения.

8.3. В случае изменения Банком своего юридического или почтового адреса, банковских реквизитов и фирменного наименования Банк уведомляет Клиента путем размещения соответствующего объявления в здании Банка, на сайте Банка через средства массовой информации и/или любыми другими способами по выбору Банка.

8.4. Во всем, что не предусмотрено настоящим, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.5. Настоящим Клиент подтверждает, что на момент заключения Договора вклада ознакомлен с Тарифами Банка, Условиями вклада и согласен.

9. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ ПОРЯДКУ

9.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Порядка *(в зависимости от формы подачи обращений и условий форма заявлений и заявок может отличаться от приложенной)*:

- Приложение №1 – «Заявление на открытие срочного вклада»;
- Приложение №2 – «Заявление на открытие сберегательного вклада»;
- Приложение №3 – «Заявление на внесение дополнительных средств к сумме срочного/сберегательного вклада»;
- Приложение №4 – «Заявление на частичное изъятие суммы срочного/сберегательного вклада»;
- Приложение №5 – «Заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада»;
- Приложение №6 – Онлайн-заявление на открытие срочного/сберегательного вклада»;
- Приложение №7 – «Онлайн-заявление на внесение дополнительных средств к сумме срочного/сберегательного вклада»;
- Приложение №8 – «Онлайн-заявление на частичное изъятие суммы срочного/сберегательного вклада»;
- Приложение №9 – «Онлайн-заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада».

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
*к Порядку заключения и исполнения договора
 об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица*

Заявление на открытие срочного вклада № _____

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим предлагаю заключить со мной Договор банковского вклада на условиях срочного «Название вклада».

Прошу принять денежные средства во Вклад на следующих условиях, учитывая ограничения, условия пополнения, досрочного истребования, капитализации, пролонгации, частичного изъятия мне известны:

Сумма Вклада	_____	, но не менее Минимальной суммы вклада	
Валюта Вклада	UZS <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>
Срок вклада	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Минимальная сумма первоначального взноса	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____	наличным или безналичным путём	
В случае, если выплата процентов осуществляется безналичным путём,			
то зачисление производится на счёт	20206 <input type="checkbox"/>	22618 <input type="checkbox"/>	
Возврат основной суммы вклада на счет	20206 <input type="checkbox"/>	22618 <input type="checkbox"/>	
Автоматическая капитализация	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Пролонгация	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Дополнительный взнос	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Частичное снятие	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	

Банк:
АКБ «Капиталбанк»

Ответственный исполнитель
 Ф.И.О.

 (подпись, штамп)

Начальник отдела
 розничного бизнеса
 Ф.И.О.

 (подпись)

Дата: _____

Вкладчик:

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

без оформления сберегательной книжки

без оформления карточки лицевого счета

Подпись Вкладчика: ✓ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
*к Порядку заключения и исполнения договора
 об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица*

Заявление на открытие сберегательного вклада № _____

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим предлагаю заключить со мной Договор банковского вклада на условиях сберегательного вклада «Название вклада».

Прошу принять денежные средства во Вклад на следующих условиях, учитывая ограничения, условия пополнения, досрочного истребования, капитализации, пролонгации, частичного изъятия мне известны:

Сумма Вклада	_____ , но не менее Минимальной суммы вклада		
Валюта Вклада	UZS <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>
Срок вклада	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Целевое назначение вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____ наличным или безналичным путём		
В случае, если выплата процентов осуществляется безналичным путём,			
то зачисление производится на счёт	20206 <input type="checkbox"/>		22618 <input type="checkbox"/>
Возврат основной суммы вклада на счет	20206 <input type="checkbox"/>		22618 <input type="checkbox"/>
Автоматическая капитализация	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Пролонгация	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Дополнительный взнос	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Частичное снятие	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	

Банк:
АКБ «Капиталбанк»

Вкладчик:

Ответственный исполнитель
 Ф.И.О.

 (подпись, штамп)

Начальник отдела
 розничного бизнеса
 Ф.И.О.

 (подпись)

Дата: _____

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

без оформления сберегательной книжки

без оформления карточки лицевого счета

Подпись Вкладчика: ✓ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

*к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица*
**Заявление на внесение дополнительных средств к сумме
срочного/сберегательного вклада № _____**

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим прошу пополнить сумму срочного/ сберегательного вклада на условиях вклада «Название вклада».

Прошу принять денежные средства во Вклад на следующих условиях, учитывая ограничения, условия пополнения, досрочного истребования, капитализации, пролонгации, частичного изъятия мне известны:

Сумма дополнительно внесённых денежных средств	_____		
Общая сумма Вклада	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Валюта Вклада	UZS <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>
Срок вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия частичного изъятия Вклада	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____	наличным или безналичным путём	
Автоматическая капитализация	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Пролонгация	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Дополнительный взнос	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Частичное снятие	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	

Банк:
АКБ «Капиталбанк»

Ответственный исполнитель
Ф.И.О.

(подпись, штамп)

Начальник отдела
розничного бизнеса
Ф.И.О.

(подпись)

Дата: _____

Вкладчик:

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

без оформления сберегательной книжки

без оформления карточки лицевого счёта

Подпись Вкладчика: ✓ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

*к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/ сберегательного вклада физического лица*

Заявление на частичное снятие суммы срочного/сберегательного вклада № _____

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим прошу изъять часть суммы срочного/сберегательного вклада на условиях вклада «Название вклада».

Прошу изъять часть денежных средств со Вклада на следующих условиях, учитывая ограничения, условия пополнения, досрочного истребования, капитализации, пролонгации, частичного изъятия мне известны:

Сумма изъятый части Вклада	_____		
Общая сумма Вклада после изъятия	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Валюта Вклада	UZS <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>
Срок вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия частичного изъятия Вклада	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____	наличным или безналичным путём	
Автоматическая капитализация	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Пролонгация	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Дополнительный взнос	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Частичное снятие	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	

Банк:
АКБ «Капиталбанк»

Ответственный исполнитель
Ф.И.О.

(подпись, штамп)

Начальник отдела
розничного бизнеса
Ф.И.О.

(подпись)

Дата: _____

Вкладчик:

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

без оформления сберегательной книжки

без оформления карточки лицевого счёта

Подпись Вкладчика: ✓ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

*к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/ сберегательного вклада физического лица*

Заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада № _____

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим прошу досрочно закрыть срочный вклад на условиях вклада «Название вклада».

Прошу досрочно закрыть Вклад. Условия досрочного закрытия вклада мне известны:

Сумма Вклада	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Валюта Вклада	UZS <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>
Срок вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия частичного изъятия Вклада	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____ наличными или безналичным путём		
В случае, если выплата процентов осуществляется безналичным путём,			
то зачисление производится на счёт	20206 <input type="checkbox"/>		22618 <input type="checkbox"/>
Возврат основной суммы вклада на счет	20206 <input type="checkbox"/>		22618 <input type="checkbox"/>
Автоматическая капитализация	есть <input type="checkbox"/>		нет <input type="checkbox"/>
Пролонгация	есть <input type="checkbox"/>		нет <input type="checkbox"/>
Дополнительный взнос	есть <input type="checkbox"/>		нет <input type="checkbox"/>
Частичное снятие	есть <input type="checkbox"/>		нет <input type="checkbox"/>

Банк:
АКБ «Капиталбанк»

Вкладчик:

Ответственный исполнитель
Ф.И.О.

(подпись, штамп)

Начальник отдела
розничного бизнеса
Ф.И.О.

(подпись)

Дата: _____

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

без оформления сберегательной книжки

без оформления карточки лицевого счета

Подпись Вкладчика: ✓ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №6
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица

Онлайн-заявление на открытие срочного/сберегательного вклада

Валюта Вклада	UZS <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>
Название Вклада	_____		
Срок вклада	_____		
Минимальная сумма первоначального взноса	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Процентная ставка	_____		
Дополнительный взнос	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Частичное снятие	есть <input type="checkbox"/>	нет <input type="checkbox"/>	
Период выплаты процентов	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Прочие условия	_____		
Сумма Вклада	_____, но не менее Минимальной суммы вклада		

ПРИЛОЖЕНИЕ №7
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица
**Онлайн-заявление на внесение дополнительных средств к сумме
срочного/сберегательного вклада**

Выбор вклада _____

Сумма дополнительно внесённых
денежных средств _____

Выбор отправителя _____

(карта, кошелек и т.п.) _____

Подтверждение электронной кнопки на внесение денежных средств

ПРИЛОЖЕНИЕ №8

*к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/ сберегательного вклада физического лица*

**Онлайн-заявление на частичное снятие суммы срочного/сберегательного
вклада**

Выбор вклада	_____
Сумма частичного снятия денежных средств	_____
Выбор получателя (карта, кошелек и т.п.)	_____
Подтверждение электронной кнопки на внесение денежных средств	

ПРИЛОЖЕНИЕ №5
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ № _____
К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФИЛИАЛЕ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА «КАПИТАЛ 24»
АКБ «КАПИТАЛБАНК»

г. Ташкент

«__» _____ 20__ г.

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице Начальника _____, действующего на основании Доверенности за № _____ от _____.20__ г., с одной стороны, и гражданин(ка) _____ (паспорт серии _____ № _____, выданный _____), проживающий по адресу: _____ и имеющий банковскую (пластиковую) карту UzCard и/или HUMO (эмитированную любым коммерческим банком Республики Узбекистан), и/или VISA (эмитированную АКБ «Капиталбанк»), именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, а вместе именуемые в дальнейшем «Сторонами», заключили настоящий Договор присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк» (далее – «Договор»), о нижеследующем:

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

1.1. Термины в тексте настоящего Договора имеют значение, определенное Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк» (далее – «Правила»), являющимся неотъемлемой частью Договора.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Присоединение к Правилам путем присоединения в качестве Клиента в порядке ст. 360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Правила опубликованы в сети Интернет по адресу: www.kapital24.uz.

2.2. Для работы в рамках Правил авторизованным адресом электронной почты Клиента для отправки и получения сообщений в случаях, предусмотренных Правилами, признается следующий адрес электронной почты/номер телефона для информирования:

В случае отсутствия адреса электронной почты/номера телефона для информирования все уведомления отправляются по адресу прописки Клиента.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Права и обязанности СТОРОН определяются Правилами и возникают на основании действий Клиента, предоставлением Клиентом Поручений, заявлений принятых Банком к исполнению, в том числе направленных клиентом через Мобильный банк.

ПРИЛОЖЕНИЕ №9

*к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/ сберегательного вклада физического лица*

Онлайн-заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада

Выбор вклада _____

Выбор получателя денежных средств
(карта, кошелек и т.п.) _____

Подтверждение электронной кнопки на внесение денежных средств

3.2. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями Правил и Тарифов Банка.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

4.1. Договор вступает в силу с даты его заключения Сторонами и действует до его прекращения по основаниям, предусмотренным Правилами, а также Действующим законодательством.

4.2. В случае прекращения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до момента прекращения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями настоящего Договора и Правил.

5. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Отношения Сторон по настоящему Договору регулируются Действующим законодательством, Правилами и Тарифами Банками.

5.2. Каждая из Сторон обеспечивает соблюдение требований Действующего законодательства, в том числе законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, о персональных данных, о банковской тайне.

5.3. Настоящий Договор является неотъемлемой частью Правил и составлен по волеизъявлению Сторон на русском языке в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

6. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:
АКБ «Капиталбанк»

Клиент:

(Ф.И.О.)

Паспортные данные:
серия и №:

Дата и место выдачи:

Адрес:

Тел.:

Подпись Вкладчика:

№ сберегательной
книжки

ПРИЛОЖЕНИЕ №6
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических
лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

г. Ташкент

Руководствуясь статьями статей 358, 367 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, законодательством об электронном документообороте и другими законодательными актами Республики Узбекистан,

во исполнение Постановлений Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» за № ПП-3620 от 23.03.2018 г. и «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» за № ПП-3270 от 12.09.2017 г.,

в целях создания условий для оказания современных банковских услуг и использования инновационных банковских технологий в предоставлении возможности оказания дистанционного банковского обслуживания физических лиц,

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице Заместителя председателя Правления Гимадиева Сергея Абдулхаевича, действующего на основании Доверенности за № 72 от 07.06.2019 г., делает настоящее публичное предложение (далее – «Публичная оферта») к присоединению к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк» (далее – «Правила») в адрес любого дееспособного физического лица (резидента или нерезидента) и имеющего банковскую (пластиковую) карту (UzCard и HUMO (эмитированные коммерческими банками Республики Узбекистан), а также VISA (эмитированной АКБ «Капиталбанк»)), именуемого в дальнейшем «Клиент», принявшего (акцептовавшего) настоящее предложение путём его акцепта на основании статьи 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан к Публичной оферте в целом (без каких-либо условий, изъятий и оговорок).

I. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В целях однозначной трактовки настоящей Публичной оферты нижеприведенные термины используются в следующем значении:

Адрес электронной почты – адрес электронной почты, указанный Клиентом при заполнении Заявления-анкеты в разделе «Контактная информация». В рамках настоящей Публичной оферты в один момент времени у Клиента может быть только один Адрес электронной почты (e-mail);

Банковская карта – платежная (пластиковая) карта, работающая в онлайн режиме, эмитированная коммерческим банком Республики Узбекистан и обеспечивающая Клиенту возможность проведения операций по банковскому счету (карт-счету);

Действующее законодательство – действующие нормативные правовые акты Республики Узбекистан, а именно законы, подзаконные акты, нормативные акты и постановления (распоряжения, письма) Центрального банка Республики Узбекистан, ратифицированные международные договоры и соглашения;

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту комплекса услуг без участия уполномоченного работника Банка с использованием сервисов ДБО. В рамках ДБО Клиенту имеет возможность воспользоваться Банковским продуктом и/или осуществить Разовую операцию в порядке, оговоренном в Правилах.

Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) – договор, заключаемый между Клиентом и Банком посредством присоединения Клиента к Правилам, в которых оговариваются условия и порядок предоставления Клиенту услуг в рамках ДБО. Правила, Тарифы Банка, настоящая Публичная оферта, а также заполненное надлежащим образом Клиентом Заявление-анкета, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком ДКБО;

Заявление-анкета – заявление в электронном виде на предоставление ДБО в АКБ «Капиталбанк», являющееся неотъемлемой частью настоящей Публичной оферты, составленное по форме, установленной Банком;

Номер мобильного телефона – номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении-Анкете (в графе «Мобильный номер (обязательно для заполнения)»), указанный в разделе «Контактная информация», зарегистрированный в базе данных клиентов Банка. В рамках настоящей Публичной оферты в один момент времени у Клиента может быть только один Номер мобильного телефона;

Проверочный код – специальный одноразовый переменный код, генерируемый Банком и направляемый Клиенту в виде SMS-сообщения на Номер мобильного телефона и/или на Адрес электронной почты Клиента. Все действия Клиента, совершённые с использованием Проверочного кода, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

Третьи лица – если иное не оговорено действующим законодательством и Правилами, все иные лица, кроме Банка и Клиента.

1.2. Остальные термины, приведенные в тексте в настоящей Публичной оферте, имеют тоже значение, что и в Правилах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Публичной оферты.

1.3. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте Публичной оферты и Правилах следует руководствоваться толкованием термина, определенным: в первую очередь – законодательством Республики Узбекистан, во вторую очередь – на сайте Банка, а затем – сложившейся (общепотребительной) банковской практикой.

II. ПРЕДМЕТ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ

2.1. Предметом настоящей Публичной оферты является безоговорочное и полное (без каких-либо оговорок, исключений, изъятий и возражений) присоединение Клиента к действующей редакции Правил в качестве Клиента в порядке статьи 360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

2.1.1. Правила и Тарифы Банка опубликованы на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.kapital24.uz.

III. АКЦЕПТ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ

3.1. На основании статьи 369 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан публикация (размещение) текста настоящей Публичной оферты на сайте Банка в сети Интернет www.kapital24.uz является публичным предложением (офертой), адресованным неопределенному кругу физических лиц отвечающим требованиям, указанным в преамбуле настоящей Публичной оферты, ее акцептовать (присоединиться к Правилам).

3.2. В соответствии со статьей 370 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, Стороны признают безусловным принятием (акцептом) условий настоящей Публичной оферты факт ввода Клиентом Проверочного кода.

3.3. Совершив Акцепт, Клиент считается подтвердившим, что он:

3.3.1. целиком и полностью ознакомлен и принимает все условия настоящей Публичной оферты, Правил и Тарифов Банка в том виде, в каком они изложены, без каких-либо условий, изъятий и оговорок;

3.3.2. согласен и обязуется соблюдать условия/требования настоящей Публичной оферты, Правил и ДКБО. Их содержания и возможные для Клиента юридические последствия в связи с заключаемой Публичной офертой полностью понятны;

3.3.3. правоспособен/дееспособен и подтверждает свое законное право вступать в договорные отношения с Банком;

3.3.4. указал достоверные, действительные и полные сведения в Заявлении-анкете;

3.3.5. полностью ознакомлен с:

- рекомендациями по безопасности использования ДБО, правами, обязательствами и ответственностью Сторон в рамках ДКБО, а также другими условиями ДБО;

- юридическими последствиями в связи с присоединением к Правилам;

- действующими Тарифами Банка и порядком внесения Банком изменений и/или дополнений в Правила и Тарифы Банка;

3.3.6. дал свое согласие на передачу Номера мобильного телефона Оператору сотовой связи и их обработку с целью предоставления Банком ДБО.

3.4. Руководствуясь законодательством Республики Узбекистан об электронном документообороте, Стороны соглашаются и приравнивают акцептованную настоящую Публичную оферту к договору на бумажном носителе и подтверждают одинаковую с ней юридическую силу.

3.5. Публичная оферта, а также документы, формируемые в рамках ДКБО, не требует скрепления печатями и/или собственноручного подписания Сторонами, сохраняя при этом полную юридическую силу.

3.6. В случае несогласия с условиями настоящей Публичной оферты просим Клиента не акцептовать настоящую Публичную оферту.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Права и обязанности Сторон определяются Правилами и возникают после акцепта Клиентом настоящей Публичной оферты.

4.2. Клиент обязуется не допускать использования Третьими лицами Проверочного кода и средств связи, на которые Банком предоставляется информация в рамках ДБО.

V. ДЕЙСТВИЕ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ЕЁ УСЛОВИЯ И ОТЗЫВА

5.1. Настоящая Публичная оферта вступает в силу с даты её акцепта в порядке, оговоренном в пункте 2.2. настоящей Публичной оферты, и действует до его прекращения по основаниям, предусмотренным Правилами, а также законодательством Республики Узбекистан.

5.2. Об изменении условий настоящей Публичной оферты Банк извещает Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты планируемого дополнения и/или изменения с соблюдением обязательной процедуры направления уведомления в электронной форме в Личный кабинет Клиента в порядке, оговоренном Правилами.

5.3. Банк имеет право в любое время досрочно отозвать настоящую Публичную оферту на неопределенный срок из-за технических, организационных, юридических или иных причин посредством направления Клиенту уведомления об отзыве путем направления электронного сообщения в Личный кабинет с указанием причин отзыва.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках настоящей Публичной оферты в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и Правилами.

6.2. Споры, связанные с настоящей Публичной офертой, решаются Сторонами путем переговоров между собой. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры решаются в порядке, оговоренном Правилами.

VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящей Публичной офертой, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Правилами.

7.2. В соответствии с законами Республики Узбекистан «О банковской тайне», «Об информатизации» и «О персональных данных» настоящим Клиент свободно, и по своей воле и в своих интересах дает согласие Банку на предоставление Третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну и информации о персональных данных, а также иной охраняемой законом тайны, которые необходимы Банку для выполнения своих обязательств в рамках ДБО и ДКБО.

7.3. Акцептуя настоящую Публичную оферту, Клиент:

7.3.1. предоставляет свое согласие на получение от Банка (на Номер мобильного телефона, Адрес электронной почты и Личный кабинет) рекламной, коммерческой и иной информации, связанной с использованием услуг по ДБО, в том числе информацию о новых услугах Банка и совместных продуктах Банка и Третьих лиц, путем направления уведомлений по каналам ДБО;

7.3.2. заявляет о своей осведомленности и согласии о том, что:

- контактная информация, указанная в Заявлении-анкете и в любых других предоставленных в Банк документах может быть использована Банком для сообщения Клиенту любой информации, касающейся исполнения ДБО и ДКБО. Клиент обязуется не допускать использования Третьими лицами средств Аутентификации;

- будет незамедлительно письменно информировать Банк о любых существенных изменениях в сведениях, указанных в Заявлении-анкете;

- все действия, связанные с введением Логина, Пароля или Проверочного кода, а также все совершаемые действия в Подтверждающем окне, будут осуществляться лично Клиентом;

- в соответствии с условиями Правил зарегистрировать принадлежащий Номер мобильного телефона, указанный в Заявлении-анкете, и направлять на него всю необходимую информацию в соответствии с Правилами;

- в целях заключения и исполнения потребительского кредита и кредита в форме овердрафта, а также микрозайма либо предоставления поручительства и т.п. Банк вправе получать и/или передавать все необходимые сведения (кредитный отчет/кредитную историю/информацию и т.п.), касающиеся Клиента и/или объекта кредитования (при необходимости) и/или поручителя в Государственном реестре кредитной информации при Центральном банке РУз. и/или в ООО «Кредитное бюро РУз.» Кредитно-информационный аналитический центр и иные организации (ведомства, банки);

на использование (получение) моих персональных данных из Центра обработки данных органов государственной налоговой службы.

7.4. Стороны договорились признавать документы в электронном виде, в том числе документы, заполняемые и составляемые посредством ДБО, как документы, составленные в простой письменной форме.

7.5. В случае, если какие-либо из положений настоящей Публичной оферты становятся незаконными и/или недействительными в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, такие положения Публичной оферты не

применяются во взаимоотношениях между Сторонами и будут заменены новыми положениями, максимально отвечающими изначальным намерениям, содержащимся в Публичной оферте. Остальные положения Публичной оферты сохраняют полную силу и действительность.

7.6. Настоящая Публичная оферта разработана и опубликована на русском языке.

VIII. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА АКБ «КАПИТАЛБАНК»

Юридический адрес: Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Сайилгох, дом 7.

Почтовый адрес: Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Сайилгох, дом 7.

Тел.: +998 71 200-16-16

МФО: 01158 ИНН: 207127843

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк»

Начальнику _____

филиала розничного бизнеса «Капитал 24»
АКБ «Капиталбанк»

от _____

(фамилия, имя, отчество заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу открыть счет _____
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____
(наименование валюты)

на имя _____
(фамилия, имя, отчество)

Сообщаю образец моей подписи (подписи уполномоченного мною лица), которая является обязательной при совершении операций по моему счету

№ _____

Дата "___" _____ 20__ г. _____
(подпись владельца счета)

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета проверил:
главный бухгалтер _____
(подпись)

Разрешаю открыть _____ счет
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____
(наименование валюты)

Управляющий _____
(подпись)

Счет открыт "___" _____ 20__ года.

Номер счета _____

Прочие отметки _____

Номер сберегательной книжки _____

- без оформления сберегательной книжки
 без оформления карточки лицевого счета

ПРИЛОЖЕНИЕ №8
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
АКБ «Капиталбанк»

Начальнику _____

филиала розничного бизнеса «Капитал 24»

АКБ «Капиталбанк»

от _____

(фамилия, имя, отчество заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу открыть счет _____

(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____

(наименование валюты)

на имя _____

(Ф.И.О. ребенка (подопечного), свидетельство о рождении за № _____ от __. __. 20__ г.,)

Сообщаю образец моей подписи (подписи уполномоченного мною лица), которая является обязательной при совершении операций по моему счету

N _____

Настоящим подтверждаю, что буду лично нести имущественную и иную ответственность за все действия ребенка (подопечного), совершенные со счетом, открытым Банком по настоящему Заявлению.

Дата " __ " _____ 20__ г. _____

(подпись владельца счета)

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета проверил:

главный бухгалтер _____

(подпись)

Разрешаю открыть _____ счет

(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____

(наименование валюты)

Начальник смартбанка _____

(подпись)

Счет открыт " __ " _____ 20__ года.

Номер счета _____

Прочие отметки _____

Номер сберегательной книжки _____

без оформления сберегательной книжки

без оформления карточки лицевого счета