

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9
к Соглашению комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в АКБ «Капиталбанк»

ПОРЯДОК
обслуживания сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD EMV

I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Карта – сумовая корпоративная пластиковая карта UZCARD EMV, эмитированная Банком и обеспечивающая возможность Держателю карты неоднократного проведения операций по Картсчету. Текущая информация о состоянии карты отражается в ЕОПЦ;

Держатель карты – лицо, уполномоченное Клиентом, на имя которого выпущена Карта, пользующееся Картой на основании Договора. В случае, если карта открывается индивидуальному предпринимателю, то Держателем карты может быть только индивидуальный предприниматель, на имя которого открывается карта;

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

Порядок – настоящий порядок обслуживания торгово-сервисным предприятием держателей пластиковых карт UZCARD EMV. Настоящий Порядок размещен на Сайте Банка;

ЕОПЦ – Единый общереспубликанский процессинговый центр, обеспечивающий первичную эмиссию карт банков, авторизацию, обработку и клиринг транзакций, информационное взаимодействие между банками в рамках МПС «UZCARD» и передачу им информации о совершенных межбанковских транзакциях по картам банков для их подтверждения;

МПС «UZCARD» (Межбанковская платежная система) – территориально распределенная система платежей, основанная на совокупности правовых норм, нормативных документов, программно-технических решений и соответствующей организационно-технической инфраструктуры, предназначенная для осуществления безналичных платежей в электронной форме и объединяющая в единую систему банки, эмитирующие карты, банки, обслуживающие продавцов товаров (работ, услуг), расчетный банк и ЕОПЦ;

Авторизация – процедура получения разрешения у эмитента карты на совершение операций по Карте посредством телефонной, электронной или иной связи согласно технологии МПС «UZCARD»;

Расчетный банк – банк, выполняющий функции расчетного органа, обеспечивающий проведение взаиморасчетов в МПС «UZCARD»;

Эмитент – банк, осуществляющий эмиссию карт, обладающий правом собственности на эмитированные им карты и несущий от своего имени обязательство перед Держателем карты и Эквайером по осуществлению ими прав по расчетам с использованием Карт;

Эквайер – банк, проводящий расчеты с ТСП по Транзакциям;

ТСП (торгово-сервисное предприятие) – хозяйствующий субъект (юридическое лицо или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица), осуществляющий реализацию товаров (работ, услуг) по Картам на основании договора с Эквайером;

POS-терминал – электронное устройство приема платежей по Картам за товары (работы, услуги) ТСП и формирования чеков по совершенным транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ;

Терминал самообслуживания – электронное устройство приема платежей по Картам за услуги, оснащенное функцией приема наличных денежных средств для оплаты услуг (инфокиоск) и опциональной функцией получения наличных денежных средств в режиме самообслуживания (банкомат)

Е-POS терминал – виртуальный терминал, предназначен для приема платежей по Картам за товары (работы, услуги) ТСП и для формирования электронных чеков по совершенным Транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ

Слип (Электронный чек) – квитанция POS-терминала, Терминала самообслуживания, Е-POS терминала подтверждающая совершение Транзакции по Карте и содержащая информацию о сумме Транзакции, типе Транзакции, дате совершения Транзакции, а также информацию, позволяющую идентифицировать Карту и терминал, сформировавший данный слип (электронный чек);

Транзакция – совершаемый по Карте платеж для оплаты товаров (работ, услуг). Подтверждение Транзакции осуществляется Держателем карты при помощи ПИН-кода, динамического пароля, номера

банковской карты и других атрибутов безопасности интернет платежей (при осуществление операций через интернет либо USSD);

Уполномоченный представитель Клиента – руководитель Клиента, главный бухгалтер Клиента или Держатель карты;

Reversal – отмена транзакции на POS-терминале/Терминале самообслуживания по Карте в случае коммуникационной ошибки (сбой связи). При совершении оригинальной Транзакции на слипе будет указана информация об ошибке проведения данной транзакции;

Возврат платежа – возврат денежных средств вследствие отказа Клиента от приобретенных по Карте товаров (работ, услуг), одобренный ТСП и осуществляемый ТСП в установленной Банком форме для зачисления на счет Клиента. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме;

Стоп лист – перечень Карт, транзакции по которым запрещаются Банком после официального обращения Клиента вследствие утраты (кражи и т.п.) Карты. Клиент подает заявление на постановку Карты в Стоп лист согласно установленным Банком правилам;

Инструкции Банка – документы, описывающие процедуры и правила пользования картой и другим оборудованием, в соответствии с которыми Банк оказывает Клиенту услуги по обслуживанию Карты. Соблюдение инструкций Банка является обязательным для Сторон. Инструкции Банка размещены на Сайте Банка.

ПИН-код – персональный идентификационный номер Карты, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчете, а также ограничивающий доступ Третьих лиц к информации, хранящейся на карте. ПИН-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне. Ответственность за сохранность ПИН-кода несет Клиент.

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

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок, Соглашение, Тарифы Банка, а также заполненное надлежащим образом и подписанное Клиентом Заявление, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на обслуживание сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD EMV (далее – «Договор»).

2.2 Для получения Карты Клиент должен иметь в Банке основной сумовой депозитный счет до востребования.

2.3. Банк в течение 3 (трех) банковских дней со дня передачи Банку Заявления открывает Клиенту Картсчет, изготавливает Карту и передает ее уполномоченному представителю Клиента.

2.4. Взаимоотношения Клиента и Держателя карты регулируются внутренними распорядками и правилами Клиента.

2.5. Карта действительна до конца месяца соответствующего года, указанного на ней. Карта должна быть возвращена Банку по окончании срока действия, а также при замене или по требованию Банка. Клиент использует Карту для безналичных расчетов за товары/работы/услуги на территории Республики Узбекистан, согласно Действующего законодательства.

2.6. Закрытие Карты осуществляется на основании письменного заявления Клиента.

2.7. Банк производит замену утраченной (украденной и т.п.) карты в течение 3 (трех) банковских дней со дня подачи Клиента заявления об утрате (краже и т.п.) карты.

2.8. Все расчеты по Договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан (сум).

2.9. Поданное Клиентом Заявление подтверждает, что Клиент ознакомлен и полностью согласен с Инструкциями.

III. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

3.1. Банк взимает комиссионные вознаграждения с Клиента при зачислении средств на Картсчет согласно действующим Тарифам, которые являются неотъемлемой частью настоящего Порядка.

3.2. На остатки денежных средств, находящихся на Картсчете Клиента, проценты не начисляются.

IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. дебетовать Картсчет Клиента на суммы всех Транзакций, совершенных с помощью Карты, уменьшающих остаток средств на Картсчете;

4.1.2. зачислять на картсчет Клиента денежные средства, поступающие безналичным путем с основного счета Клиента;

4.1.3. предоставлять на основании заявления Клиента выписку с Картсчета согласно действующим Тарифам;

4.1.4. прекратить предоставление услуг по Карте и заблокировать ее после предоставления Клиента заявления об утрате (краже и т.п.) Карты прекратить и поместить ее в Стоп лист;

4.1.5. предоставлять Держателю карты/клиенту консультацию по вопросам использования Карты и технологии расчетов, предусмотренных Инструкциями и Тарифами Банка;

4.1.6. в случае изменения Инструкций оповестить Клиента не менее чем за 5 (пять) банковских дней до введения указанных изменений в СМИ, а также любым иным способом, выбранным по усмотрению Банка;

4.1.7. при расторжении Договора вернуть на основной счет Клиента остаток денежных средств, находящихся на Картсчете, после проведения всех взаиморасчетов по Транзакциям совершенным ранее по Карте.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. самостоятельно выполнять и обеспечивать выполнение Держателем карты условий Договора и Инструкций Банка;

4.2.2. ознакомлять Держателя карты с условиями Договора и Инструкциями Банка;

4.2.3. использовать Карту в пределах остатка денежных средств на Картсчете и в течение срока действия Карты;

4.2.4. сохранять ПИН-код в тайне, в такой же степени, как и любую другую информацию, являющуюся финансовой и коммерческой тайной Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

4.2.5. оплачивать комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами;

4.2.6. оплачивать расходы, связанные с нарушением Договора со стороны Клиента и Держателя карты, а также возмещать потери и/или ущерб Банка, вызванные несоблюдением условий Договора и Инструкций Банка;

4.2.7. немедленно сообщить в Банк об утрате (краже и т.п.) карты по телефону (+998 71) 200 – 15 – 15. После устного уведомления в течение одного рабочего дня предоставить в Банк заявление об утрате (краже и т.п.) карты;

4.2.8. в случае расторжения Договора вернуть карту в Банк в рабочем состоянии и закрыть Картсчет. При невозможности возврата Карты вследствие ее утраты (кражи и т.п.) оплатить комиссию в соответствии с действующими Тарифами Банка;

4.2.9. сообщить в Банк об изменении своих реквизитов в течение 5 (пяти) банковских дней со дня наступления данных изменений;

4.2.10. вернуть Карту в случае закрытия Банка и прекращения ее деятельности, а также по первому требованию Банка.

4.2.11. регулярно (не менее одного раза в неделю) самостоятельно или через доверенных лиц заходить на Сайте для проверки наличия информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы.

4.3. Стороны обязаны соблюдать конфиденциальность и не распространять сведений без письменного согласия другой стороны, кроме случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.

V. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк вправе:

5.1.1. в одностороннем порядке изменять Инструкции;

5.1.2. в случае необходимости потребовать предъявление Карты, а также изъять у Клиента Карту, предварительно уведомив ее не менее чем за 3 (три) дня до предполагаемой даты изъятия;

5.1.3. временно заблокировать Карту в случае, если:

- основной счет Клиента находится в Картотеке № 2. Списание денежных средств с Картсчета Клиента при недостаточности денежных средств на основном сумовом депозитном счете до востребования в целях погашения задолженности по Картотеке № 2 осуществляется в порядке предусмотренном законодательством Республики Узбекистан;

- на это дано поручение Клиента в установленной Банком форме;

- Клиентом или Держателем карты будут нарушены условия Договора и Инструкций Банка;

- основной счет до востребования был заблокирован в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан;

- на это дано поручение со стороны компетентных органов в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

5.1.4. требовать от Клиента выплатить Банку задолженные суммы и расходы, связанные с нарушением Клиентом или Держателем карты условий Договора и Инструкций Банка.

5.1.5. без согласия Клиента осуществить замораживание и/или приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом (за исключением операций по зачислению денежных средств) в случаях, если:

5.1.5.1. в соответствии с действующим законодательством лица подпадают в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (далее – «перечень лиц»)

5.1.5.2. один из ее участников действует от имени или по поручению лица, включенного в перечень лиц;

5.1.5.3. денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат лицу, включенному в перечень лиц;

5.1.5.4. юридическое лицо – участник операции, находится в собственности или под контролем физического или юридического лица, включенного в перечень лиц.

5.2. Клиент вправе:

5.2.1. производить пополнение остатка на Картсчете, путем безналичного перевода денежных средств со своего основного счета;

5.2.2. производить авторизацию Карты в случае ее временного блокирования согласно пункту 4.1.3. настоящего Порядка, а также в результате других действий, предусмотренных Инструкциями Банка;

5.2.3. при получении Карты, самостоятельно активировать Карту путем назначения ПИН-кода;

5.2.4. получать выписку о совершенных Транзакциях по Карте и о состоянии Картсчета;

5.2.5. изменять ПИН-код посредством POS-терминалов или Терминалов самообслуживания;

5.2.6. требовать расторжения Договора в случае несогласия с предложением Банка о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы.

5.3. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Соглашением и настоящего Порядка.

6.2. Банк не несет ответственность за любые финансовые потери, в случае использования Карты Третьим лицом до момента предоставления Клиентом заявления об утрате (краже и т.п.) Карты.

6.3. Невыполнение обязательств, предусмотренных Договором, дает основание на его расторжение, при этом момент расторжения оговаривается между Сторонами в отдельном порядке.

6.4. Ответственность за правомерность совершенных операций по Карте согласно законодательства Республики Узбекистан несет Клиент.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента подачи Клиентом Заявления и носит бессрочный характер до тех пор, пока одна из Сторон не изъявит желания о его расторжении.

7.2. Договор может быть расторгнут или прекращен по инициативе одной из Сторон при условии письменного уведомления другой стороны за 10 (десять) дней до предполагаемого расторжения при условии, что:

- Карта возвращена Банку в рабочем состоянии;

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

- Клиент предоставил в Банк платежное поручение о возврате денежных средств с картсчета на основной сумовой депозитный счет до востребования;

- в других случаях, предусмотренных Соглашением.

7.3. При расторжении Договора, оплаченные комиссионные вознаграждения Банку согласно Тарифам Клиенту возврату не подлежат.

7.4. Споры, связанные с Договором, решаются сторонами путем переговоров между собой. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры решаются в порядке, оговоренном Соглашении.

7.5. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Порядком, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.

Приложение № 1
к Порядку обслуживания сумовой корпоративной
пластиковой карты UZCARD EMV

Утверждаю
Управляющий _____
АКБ
«Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD EMV

Клиент: _____
Укажите наименование юридического лица/ИП

в лице: _____

Должность и Ф.И.О. руководителя
просим открыть сумовую корпоративную пластиковую карту UZCARD EMV основную карту дополнительную карту

РЕКВИЗИТЫ КЛИЕНТА:

Юридический адрес: _____
Укажите юридический адрес

Почтовый адрес: _____
Укажите почтовый адрес

Контактные телефоны: _____ E-mail: _____

Статус Клиента: - резидент, - нерезидент

БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

Расчетный счет: _____ МФО: _____

ИНН: _____ ОКОНХ: _____

Наименование банка: _____

Главный бухгалтер: _____
Ф.И.О. главного бухгалтера (в случае наличия)

ОТВЕТСТВЕННЫЙ РАБОТНИК ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С КАРТОЙ:

Ф.И.О. _____

Должность: _____

Паспортные данные:

Серия: _____ Номер: _____ Кем выдан: _____

Дата выдачи: _____

КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:

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

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем.

Согласны 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 Карты без объяснения причины.

С Тарифами и Инструкциями АКБ «Капиталбанк» ознакомлены и обязуемся их выполнять.


Подпись руководителя: _____

М.П. _____

Дата: _____

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

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

Согласовано		
-------------	--	---

