

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

ПОРЯДОК
по выпуску и обслуживанию корпоративной карточки «Visa Business»

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 Карточного счета.

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».

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», 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 Карточном счете.

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

Карточный счет – 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 по получению наличности за пределами Республики Узбекистан.

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 Карточного счета и выпуск Карточки (далее – «Заявление») и определяет условия выпуска пластиковой корпоративной карточки «VISA» и регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом, с целью предоставления Банком услуг по взаиморасчетам с использованием пластиковых корпоративных карточек «VISA», выпущенных Банком в долларах США.

2.2. Настоящий Порядок, Соглашение, Тарифы Банка, а также Заявление, в совокупности составляют Договор на выпуск и обслуживание корпоративной карточки «Visa Business» (далее – «Договор»).

III. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ КАРТЧЕТА И ВЫПУСКА КАРТОЧКИ

3.1. Открытие Картсчета и выпуск Карточки осуществляется для Клиентов, имеющих депозитный счет до востребования в иностранной валюте в Банке.

3.2. Выпуск Карточки осуществляется Банком в течение 3 рабочих дней со дня поступления в Банк Заявления от Клиента на получение Карточки, зачисления Клиентом средств на Картсчет и оплаты комиссионного вознаграждения за выпуск Карточки в соответствии с Тарифами Банка.

3.3. Банк выпускает Карточку и выдает ее Держателю в комплекте с ПИН и «Правилами пользования международной пластиковой карточкой VISA», которые являются неотъемлемой частью настоящего Порядка.

3.4. Карточка является собственностью Банка и передается Клиенту 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 «Visa Business» может быть использована для осуществления оплаты за товары или услуги, для получения наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных денежных средств за пределами Республики Узбекистан (далее – «ПВН»), а также для платежей через Интернет, с использованием ее номера и кода, обозначенного на оборотной стороне Карточки.

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 Держателями с помощью Карточки, списываются с Картсчета Клиента и отражаются в выписках по Картсчету. При использовании Карточки Суммы каждой Транзакции отражаются в долларах США.

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

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 Картсчету.

3.11. Клиент на основании письменного заявления о закрытии Картсчета и Карточки по истечении 30 (тридцати) банковских дней после сдачи Карточки в Банк, может осуществить возврат остатка с Картсчета на свой депозитный счет до востребования. Возврат средств с Картсчета на депозитный счет до востребования осуществляется на основании платежного поручения Клиента.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. пользоваться Карточкой для осуществления расчетов за товары или услуги, а также для получения наличных в банкоматах или ПВН за пределами Республики Узбекистан. Использование Карточки осуществляется в соответствии с условиями настоящего Порядка, Соглашения, Инструкций, Правил и действующим Законодательством Республики Узбекистан;

4.1.2. обратиться в Банк с Заявлением на выпуск Дополнительной карточки на имя Держателя, тем самым, предоставив последнему право распоряжаться средствами, находящимся на Картсчете по его усмотрению;

4.1.3. пополнять остаток на Картсчете безналичным путем в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.1.4. 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, используемый при телефонных разговорах с сотрудником Банка;

4.1.5. получать выписку по Картсчету по письменному запросу;

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

4.1.7. обратиться в Банк с Заявлением о закрытии Карточки и Картсчета.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении, и в случае недостоверности сведений, отказать в выпуске Карточки без объяснения причин;

4.2.2. в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по Картсчету;

4.2.3. списывать с Картсчета Клиента комиссии согласно Тарифам Банка;

4.2.4. заблокировать Карточку в любое время при следующих условиях:

- на это дано поручение Клиента;

- в случае нарушения условий настоящего Порядка, Правил и Инструкций Клиентом или Держателем;

4.2.5. изъять Карточку и закрыть Картсчет Клиента, Карточка которого оказывается утерянной более чем 3 раза в год;

4.2.6. применять штрафные санкции, предусмотренные Договором и Соглашением, а также приостановить действие Карточки, в случае нарушения Клиентом или Держателем условий Договора и в случае, если в результате использования Карточки Банк подвергается необоснованному риску финансовых потерь;

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

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. использовать Карточку согласно Договору, Правилам и Инструкциям Банка, в пределах Платежного лимита, в течение срока действия Карточки, указанного на лицевой стороне Карточки;

4.3.2. не передавать Карточку третьим лицам, за исключением Держателя, на имя которого была выпущена Карточка в соответствии с заявлением Клиента, а также уполномоченных работников Банка;

4.3.3. оплачивать комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами Банка, а также все расходы, связанные с нарушением Договора со стороны Клиента или Держателя;

4.3.4. проявлять осторожность при хранении Карточки, а также сохранять в тайне и не разглашать ПИН третьим лицам;

4.3.5. немедленно сообщить в Банк об утрате Карточки по телефону (+998 71) 233-33-01 . После устного уведомления в течение 24 часов в письменной форме подтвердить, что Карточка утрачена. В случае невозможности лично посетить Банк, известить об утере Карточки средствами факсимильной связи (+998 71) 200-16-16 или отправить по E-mail на адрес: cards@capitalbank.uz;

4.3.6. руководствоваться при совершении операций по Карточке «Правилами пользования пластиковой карточкой VISA» и «Правилами соблюдения безопасности при проведении операций через Интернет по карточке Visa»;

4.3.7. 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;

4.3.8. предоставить в Банк Карточку по первому требованию Банка;

4.3.9. регулярно посещать Сайт Банка в целях получения обновленной информации об изменениях тарифов Банка, инструкций и других документов, используемых в рамках настоящего Порядка.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. дебетовать Картсчет Клиента на сумму Транзакций, совершенных Держателями с использованием Карточки в Предприятиях торговли (услуг), в банкоматах, ПВН, а также на суммы Транзакций, осуществленных через Интернет (без присутствия Карточки), с использованием номера Карточки и соответствующих кодов;

4.4.2. кредитовать Картсчет Клиента при пополнении Картсчет безналичным путем в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, а также в случае, когда Предприятие торговли (сервиса) предъявляет чек на возврат излишне/неправильно снятых сумм;

4.4.3. выдавать по письменному заявлению Клиента выписку по Картсчету;

4.4.4. заблокировать карточку по письменному требованию Клиента;

4.4.5. обеспечить Клиента «Правилами пользования пластиковой карточкой VISA» и «Правилами соблюдения безопасности при проведении операций через Интернет по карточке Visa»;

4.4.6. в случае изменения Инструкций оповестить Клиента не менее чем за 5 (пять) банковских дней до введения указанных изменений в СМИ либо на Сайте Банка или любым иным способом, выбранным по усмотрению Банка.

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 истечении 24 часов после того, как Клиента письменно сообщил в Банк об утрате Карточки.

5.3. Клиент несет ответственность:

- в случае нарушения Держателем условий настоящего Порядка, Инструкций и Правил;
- 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 вместе с предоставленным письменным заявлением;
- 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.

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 может быть лишь при условии:

- письменного заявления Клиента при условии, что все Карточки возвращены Банку в соответствии с Инструкциями;
- Клиент выполнил все обязательства по настоящему 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.

