

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12
**к Соглашению комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в АКБ «Капиталбанк»**

ПОРЯДОК
по выпуску и обслуживанию карточки «Visa Business Pay»
для индивидуального предпринимателя

I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

VISA International – международная ассоциация, объединяющая финансовые организации и институты, эмитирующие и обслуживающие различные платежные продукты (карточки,) под единой торговой маркой и по единым стандартам.

Авторизационный запрос – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты. Выполняется согласно технологии Платежной системы VISA International.

Возврат платежа – любой возврат денежных средств, осуществляемый Предприятием торговли (услуг) в отношении транзакции в установленной Банком форме для кредитования Картсчета.

Выписка – Отчет о Транзакциях, проведенных с использованием Карточки в отчетный период.

Выпуск карточки – изготовление карты, осуществляемое в Головном офисе и/или в Филиалах АКБ «Капиталбанк».

Головной офис – головной офис АКБ «Капиталбанк», расположенный по адресу: г.Ташкент, Юнус-Абадский р-н, ул. Сайилгох, 7.

Инструкция – руководство для Клиента по использованию международной пластиковой карточкой VISA, которое является неотъемлемой частью настоящего Порядка. Соблюдение Инструкций является обязательным как для Клиента, так и для Банка.

Карточка – международная платежная пластиковая карточка «VISA Business Pay», выпускаемая Банком на имя Клиента, позволяющая Клиенту распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС, для оплаты товаров/работ/услуг и получения наличных денежных средств в электронных терминальных устройствах или в банкоматах за пределами Республики Узбекистан.

Овердрафт – превышение суммы расходных операций, проводимых с использованием Карточки над Платежным лимитом.

ПИН – персональный идентификационный номер, предназначен для использования при получении наличных средств по Карточке через банкоматы (автоматизированные машины для выдачи наличных по карточкам за пределами Республики Узбекистан) и оплаты за товары/услуги через торговые терминалы.

Платежный Лимит – сумма денежных средств Клиента, размещенная на Картсчет.

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

Картсчет – специальный карточный счет в долларах США, открытый для Клиента в Банке, предназначенный для расчетов по операциям с использованием Карточки.

Транзакция – любой совершаемый с помощью Карточки платеж для оплаты товаров/работ/услуг, а также операция получения наличности за пределами Республики Узбекистан.

Филиал – Операционное управление (ОПЕРУ) или Центральное операционное отделение (ЦОО) или филиалы АКБ «Капиталбанк».

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

1.3. Термины и определения, не определенные в настоящем Порядке и/или Инструкции и/или Соглашении и/или иных документах Банка, применяются в значениях, установленных документах «VISA International», действующим законодательством Республики Узбекистан, иных договорах, заключенных между Сторонами, и, в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании подписанных собственноручно (в бумажной форме) или ЭЦП (в электронной по системе ИВК) Клиентом Заявлений на открытие Картсчета и выпуска Карточки (далее – «Заявление») и определяет условия выпуска пластиковой корпоративной карточки «Visa Business Pay» и регулирует взаимоотношения между Банком и

Клиентом, с целью предоставления Банком услуг по взаиморасчетам с использованием пластиковых карточек «VISA Business Pay», выпущенных Банком в долларах США.

2.2. Настоящий Порядок, Соглашение, Тарифы Банка, а также Заявление, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на выпуск и обслуживание карточки «Visa Business Pay» индивидуального предпринимателя (далее – «Договор»).

III. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ КАРТСЧЕТА И ВЫПУСКА КАРТОЧКИ

3.1. Для открытия Картсчета и выпуска Карточки Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом заполненные Заявления на открытие Картсчета и выпуск Карточки. Выпуск карточки осуществляется Банком в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления в Банк Заявления от Клиента на выпуск Карточки, и оплаты комиссионного вознаграждения за выпуск Карточки в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Передача Карты Клиенту осуществляется в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления Карты в Филиал из Головного офиса и/или в Филиал, доставка которой осуществляется посредством фельдъегерской связи, почты, курьерской службы или иным способом. При этом сроки и способы доставки Карты из Головного офиса и/или в Филиала и/или из Филиала в другой Филиал устанавливаются фельдъегерской связью, почтой, курьерской службой или третьими лицами, осуществляющими доставку Карты, самостоятельно.

3.3. Банк выпускает Карточку и выдает ее Клиенту в комплекте с ПИН и Инструкцией.

3.4. Карточка является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование на период срока действия Карточки. Карточка действительна до конца месяца соответствующего года, указанного на ней. Карточка должна быть возвращена Банку по окончании срока действия, при замене или по требованию Банка.

3.5. Карточка, выпускаемая по Договору, может быть использована для осуществления оплаты за товары/работы/услуги, для получения наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных денежных средств за пределами Республики Узбекистан (далее «ПВН»). Картсчет может быть использован для оплаты текущих международных операций (импорт потребительских товаров, услуг и т.д.) на основании соответствующих документов на оплату.

3.6. Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение за выпуск Карточки, обслуживание Картсчета и обработку операций, совершенных с использованием Карточки, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуг.

3.7. Суммы транзакций, осуществленных Клиентом с помощью Карточки, списываются с Картсчета Клиента и отражаются в выписках по Картсчету. При использовании Карточки детали каждой Транзакции отражаются в долларах США.

3.8. Принимая во внимание требования международной платежной системы «Visa International», а также то что Карточка является собственностью Банка:

- Карточкой может пользоваться только Клиент, имя которого обозначено на лицевой стороне Карточке. Передача Карточки для использования третьим лицам запрещена;

- Клиенту строго запрещено передавать Карточку либо ее реквизиты и/ или ПИН для использования третьим лицам, в том числе физическим лицам, состоящим в трудовых отношениях с Клиентом.

3.9. Клиент несет полную ответственность за операции, совершенные с использованием Карточки, информация по которым поступает в Банк в надлежащем виде и в соответствии с требованиями платежной системы «Visa International».

3.10. В случае, когда Клиент письменно сообщает об утере Карточки, Банк в течение 24 часов с момента получения сообщения об утере Карточки приостанавливает все расчеты по Карточке Клиента.

3.11. Клиент на основании письменного заявления о закрытии Картсчета и сдачи Карточки по истечению 30 (тридцати) банковских дней после сдачи Карточки в Банк, может осуществить возврат остатка с Картсчета по курсу на день возврата на свой депозитный счет до востребования. Возврат средств с Картсчета на депозитный счет до востребования в национальной валюте осуществляется согласно заявлению.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

а) пользоваться Карточкой для осуществления расчетов за товары/работы/услуги, а также для получения наличных в банкоматах или ПВН за пределами Республики Узбекистан. Использование карточки осуществляется в соответствии с условиями настоящего Порядка, Соглашения, положениями Инструкции и действующим законодательством Республики Узбекистан;

б) пополнять остаток на Картсчете в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

в) получать информацию о состоянии Картсчета посредством электронных устройств (банкоматов и POS терминалов), а также по телефону (+998 71 233-33-01), назвав при этом пароль, указанный в Заявлении на выпуск карты и используемый при телефонных разговорах с сотрудником Банка;

г) получать выписку по Картсчету по письменному запросу;

д) направить в Банк претензию в отношении транзакции, которая вызывает у Клиента сомнения в подлинности или которую он не совершал. Претензия направляется в Банк в письменном виде с указанием причин, вызывающих сомнение Клиента и приложением бумажных копий документов, подтверждающих сомнение Клиента;

е) обратиться в Банк с Заявлением о закрытии Карточки и Картсчета. Возврат средств осуществляется в соответствии с п. 3.11. настоящего Порядка.

4.2. Банк вправе:

а) произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении на открытие Картсчета и выпуск Карточки, и в случае недостоверности сведений, отказать в выпуске Карточки без объяснения причин;

б) безакцептно списывать с Картсчета и с депозитного счета до востребования Клиента комиссии согласно Тарифам Банка;

в) заблокировать Карточку в любое время при следующих условиях:

- на это дано поручение Клиента;

- в случае нарушения Клиентом условий и требований Договора и Инструкции;

- в случаях замораживания денежных средств или иного имущества, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

- передачи карточки либо ее реквизитов и/ или ПИН третьим лицам;

г) изъять Карточку и закрыть Картсчет Клиента, Карточка которой оказывается утерянной более чем 3 раза в год;

д) применять штрафные санкции, утвержденные Банком, и приостановить действие Карточки, в случае нарушения Клиентом условий Договора и в случае, если в результате использования Карточки Банк подвергается необоснованному риску финансовых потерь;

е) в случае передачи Клиентом Карточки либо ее реквизитов и/ или ПИН третьим лицам либо проведения операций с использованием Карты третьим лицом:

- взыскать в одностороннем (во внесудебном) порядке штраф в размере 50% от суммы неснижаемого остатка путем самостоятельного удержания Банком суммы штрафа из суммы неснижаемого остатка, о чем Клиент согласен и уведомлен. Соглашение о неустойке (штраф), содержащееся в настоящем подпункте Договора, не ограничено сроком действия настоящего Договора;

- в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения Договора путем направления письменного уведомления о досрочном расторжении, в таком случае будут применяться последствия, предусмотренные частью 4 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Договор будет считаться расторгнутым в одностороннем порядке Банком с даты получения Клиентом письменного уведомления о досрочном расторжении настоящего Договора либо на 3 (третий) день с момента отправления письменного уведомления о досрочном расторжении настоящего Договора по адресу, указанному в разделе «Реквизиты и подписи Сторон» Соглашения либо по последнему известному Банку адресу Клиента. Дата отправки уведомления считается дата штемпеля почтового отделения связи в месте отправления о принятии письма, телеграммы или дата личного вручения уведомления Клиенту;

- ограничивать использование Карточки в государствах и/или Предприятиях торговли (услуг) повышенного риска, который определяется Банком самостоятельно;

ё) отказать Предприятию торговли (услуг) в Авторизационном запросе при недостаточности средств на Картсчете.

4.3. Клиент обязан:

а) использовать Карточку согласно Договору и Инструкции, в пределах Платежного лимита, в течение срока действия Карточки, указанного на лицевой стороне Карточки;

б) держать в тайне свой ПИН, а также хранить его отдельно от Карточки, не передавать Карточку и/или ПИН третьим лицам;

в) не передавать Карточку третьим лицам, за исключением уполномоченных работников Банка;

г) не использовать Карточку в противозаконных целях, включая покупку товаров/работ/услуг, запрещенных законодательством Республики Узбекистан, а также законодательством государства, на территории которого Клиент использует Карточку;

д) оплачивать комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами Банка, а также все расходы, связанные с нарушением Договора со стороны Клиента;

е) сообщать в Банк об изменении своих банковских реквизитов и адреса в течение 5 банковских дней со дня наступления указанных изменений;

ё) немедленно блокировать Карточку любым из нижеперечисленных способов в случае утери/кражи/хищения или изъятия Карточки, а также если ПИН стал (мог стать) известен третьим лицам либо возникновения у Клиента подозрений, что Карточка несанкционированно используется третьими лицами:

- через Call-центр по телефонам: +99871 233-33-01;

- для идентификации Клиента работник Банка может запросить у Клиента его персональные данные (Ф.И.О., дата рождения, кодовое слово и т.д.) и информацию об утраченной Карточке (номер Карточки, Ф.И.О., срок действия Карточки и т.д.), а также обстоятельства утраты Карточки;

ж) в течение 10 дней погасить задолженность на сумму овердрафта, образовавшегося в результате использования Карточки в Предприятиях торговли (услуг), имеющих право принимать к оплате Карточки без Авторизационного запроса;

з) предоставить в Банк Карточку по первому требованию Банка.

4.4. Банк обязан:

а) дебетовать Картсчет Клиента на сумму Транзакций, совершенных Клиентом с использованием Карточки в Предприятиях торговли (услуг), в банкоматах или ПВН;

б) кредитовать Картсчет Клиента при пополнении Картсчета безналичным путем в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, а также в случае, когда Предприятие торговли (сервиса) предъявляет чек на возврат излишне снятых сумм и письменные инструкции;

в) выдавать по письменному заявлению Клиента выписку по Картсчету;

г) заблокировать карточку по письменному требованию Клиента.

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

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Соглашением и настоящим Порядком.

5.2. Банк несет ответственность за финансовые потери Клиента, если с использованием Карточки были совершены Транзакции с Авторизационным запросом по истечению 24 часов после того, как Клиента письменно сообщил в Банк об утрате Карточки.

5.3. Клиент несет ответственность:

- в случае нарушения Клиентом условий Договора и Инструкции;

- за передачу ПИН другим лицам;

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

- по всем Транзакциям, проведенным с использованием Карточки до письменного уведомления Банка, в случае утраты Карточки;

- за достоверность всей информации, предоставляемой Банку.

5.4. Банк не несет ответственность за:

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

- качество товаров (услуг), приобретенных с использованием Карточки;

- различные учреждения и банки, отказавшиеся по каким-либо причинам принять от Клиента Карточку для проведения операции оплаты товаров (услуг) или выдачи наличных денежных средств;

- установленные другими банками лимиты (ограничения) по операциям с использованием Карточек, а также в случае, если блокировка или неисправность оборудования других банков или учреждений, предназначенного для регистрации операций, совершенных с использованием Карточек, повлекла повреждение либо изъятие Карточки;

- если валютные ограничения иностранного государства или лимиты (ограничения) по операциям с использованием Карточек в устройствах самообслуживания (банкоматах/терминалах) и пунктах выдачи наличных денежных средств третьей стороны могут затронуть интересы Клиента;

- за моральный ущерб и/или убытки, вызванные отсутствием возможности совершения Клиентом с использованием Карточки.

- срок доставки карт Клиенту в региональные Филиалы Банка посредством фельдъегерской связи, почты, курьерской службы или иным способом.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Договор заключается на неопределенный срок и действует до того, как одна из Сторон сообщит письменно о своем намерении прекратить Договор не менее, чем за 45 календарных дней до предполагаемой даты прекращения Договора, либо одностороннего отказа от договора Банком в случае и порядке, оговоренном в настоящем Порядке.

6.2. При расторжении Договора, ежемесячная плата за обслуживание Карточки, плата за обработку платежей по Картсчету и плата за выпуск Карточки Клиенту не возвращаются.

6.3. Прекращение Договора по инициативе может быть лишь при условии:

- письменного заявления Клиента при условии, что все Карточки возвращены Банку в соответствии с Инструкциями Банка;

- Клиент выполнил все обязательства по Договору;

- Клиент не имеет задолженности перед Банком.

6.4. Споры, связанные с Договором, решаются Сторонами путем переговоров между собой. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры решаются в порядке, оговоренном Соглашением.

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