

**Универсальный договор комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в АКБ «Капиталбанк»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий универсальный договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Капиталбанк» (далее - «Универсальный договор») определяет порядок комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Капиталбанк» (далее - «Банк») в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящим Универсальным договором и Приложениями к нему.

1.2. В соответствии со статьей 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан Универсальный договор адресован неопределенному кругу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, зарегистрированных в установленном законодательством порядке.

1.3. Акцептование Универсального договора осуществляется в соответствии со ст. 360, 367, и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путём: подписания Клиентом Заявления о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(ов) (Приложение №1 к настоящему Универсальному договору) и приложением предусмотренных действующим законодательством документов, в том числе документов необходимых для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства, для открытия Банковского счёта и предоставления доступа ко всем банковским услугам оказываемым Банком в рамках Универсального договора.

1.4. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

1.5. Для заключения отдельных Договоров (Приложения к Универсальному договору) в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку в бумажном носителе или заверенную ЭЦП и переданную, в том числе, через каналы Дистанционного банковского обслуживания с использованием Аутентификационных данных, ЭЦП, определяемом настоящим Универсальным договором.

1.6. Заверение Заявки ЭЦП при оформлении в каналах Дистанционного банковского обслуживания и/или предоставление Банку Заявки, подписанной на бумажном носителе, при акцептовании Банком Заявки означает заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в Заявке и соответствующих Общих условиях.

1.7. В случае, если на дату заключения настоящего Универсального договора между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры, регламентирующие порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов Клиента, условия и порядок обслуживания Банком Клиента, условия и порядок иных услуг, предусмотренных настоящим Универсальным договором, к указанным договорам применяются условия настоящего Универсального договора на дату заключения Универсального договора, которую Стороны договорились считать датой акцепта Банком Заявления о присоединении к Универсальному договору.

1.8. Все ранее достигнутые соглашения между Банком и Клиентом, связанные с отдельными (специальными) условиями работы счетов Клиента продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены. Во всем остальном не предусмотренном в отдельных условиях работы счетов Стороны руководствуются настоящим Универсальным договором.

1.9. Размер процентных ставок и комиссионное вознаграждение (тарифы) за оказываемые Банком услуги по кредитованию, факторингу, финансовому лизингу, купле-продаже ценных

бумаг, учету и хранению ценных бумаг, управлению ценными бумагами, хранению ценностей (документов, ценных бумаг, драгоценных металлов и т.п.) в Банке, сдаче в аренду специальных помещений или находящихся в них стальных сейфов для хранения ценностей (документов, ценных бумаг, драгоценных металлов и т.п.), андеррайтингу, консалтингу, предоставлению гарантии и/или поручительства, размещению сберегательных и срочных депозитов, а также за предоставление Банком других услуг в рамках международной банковской практики, регулируются отдельными договорами.

1.10. На официальном сайте <https://www.kapitalbank.uz/> Клиенты могут ознакомиться с действующей редакцией Универсального договора и Тарифами Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Термины и определение, применяемые в Универсальном договоре:

Абонентское устройство — персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, используемое для электронного документооборота, информационного, и финансового взаимодействия с Банком посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания.

Абонентский номер - последовательность цифр, присвоенная абоненту телефонной сети (телефонный номер).

API — (**Application Programming Interface**) - совокупность способов, протоколов, инструментов, программных модулей (включая кодовую базу) для взаимодействия и интеграции между внутренними и внешними системами.

Аутентификационные данные — Коды доступа, уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, кодовое слово, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Карты через СДБО/или другие каналы обслуживания в сети Интернет, а также каналы сотовой связи.

Банк — Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк», 100047, г. Ташкент, Юнусабадский район, улица Сайилгох, 7, лицензия Центрального банка Республики Узбекистан № 69 от 25 декабря 2021 года.

Бенефициарный собственник («Бенефициар») — лицо или группа лиц, которое в конечном итоге владеет правами собственности всех активов или реально контролирует Клиента, и в интересах которого совершается Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом.

ГЦИ ЦБ РУз – Главный центр информатизации Центрального банка Республики Узбекистан.

Действующее законодательство – действующие нормативно-правовые акты Республики Узбекистан, а именно законы, подзаконные акты, нормативные акты и постановления (распоряжения, отдельные указания) Центрального банка Республики Узбекистан, ратифицированные международные договоры и соглашения.

Договор — договор, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, установленном соответствующим Приложением к настоящему Универсальному договору. Заключенный Договор на условиях, установленных любым из Приложений, является неотъемлемой частью Универсального договора.

В рамках Универсального договора, заключенного между Банком и Клиентом могут быть заключены один или несколько Договоров:

1. *Договор обслуживания в системе дистанционного банковского обслуживания* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный договор устанавливает порядок дистанционного банковского обслуживания и электронного документооборота в СДБО. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления/Заявление о присоединении и Договора обслуживания в системе дистанционного банковского

обслуживания (Приложение №2 к Универсальному договору). Приложение №2 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

2. *Договор банковского счета в национальной валюте* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок открытия, обслуживания и закрытия банковского счета в национальной валюте. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления о присоединении и Договора открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования в национальной валюте (Приложение № 3 к Универсальному договору). Приложение №3 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

3. *Договор банковского счета в иностранной валюте* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок открытия, обслуживания и закрытия банковского счета в иностранной валюте. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления/Заявления о присоединении и Договора открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования в иностранной валюте (Приложение № 4 к Универсальному договору). Приложение №4 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

4. *Договор на обслуживание клиента через E-POS терминал держателей пластиковых карт UZCARD EMV/HUMO* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок по обслуживанию держателей сумовых пластиковых карт UZCARD EMV через E-POS терминал. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора обслуживания клиентов через E-POS терминал держателей пластиковых карт UZCARD EMV/HUMO (Приложение № 5 к Универсальному договору). Приложение №5 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

5. *Договор на обслуживание в системе «Инфо Сервис»* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный договор устанавливает порядок обслуживания и информирования Клиента системе «Инфо Сервис». Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора обслуживания в системе «Инфо Сервис» (Приложение №6 к Универсальному договору). Приложение №6 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

6. *Договор по обслуживанию зарплатного проекта* — Договор, заключённый между Банком и Клиентом. Договор устанавливает порядок обслуживания системы зачисления заработной платы и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей на сумовые пластиковые карты работников Клиента. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления/Заявления о присоединении и Договора по обслуживанию зарплатного проекта на пластиковые карты (Приложение № 7 к Универсальному договору). Приложение №7 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

7. *Договор обслуживания Клиентом - держателей пластиковых карт в национальной валюте через ККМ и/или POS-терминала* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок по предоставлению услуги Клиенту по обслуживанию Держателей карт в национальной валюте через ККМ и/или POS-терминала. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора обслуживания Клиентом - держателей пластиковых карт в национальной валюте через ККМ и/или POS-терминала (Приложение № 8 к Универсальному договору). Приложение №8 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

8. *Договор на обслуживание сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD EMV* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом по проведению взаиморасчетов с использованием сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD EMV. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора обслуживания сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD EMV (Приложение №9 к Универсальному договору). Приложение №9 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

9. *Договор купле-продажи валюты* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом по осуществлению купле-продажи иностранной валюты за счет своей валютной позиции в обмен на Национальную валюту. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора по покупке и продаже иностранной валюты за счет позиции банка (Приложение № 10 к Универсальному договору). Приложение №10 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

10. *Договор на выпуск и обслуживание корпоративной карточки МПС* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом по проведению взаиморасчетов с использованием корпоративной пластиковой карты МПС. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора по выпуску и обслуживанию корпоративной карточки МПС (Приложение № 11 к Универсальному договору). Приложение №11 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

11. *Договор об обслуживании держателей карточек МПС* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок по предоставлению услуги Клиенту по обслуживанию Держателей карт МПС. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора обслуживания держателей карточки МПС (Приложение № 12). Приложение №12 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

12. *Договор банковского вклада* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов (Приложение № 14 к Универсальному договору). Приложение №13 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

13. *Договор сберегательного вклада «Overnight»* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок открытия, обслуживания и закрытия сберегательного вклада «Overnight». Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора открытия, обслуживания и закрытия сберегательного вклада «Overnight» (Приложение № 14 к Универсальному договору). Приложение №14 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка.

Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору/Договорам, включающие в себя комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также неустойки в соответствии с применяемыми Тарифами.

Замораживание денежных средств или иного имущества — запрет на перевод, конверсию, распоряжение или перемещение денежных средств или иного имущества в соответствии с Действующим законодательством и настоящим Универсальным договором.

Заявление, Заявка, Запрос, Анкета — документ, подписанный Клиентом собственноручно либо заверенный ЭЦП, заполняемый по установленной форме Банка на

предоставление Клиенту банковской услуги в рамках настоящего Универсального Договора. Заявление, Заявка, Запрос, Анкета могут быть подтверждены с использованием ЭЦП.

Заявление о присоединении к Универсальному договору — документ, подписанный Клиентом собственноручно либо заверенный ЭЦП, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор комплексного банковского обслуживания и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Узбекистан.

Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма сведений о Клиенте, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий (в т.ч. электронных копий) и целях осуществления надлежащей проверки Клиента. 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, должны сопровождаться переводом на узбекский или русский языки (за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством, когда перевод документа не требуется) и быть легализованными в установленном Действующим законодательством порядке.

Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которое в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор.

Комиссионное вознаграждение (Комиссия) — плата за услуги, списываемая Банком с Банковского счёта или, в случае недостатка средств на Банковском счёте, выставаемая как требование Банка к Клиенту. Комиссии, предусмотренные Договорами и Тарифами в рамках настоящего Универсального договора, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по списанию средств с Банковского счёта.

Компрометирование — утрата Аутентификационных данных ЭЦП, подозрение утраты Аутентификационных данных ЭЦП, или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным, ЭЦП.

Карта – любая пластиковая банковская, эмитированная Банком и работающая в онлайн режиме, обеспечивающая ее Держателю возможность неоднократного проведения операций в пределах доступных денежных средств на расчетном счете. Расчеты с использованием Карты осуществляются в соответствии с Действующим законодательством, настоящим Универсальным договором и правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта. Карта является собственностью Банка и средством платежа.

Общие условия — комплекс банковских услуг, предоставляемых Клиенту в рамках Универсального договора и/или Договора, являющиеся приложениями к Универсальному договору.

Операция — любая операция, проводимая в соответствии с Действующим законодательством, Универсальным договором, Тарифами Банка (при необходимости) и правилами Платежных систем (при необходимости), влекущая списание/зачисление денежных средств со/на банковский счет(а) и/или Карта(у). Банк вправе устанавливать комиссионное вознаграждение за Операции, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

Операционный день (операционное время) — установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого Банк принимает и исполняет Поручения Клиентов на осуществления Операций, согласно Постановлению Правления Центрального банка Республики Узбекистан об

утверждении положения о ведении расчетов между банками республики Узбекистан по системе электронных платежей;

Надлежащая проверка клиента — проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности. Документы, предъявляемые клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

Партнер — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, состоящий в договорные отношения с Банком и заключивший соглашение о неразглашении конфиденциальной информации.

Перечень лиц — перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций.

Платежная система — платежная система «UZCARD», «VISA», «HUMO», «MASTERCARD» и другие.

Приостановление операции — приостановление исполнения поручений Клиента по Операциям о переводе, конверсии, передаче во владение и пользование другим лицам денежных средств или иного имущества, а также совершении других юридически значимых действий.

Подозрительная операция — операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у коммерческого банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Банковский счет - счет, открываемый банком Клиенту на основании договора, в соответствии с которым банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиента денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета и проведении других операций по счету.

Сайт — официальный веб-сайт АКБ «Капиталбанк» в сети Интернет www.kapitalbank.uz.

Сомнительная операция — операция, в отношении которой у Банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло сомнение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма, до принятия решения о включении (не включении) ее в категорию подозрительных операций.

Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) — комплекс услуг Банка, предоставляемых на основании распоряжений, передаваемых (получаемых) Клиентом удаленным способом с использованием телекоммуникационных систем, предоставляющая Клиенту без участия уполномоченного работника Банка посредством заранее установленного на мобильное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет и т.п.) мобильного приложения и/или с использованием глобальной компьютерной сети Интернет и веб приложения (Uzum Business), посредством которой у Клиента появляется возможность совершать финансовые операции и обеспечивающая получение информации, формирование,

передачу, регистрацию, исполнение Распоряжений Клиентов и осуществление электронного документооборота между Клиентом и Банком.

Сообщение — информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, предоставленному Банку Клиентом, мобильных приложений Банка или с использованием иных возможностей Абонентского устройства, в том числе push-уведомления и СМС сообщений.

Тарифный план — документ, утверждаемый уполномоченным органом Банка, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора.

Тарифы — совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Универсального договора.

Третьи лица – если иное не оговорено Действующим законодательством, настоящим Универсальным договором и Договорами все иные лица, кроме Банка, Клиента и Центрального банка.

Универсальный договор — заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Капиталбанк», включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия, Тарифы, Заявление о присоединении к Универсальному договору и Приложения к нему.

ЦБ РУз – Центральный банк Республики Узбекистан.

ФАТФ – группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

Электронная цифровая подпись («ЭЦП») – подпись в электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа ЭЦП и позволяющая при помощи открытого ключа ЭЦП установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца закрытого ключа ЭЦП. Все действия Клиента, совершённые с использованием ЭЦП через электронные каналы связи, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, приравненные собственноручной подписи.

2.2. Термины и определения, не определенные в настоящем Универсальном договоре и Приложениях к нему, 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.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В рамках настоящего Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями. Настоящий Универсальный договор регулирует отношения, связанные с оказанием Банком Клиенту одной и/или нескольких банковских услуг в рамках СДБО, предусмотренными настоящим Универсальным договором.

3.2. Клиент присоединяется к условиям Универсального договора путем подписания Заявления о присоединении, при этом к Приложениям (Договорам) Универсального договора присоединяется отдельным Заявлением о присоединении к соответствующему Приложению (Договору), которые являются неотъемлемой частью настоящего Универсального договора:

1. Приложение №1 - «Заявление о присоединении к Универсальному договору»

2. Приложение №2 – «Договор обслуживания в системе дистанционного банковского обслуживания»
3. Приложение №3 – «Договор открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования в национальной валюте»
4. Приложение №4 – «Договор открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования в иностранной валюте»
5. Приложение №5 - «Договор обслуживания клиентов через E-POS терминал держателей пластиковых карт UZCARD EMV/ HUMO»
6. Приложение №6 – «Договор обслуживания в системе Инфо Сервис»
7. Приложение №7 – «Договор по обслуживанию зарплатного проекта на пластиковые карты»
8. Приложение №8 – «Договор обслуживания Клиентом - держателей пластиковых карт в национальной валюте через ККМ и/или POS-терминала»
9. Приложение №9 – «Договор обслуживания сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD EMV»
10. Приложение №10 – «Договор по продаже иностранной валюты за счет позиции банка»
11. Приложение №11 – «Договор по выпуску и обслуживанию корпоративной карточки МПС»
12. Приложение №12 – «Договор обслуживания держателей карточек МПС»
13. Приложение №13 – «Договор открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов»
14. Приложение №14 – «Договор открытия, обслуживания и закрытия сберегательного вклада «Overnight»

Универсальный договор публикуется на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Универсального договора, в том числе, с изменениями/дополнениями, вносимыми в текст Универсального договора, считается момент опубликования информации и/или получения услуг. С целью ознакомления Клиентов с Универсальным договором и Тарифами Банк публикует текст Универсального договора и Тарифы (Тарифные планы) на Сайте Банка <https://www.kapitalbank.uz/> , при этом Банк также может разместить Тарифы (Тарифные планы) в СДБО. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата её первого размещения на Сайте Банка <https://www.kapitalbank.uz/> .

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Универсальный договор заключается путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Универсальному договору.

4.2. Подписывая Заявление о присоединении и Заявку(и), Клиент подтверждает своё согласие и ознакомление с содержанием Универсального договора, Тарифами, Договорами, а также правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Универсальный договор не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление о присоединении к Универсальному договору и Заявку(и), Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии с действующим законодательством и/или

учредительными документами Клиента, а также обладает соответствующими лицензиями и разрешениями для осуществления деятельности по проводимым операциям.

4.3. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, вправе отказаться от заключения Универсального договора с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

4.4. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного банковского обслуживания или в здании банка с использованием ЭЦП и/или собственноручной подписи в порядке, определяемом Универсальным договором и Приложениями к нему. Введение Клиентом данных ключа ЭЦП при оформлении Заявки означает заключение Договора (в соответствующем Приложении).

4.5. Соответствующий орган Банка принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в т.ч. предоставленной Банку самим Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную необходимую информацию.

4.6. Подписание Заявления о присоединении к Универсальному договору и всех необходимых документов осуществляется уполномоченным/уполномоченными лицом/лицами Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

4.7. Распоряжение денежными средствами на всех банковских счетах, открытых в Банке, осуществляется на основании соответствующего распоряжения Клиента, направленного посредством Дистанционного банковского обслуживания или предоставлено в Банк на бумажном носителе.

Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приёме платежный документ на проведение операций по счёту/счетам в соответствии с условиями Договоров, указанных в приложениях к настоящему Универсальному договору.

4.8. Настоящим Клиент предоставляет Банку право безакцептного списания на исполнение распоряжений Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме, не превышающей задолженности Клиента по Универсальному договору и/или Договорам, в целях погашения указанной задолженности.

4.9. Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Универсальным договором и/или Договором, в том числе выписки, посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания. При этом Клиент несёт все риски, связанные с тем, что полученная Клиентом информация может стать доступной третьим лицам.

4.10. Банк не несёт ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует и/или намеренно создает условия, при которых уведомления по этим каналам не могут быть получены/доставлены.

Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 4.13 настоящего Универсального договора, несёт Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.

4.11. Документ, подписанный ЭЦП уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном

носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе ЭЦП уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан уполномоченным лицом Клиента, сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

4.12. Для каждого Договора, неотъемлемой частью которого являются Тарифы (Тариф), применяется Тарифный план, который выбирается Клиентом самостоятельно.

4.13. Обмен документами посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания в рамках Универсального договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент (далее при совместном упоминании — Стороны) признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Универсального договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Универсального договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Сообщения Клиента должны подписываться ЭЦП уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства Республики Узбекистан, внутренних нормативных актов Банка, а также условий Универсального договора, в остальных случаях Клиент может использовать Аутентификационные данные.

Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Универсального договора являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных (в Заявлении), считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

4.14. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом согласно п. 4.15. настоящего Универсального договора, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия. Отзыв заранее данного акцепта осуществляется по письменному заявлению Клиента, направленному посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания.

4.15. Клиент настоящим предоставляет Банку акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания с банковского счёта/счетов денежных средств в размере предъявленных Банком требований (заранее данный акцепт), а именно:

- комиссий за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг) в размере, установленном Тарифами Банка и Универсальным договором на дату оказания услуги;
- неустойки, предусмотренной условиями Универсального договора;
- ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов, а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку.
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по иным Договорам, заключенным и/или вновь заключаемым между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими Договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе если указанными Договорами не предусмотрена возможность уплачивать

соответствующие суммы на основании акцепта Клиента в соответствии с настоящим пунктом Универсального договора;

- суммы недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия задолженности за оказанные Банком услуги по Договорам (непогашенная часть задолженности помещается в Картотеку № 2).

4.16. В случае, если действия Банка по аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим, Клиент поручает Банку списать сумму этих расходов со счета/счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.

4.17. Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов, либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Банковский счёт в сумме, полученной Банком.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Оказывать расчетно - кассовое обслуживание, зачислять денежные средства на банковский счет/счета Клиента, исполнять расчетные и иные документы Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с банковских счетов, а также проводить иные Операции по счету/счетам и/или Карте/Картам в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, локальными актами АКБ «Капиталбанк», настоящим Универсальным договором и соответствующими Приложениями к нему;

5.1.2. Защищать сведения, составляющие Банковскую тайну, в соответствии с Действующим законодательством. При этом Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в случаях, установленных Действующим законодательством;

5.1.3. По требованию Клиента предоставлять ему выписки о состоянии и движении средств по банковским счету/счетам и/или Картам и иные документы, и информацию по каналам Дистанционного банковского обслуживания и/или через почтовые отправления и/или курьерскую службу и/или иным способом (способ доставки определяется Банком). При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной Третьим лицам. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации;

5.1.4. Рассматривать претензии Клиента, представленные в Банк в письменной форме, и предоставлять Клиенту информацию о результатах рассмотрения претензий, в том числе в письменной форме по требованию Клиента в сроки, установленные Действующим законодательством и в соответствии с правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта, в случае если претензия касается Операции с использованием Карты;

5.1.5. Обеспечить сохранность денежных средств на банковских счетах Клиента;

5.1.6. Исполнять иные обязательства в соответствии с настоящим Универсальным договором и/или Договором/Договорами;

5.1.7. Возместить Клиенту ущерб, причиненный неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком обязанностей, предусмотренных настоящим Универсальным договором и/или Договором/Договорами.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а также о любых изменениях, которые могут повлиять на

исполнение Сторонами настоящего Универсального договора, в том числе: изменениях своего наименования, юридического адреса, фактического адреса, адреса интернет-сайта, номера телефона, а также других изменений в реквизитах незамедлительно предоставить обновленную информацию в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации). Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом;

5.2.2. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Универсального договора и иных Договоров. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком на сайте Банка, и/или с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания;

5.2.3. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к СДБО, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства, а также Компрометирования. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несёт ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц;

5.2.4. Соблюдать требования закона Республики Узбекистан «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Универсального договора, указывая в Заявлении о присоединении к Универсальному договору и в иных документах сведения о физических лицах. Клиент дает свое безотзывное право Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Универсального договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка и Партнеров Банка. При этом Клиент несёт ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц, а также, что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями закона Республики Узбекистан «О персональных данных»;

5.2.5. Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, предоставленных Клиентом Банку в рамках Универсального договора с учетом внесенных изменений в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента, информацию о Бенефициарах Клиента. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных данных при присоединении к настоящему Универсальному договору и/или Договорами;

5.2.6. Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных, доступ к ЭЦП, обеспечивать конфиденциальность, в частности не допускать их использование третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к Аутентификационным данным, ЭЦП. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности Банк не несёт ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по

счету/счетам Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к Аутентификационным данным, ЭЦП и принятые Банком к исполнению;

5.2.7. Клиент/уполномоченные лица Клиента, использующие Аутентификационные данные, ключи ЭЦП, обязаны хранить конфиденциальность таких данных;

5.2.8. Не использовать банковские счет/счета для проведения Операций (в том числе предусматривающих осуществление Банком международных расчетов), которые:

- 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 государственных и/или финансовых организаций, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) Действующим законодательством и/или законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов;

- противоречат Действующему законодательству и требованиям локальных актов АКБ «Капиталбанк»;

5.2.9. Предоставить до заключения Универсального договора достоверную и действительную на момент предоставления информацию (сведения) и документы о Клиенте и/или Бенефициаре в соответствии с Действующим законодательством и иными локальными актами Банка. Непредставление в Банк сведений о Бенефициаре является сообщением Клиента об отсутствии таковых;

5.2.10. Предоставить Банку до проведения Операции в пользу Бенефициара документы, в т.ч. копии агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-правовые договоры, а также идентификационные сведения/документы по Бенефициару;

5.2.11. В случае необходимости предоставить Банку информацию и документы, предусмотренные законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и настоящим Универсальным договором, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, полномочиях Клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов, а также иную необходимую информацию. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации;

5.2.12. Своевременно размещать на банковских счетах денежные средства, необходимые для оплаты комиссий/вознаграждений Банка, предусмотренных Тарифами Банка, настоящим Универсальным договором и/или соответствующим Договором;

5.2.13. Возместить Банку ущерб, причиненный неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Универсальным договором и/или Договором/Договорами;

5.2.14. Оплачивать комиссии и другие выплаты, предусмотренные новыми Тарифами Банка с момента уведомления Клиента Банком;

5.2.15. Соблюдать Действующее законодательство, требования настоящего Универсального договора и/или Договора/Договоров, а также локальных актов АКБ «Капиталбанк»;

5.2.16. Не проводить валютные операции с государствами, которые согласно Публичному заявлению ФАТФ включают в себя юрисдикции (черный список), в отношении которых ФАТФ призывает государства-члены и другие юрисдикции применить контрмеры в целях защиты

международной финансовой системы от сохраняющихся значительных рисков отмывания денег и финансированию терроризма, исходящих от данных юрисдикций;

5.2.17. Нести ответственность (в том числе финансовую), что его инопартнер по внешнеторговому контракту либо бенефициарный владелец иностранного партнера, не связан с санкционными списками, а также, транзакции и каналы поставки не связаны с санкционными странами и географическими регионами, являющимися объектами санкций;

5.2.18. Нести ответственность (в том числе финансовую), что продукты, товары, работы, услуги, операции, (в том числе, операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и чартера (фрахтования) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с транзитом, перевозкой) не имеют прямого или косвенного отношения к санкционным странам и спискам;

5.2.19. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим Универсальным договором, Стороны имеют права и несут обязанности, предусмотренные Действующим законодательством и Договорами.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Привлекать Партнеров к выполнению обязанностей, установленных Универсальным договором;

5.3.2. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, как с уведомлением, так и без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором и/или Договорами;

5.3.3. Принять меры по приостановлению проведения операции (отказать в проведении платежа, противоречащего законодательству), и/или приостановить его проведение, при выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз., локальными документами АКБ «Капиталбанк», Договором, а также нарушения порядка оформления и своевременного предоставления расчетных документов Клиентом;

5.3.4. В порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и локальными актами АКБ «Капиталбанк», без предварительного уведомления Клиента осуществить безотлагательное приостановление операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента и(или) замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень лиц, без их предварительного уведомления. В случае приостановления операции и (или) замораживания денежных средств и иного имущества списание Денежных средств со счетов на основании распоряжений Клиента не производится;

5.3.5. При этом, в случае расторжения Универсального договора и/или Договоров Клиент обязан перевести остаток средств на расчетном счете на свои счета, открытые в другом банке платежным поручением без использования СДБО;

5.3.6. Банк вправе использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путем распространения/размещения информации о том, что Клиент является клиентом Банка, в глобальной сети Интернет и другим законным способом, в т.ч.: в презентациях, на брошюрах, буклетах и листовках;

5.3.7. Запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для надлежащей проверки Клиента и/или Бенефициара, а в случае непредставления или неполного

представления запрошенной информации и документов – отказать в заключении настоящего Универсального договора и/или Договора/Договоров;

5.3.8. Запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Клиенте и/или Бенефициаре не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений. А также при наличии подозрений в легализации доходов, полученных от преступной деятельности и ФТ и при наличии сомнений относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных о Клиенте, а Клиент обязуется предоставить запрашиваемые данные в течении 3 (Трех) рабочих дней. При отсутствии возможности проведения надлежащей проверки Банк вправе отказать от вступления в деловые отношения/либо от проведения операций Клиента;

5.3.9. При проведении Идентификации и обновлении сведений требовать предоставления и получать от Клиента документы и информацию, в том числе документы и сведения об Операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, о его полномочиях и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов, в целях соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

5.3.10. Отказать в заключении Универсального договора и/или Договора/Договоров в случае наличия подозрений о том, что целью его заключения является совершение Операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и нормами международного права;

5.3.11. В одностороннем порядке отказать Клиенту в заключении Универсального договора и/или Договора/Договоров или расторгнуть если:

- клиентом не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации и надлежащей проверки Клиента в соответствии с Действующим законодательством;
- предоставлены заведомо недостоверные документы;
- в случае прекращения действия Свидетельства о государственной регистрации (для Индивидуальных предпринимателей);
- а также по иным причинам, предусмотренным Действующим законодательством, настоящим Универсальным договором и/или Договорами.

5.3.12. В случае одностороннего отказа Банком от исполнения заключенного Универсального договора и/или Договора/Договоров к отношениям Сторон будут применяться последствия, предусмотренные частью четвертой статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. При этом односторонний отказ Банка от исполнения настоящего Универсального договора и/или Договора/Договоров не освобождает Клиента от возмещения убытков, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Универсальному договору и/или Договору/Договорам;

5.3.13. Отказать в принятии и/или исполнении расчетных документов о совершении Операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на банковский счет Клиента), по которой не представлены документы, запрашиваемые Банком, либо если у работников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе в случае выявления подозрительных и/или сомнительных операций, осуществленных Клиентом;

5.3.14. На основании статьи 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан в безакцептном порядке списывать денежные средства без распоряжения Клиента с его банковских счетов, в том числе для уплаты задолженности Клиента, вытекающей из заключенных между ним и Банком договоров об открытии аккредитива или о предоставлении гарантии, а также любых комиссий, расходов (в случае их возникновения), понесенных Банком, в связи с оказанием услуг, обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, а также в других случаях, предусмотренных Действующим законодательством, нормативными актами ЦБ РУз., настоящим Универсальным договором, Договором(ами) или договоренностями Клиента с Банком или Третьими лицами, на что Клиент дает Банку свое безотзывное и неоспоримое право;

5.3.15. Производить отмену ошибочных операций, а также не исполнять расчетные документы Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной им при указании платежных реквизитов, непредставления или представления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку для проведения Операции, а также в случае противоречия Операции Действующему законодательству и условиям настоящего Универсального договора и/или соответствующего Договора;

5.3.16. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по банковским счетам, в том числе требующие списания средств со счетов, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом Операций.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. На основании Универсального договора, к условиям которого присоединился Клиент, открывать последующие счета и/или оставлять Заявку на иные продукты Банка, путем направления соответствующей Заявки, используя СДБО и/или иной канал Дистанционного банковского обслуживания и здания банка;

5.4.2. Получать по запросу выписки по Операциям, осуществленным по банковским счетам и/или Картам, а также предъявлять в письменном виде претензии по Операциям по банковским счетам в соответствии с Действующим законодательством, правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта, в случае если Операция по Счету осуществлялась с использованием Карты;

5.4.3. Получать актуальную и достоверную информацию об исполненных поручениях, переданных в Банк в рамках настоящего Универсального договора и/или Договора/Договоров;

5.4.4. Погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность отказаться от:

- услуг Банка и расторгнуть настоящий Универсальный договор, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями/дополнениями в Тарифы Банка, путем предоставления в Банк соответствующего письменного заявления об отказе от использования услуг, а также истребовав все денежные средства и закрыв все банковские счета;

- Договора/Договоров на условиях, изложенных в Договоре/Договорах.

5.4.5. Осуществлять уступку своих прав по настоящему Договору и приложениям к нему Третьим лицам только с письменного согласия Банка.

5.5. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных Универсальным договором, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями, указанными в Договорах(приложениях) к Универсальному договору.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

6.1. Дополнительным подтверждением согласия Клиента с измененным и/или дополненным Универсальным договором является совершение Клиентом операций/подача Заявки после вступления в силу изменений и/или дополнений Универсального договора/Тарифов Банка.

6.2. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в Универсальный договор, включая Приложения к Универсальному договору, отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями 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 по усмотрению Банка.

6.3. Настоящим Клиент предоставляет право Банку внести изменения и/или дополнения в настоящий Универсальный договор (за исключением Тарифов Банка, изменения к которым вносятся в порядке, оговоренном подпунктом 6.3.3. настоящего Универсального договора), включая Приложения к нему, количества и состава Приложений в связи с изменением норм Действующего законодательства и/или правил Платежных систем и/или предоставлением АКБ «Капиталбанк» новых продуктов/услуг и/или изменением технологии предоставления банковских услуг и/или по самостоятельному усмотрению Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты внесения изменения и/или дополнения, за исключением случаев, указанных в пункте 6.9. настоящего Универсального договора, путем размещения соответствующего объявления на Сайте Банка и/или направления Клиенту письменного уведомления по почтовому и/или юридическому адресу, указанному в Заявлении о присоединении к Универсальному договору, и/или по электронным каналам связи и/или курьерскую службу и/или любыми другими способами по выбору Банка. Изменения/дополнения вступают в силу с даты уведомления, если в уведомлении (объявлении) не указана более поздняя дата вступления изменений и/или дополнений в силу.

6.3.1. Любые изменения и/или дополнения в Универсальном договоре, включая Приложения к нему, в том числе их новая редакция, распространяются и вступают в силу для Клиента безоговорочно, со дня уведомления Клиента Банком.

6.3.2. В случае если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, установленных и определенных согласно Действующего законодательства, не получено от Клиента письменной претензии (заявления) о несогласии с вносимыми изменениями и/или дополнениями, данное обстоятельство (бездействие Клиента) является безоговорочным и полным согласием Клиента (акцептом) с вносимыми изменениями и/или дополнениями, а Универсальный договор и/или Договора считаются измененными по соглашению Сторон. При этом письменная форма соглашения об изменении и/или дополнении Универсального договора и/или Договоров считается соблюденной в соответствии со статьей 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

6.3.3. Стороны вправе вносить изменения и/или дополнения в Тарифы Банка только по согласию Сторон путем подписания соответствующего Дополнительного соглашения или путем акцепта через каналы Дистанционного банковского обслуживания. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в условия Универсального договора, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Универсального договора, то данное обстоятельство является безоговорочным и полным согласием Клиента с вносимыми изменениями и/или дополнениями. При этом письменная

форма соглашения об изменении и/или дополнении Универсального договора считается соблюденной в соответствии со статьей 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

6.4. Настоящий Универсальный договор и/или Договора, могут быть расторгнуты в установленном порядке в любое время после осуществления Клиентом всех платежей, связанных с оказанием ему банковских услуг.

6.5. Расторжение Универсального договора является основанием для закрытия всех счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе, Банковских счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты, кроме случаев, когда законом установлено иное.

6.6. Прекращение или расторжение действия Универсального Договора и/или Договоров служит основанием для закрытия Счета. Основной/ вторичный счета Клиента закрываются после закрытия остальных, принадлежащих ему счетов (транзитные, схемные, специальные, целевые и т.д.).

6.7. Действие Универсального договора прекращается в момент закрытия последнего счёта Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счёта Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Универсальному договору действие Универсального договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора/Договоров и/или закрытия Банковского счёта, предоплаченные Клиентом Комиссии за услуги, Банком не возвращаются.

6.8. Банк вправе расторгнуть Универсальный договор во внесудебном одностороннем порядке, на что Клиент даёт своё согласие, в следующих случаях:

- в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного банковского обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В таком случае Универсальный договор считается расторгнутым по истечении 3 (трёх) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора по инициативе Банка;

- при отсутствии в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев денежных средств на Банковском счёте и/или операций по Банковскому счёту и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Банк вправе расторгнуть Универсальный договор. При этом Универсальный договор считается расторгнутым, а Банковский счёт закрытым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком предупреждения Клиенту посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Банковский счёт денежные средства в объёме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Банковскому счёту;

- в иных случаях, установленных настоящим Универсальным договором и/или Договорами, указанными в Приложениях, являющимися неотъемлемой частью настоящего Универсального договора.

6.9. В случае изменения одной из Сторон организационно-правовой формы, своего юридического или почтового адреса, банковских реквизитов и фирменного наименования, соответствующая Сторона обязана информировать об этом другую Сторону в течение 5 (пяти) банковских дней путем письменного уведомления. При этом Банк имеет право уведомить Клиента путем размещения соответствующего объявления в здании банка, в средствах массовой информации, на сайте Банка и/или любыми другими способами по выбору Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За нарушение обязательств, установленных настоящим Универсальным договором и/или Договором/Договорами, Стороны несут ответственность в соответствии с Действующим законодательством, Универсальным договором и Договором/Договорами. При прекращении настоящего Универсального договора и/или Договора/Договоров не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

7.2. Банк несет ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности, настоящего Универсального договора и/или Договора(ов), в том числе за необоснованное разглашение сведений о Клиенте, составляющих Банковскую тайну, в соответствии с Действующим законодательством и условиями Договора(ов).

7.3. Клиент несет ответственность:

7.3.1. в случае не предоставления в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней после получения выписки со счета платежного поручения о возврате средств, ошибочно (неверно) поступивших на его счет, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,05 % от ошибочно поступившей суммы за каждый просроченный день. Однако общая сумма начисленной пени не должна превышать 50% от ошибочно поступившей суммы;

7.3.2. за законность совершаемых Операций;

7.3.3. за своевременность оприходования в кассу полученных в Банке наличных денежных средств, а также за соблюдение кассовой дисциплины в установленном Действующим законодательством порядке;

7.3.4. за достоверность и своевременность предоставления отчетности в Банк (в случае необходимости);

7.3.5. за достоверность и законность сведений в документах, предоставляемых в Банк;

7.3.6. и обязуется возместить убытки Банка (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные иностранными банками, в связи с невыполнением и/или с ненадлежащим исполнением обязательств Клиентом, указанных в пунктах 5.2.16 – 5.2.18. настоящего Универсального договора.

7.4. Банк не несет ответственности по подсчету и удержанию пени, подлежащей выплате кредиторам за невыполнение или ненадлежащее выполнение Клиентом договорных обязательств.

7.5. В случае если одна из Сторон при исполнении условий настоящего Универсального договора и/или Договора(ов) нарушает Действующее законодательство, то вторая Сторона не несет за это ответственность.

8. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

8.1. Ни одна из сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по настоящему Универсальному договору, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как наводнение, землетрясение и другие стихийные бедствия, эмбарго, война или военные действия, принятие государственными органами Республики Узбекистан решений, постановлений, определений и других актов, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по настоящему Универсальному договору, возникшие после заключения договора, а также от других обстоятельств, не зависящих от воли обеих сторон (отсутствие электроэнергии, отсутствие телекоммуникационной связи по вине межстанционных соединений и провайдеров сети Интернет, компьютерный сбой в ГЦИ ЦБ РУз. и т.п.).

8.2. Банк освобождается от ответственности за невыполнение или частичное невыполнение обязательств по Универсальному договору и/или Договору(ам) в нижеследующих случаях:

8.2.1. при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;

8.2.2. в случае задержки платежей Клиента, в результате недостатков, допущенных им при оформлении платежных документов;

8.2.3. 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;

8.2.4. в случае несвоевременного предоставления платежных документов, необходимых для получения денежной наличности, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;

8.2.5. при невозможности выполнения Банком своих обязательств по договору по независящим от Банка причинам и при наступлении форс-мажорных обстоятельств, за которые ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной, возникшими помимо воли и желания Сторон, которые нельзя предвидеть или избежать разумными способами, включая принятие органами государственного управления и надзора, а также Центральным банком Республики Узбекистан актов / мер ограничительно – запретительного характера, наводнения, землетрясения и другие стихийные бедствия, войну, эпидемии и эпизоотии, либо вследствие признания утратившими силу действующих законодательных актов или внесенных в них изменений;

8.2.6. за возврат валютных средств и за их своевременное поступление иностранному партнеру Клиента в случае, если Клиент путем обмана или неправильно предоставленных сведений Банку осуществил валютные операции по внешнеторговым контрактам с государствами, которые согласно Публичному заявлению ФАТФ включают в себя юрисдикции (черный список), в отношении которых ФАТФ призывает государства-члены и другие юрисдикции применить контрмеры в целях защиты международной финансовой системы от сохраняющихся значительных рисков отмыwania денег и финансированию терроризма, исходящих от данных юрисдикций.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

9.1. При возникновении разногласий по условиям и исполнению условий настоящего Универсального договора и/или Договора/Договоров, спор разрешается по взаимному соглашению Сторон.

9.2. В случае если Стороны не придут к соглашению мирным путем посредством переговоров, все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из настоящего Универсального договора и/или Договора/Договоров или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности или незаключенности подлежат разрешению по усмотрению истца в Межрайонном экономическом суде в соответствии с правилами подсудности и подведомственности спора согласно Действующему законодательству, либо в Третейском суде при Торгово-промышленной палате Республики Узбекистан (далее – «Третейский суд») в соответствии с его 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 Межрайонный экономический суд или Третейский суд остается за истцом.

9.3. На момент заключения настоящего Универсального договора Клиент ознакомлен и полностью согласен со всеми Приложениями к Универсальному договору и Тарифами Банка.

9.4. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от Третьих лиц. Взаимные претензии по взаиморасчетам между Клиентом и другими лицами рассматриваются без участия Банка.

9.5. Изменение и/или прекращение отдельных услуг Универсального договора не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по ним, возникших до момента такого изменения и/или прекращения.

9.6. Санкционная оговорка.

9.6.1. Клиент настоящим безусловно подтверждает и гарантирует, что:

А) все контрагенты по внутригосударственным и внешнеторговым контрактам (договорам), включая их участников/акционеров/конечных бенефициаров и контролирующих лиц, не находятся и не будут находиться в санкционных списках, включая но не ограничиваясь:

- SDN List (США);
- Блокирующие списки США;
- Санкционные списки ЕС;
- Санкционные списки Великобритании;
- иные применимые санкционные и ограничительные списки;

Б) товары, приобретаемые по внешнеторговым контрактам (договорам):

- не будут перепродаваться, поставляться, экспортироваться и/или транспортироваться какой-либо организации, внесенной в блокирующие санкционные списки США, ЕС и Великобритании или использоваться для целей, запрещенных экспортным контролем США и ЕС;

- не будут перепродаваться или поставляться в нарушении Правил экспортного контроля США, не будут перепродаваться, поставляться, экспортироваться и/или транспортироваться в компании, вовлеченные или иным образом связанные с российским военно-промышленным комплекс и ОПК или иным образом способствовать укреплению военно-промышленной базы России;

В) Будет нести ответственность (в том числе финансовую), что продукты, товары, работы, услуги, операции, (в том числе, операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и чартера (фрахтования) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с транзитом, перевозкой) не имеют прямого или косвенного отношения к санкционным странам и спискам.

Клиент (будучи покупателем) осознает ограничения, наложенные Правилами экспортного контроля США, ЕС и Великобритании по использованию и передаче поставляемых товаров, услуг, технологий или программного обеспечения, или любого предмета американского происхождения, либо товаров с американским компонентом или интеллектуальных прав США или ЕС, поставленных в Россию в нарушении Правил экспортного контроля США, ЕС и Великобритании. Если Клиент станет известно о каких-либо изменениях в вышеизложенном, он обязуется своевременно уведомить Банк о таких изменениях.

9.6.2. Банк вправе по заключаемым внутригосударственным и внешнеторговым контрактам (договорам):

- провести проверку деятельности Клиента и конкретной сделки или операции, в том числе направлять Клиенту запросы (срок исполнения 2 рабочих дня) для получения сведений и документов, необходимых для исполнения Банком требований законодательства об

экономических санкциях (администрируемого Советом Безопасности ООН, Управлением по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) либо иным органом правительства США, Канады или Великобритании);

- отказать в проведении/исполнении операции и незамедлительно сообщить в Центральный банк РУз;

- вернуть входящий платеж или заблокировать исполнение исходящего платежа;

- уведомить, с соблюдением всех требований по конфиденциальности, клиента о санкционных рисках, которые могут возникнуть, в следствие проведения/исполнения операции;

- приостановить проведение/исполнение операции на время проверки в части соблюдения условий проведения операции положениям Политики по управлению санкционными рисками АКБ «Капиталбанк» и риск-аппетиту Банка, при этом срок проведения проверки определяется Банком самостоятельно;

- направить запрос своим банкам-корреспондентам, не проводить в сторону Банка и возвращать банку-отправителю платежи, в которых участвует напрямую или по Правилу 50% в блокирующий санкционный список;

- принять соответствующие меры в отношении стороны, которая включена в блокирующий санкционный список, в том числе, но не ограничиваясь: прекращение обслуживания внешнеторгового контракта (договора), блокировку счета Клиента и прекращение деловых отношений с Клиентом;

- принять иные меры по недопущению таких случаев вновь.

9.6.2.1. Банк дополнительно вправе:

- проводить углубленные проверки операций с повышенным риском;

- запрашивать заключения внешних экспертов по оценке санкционных рисков;

- устанавливать дополнительные требования к документообороту по рисковым операциям;

- вводить особый порядок контроля за операциями с иностранными контрагентами.

9.6.3. Банк не несет ответственности за:

- убытки Клиента, возникшие в результате отказа банков-корреспондентов в проведении операций;

- блокировку средств Клиента на корреспондентских счетах иностранных и узбекских банков;

- задержки в проведении операций, связанные с дополнительными проверками;

- отказ в проведении операций при выявлении косвенных признаков санкционных рисков.

9.6.4. Стороны соглашаются и подтверждают, что любая из Сторон вправе в одностороннем порядке незамедлительно расторгнуть либо приостановить действие Универсального договора и/или Договора (письменно уведомив об этом другую Сторону) в случае если одна из Сторон либо их выгодоприобретатели попадут в санкционные списки Совета Безопасности ООН, Европейского союза, Управления по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (OFAC), либо иного органа правительства США, ЕС или Великобритании, а также в случае возникновения иных санкционных рисков.

Одностороннее расторжение и приостановление Универсального договора и/или Договора по настоящему пункту, направлено на защиту прав и интересов Сторон и не является нарушением Универсального договора и/или Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Сторон.

9.6.5. Стороны признают и соглашаются с тем, что:

- настоящая санкционная оговорка является существенным условием Универсального договора и/или Договора, нарушение которого является основанием для его расторжения, и действует в течение всего срока действия Универсального договора и/или Договора.

- все положения санкционной оговорки являются независимыми друг от друга, и недействительность одного положения не влияет на действительность остальных;

- в случае противоречий между санкционной оговоркой и иными условиями Универсального договора и/или Договора, положения санкционной оговорки имеют преимущественную силу.

9.7. Анतिकоррупционная оговорка.

9.7.1. Стороны настоящим гарантируют, что на дату вступления в силу Универсального договора и/или Договора ни они сами, ни их представители, работники, иные лица, находящиеся под их контролем или определяющим влиянием не предлагали, не требовали и не принимали неправомерных денежных или иных преимуществ какого-либо рода и не собирались совершить подобные действия в будущем, каким-либо образом связанных с заключением и исполнением Универсального договора и/или Договора.

9.7.2. Стороны обязуются в связи с Универсальным договором и/или Договором в течение всего срока его действия соблюдать указанные ниже положения, принимать разумные меры для обеспечения их соблюдения своими представителями, работниками и иными третьими лицами, находящимися под их контролем или определяющим влиянием.

9.7.3. Стороны обязуются не осуществлять следующие действия в течение срока действия Универсального договора и/или Договора в любой форме, в том числе через третьих лиц:

а) Взятничество - предложение, передача, санкционирование или получение любой неправомерной выгоды имущественного или иного характера в пользу или со стороны каких-либо из указанных выше лиц или иных лиц с целью получения или сохранения неправомерного преимущества коммерческого или иного характера;

б) Вымогательство взятки или склонение к передаче взятки - требование взятки, как связанное, так и не связанное с угрозами в случае отказа;

в) Злоупотребление полномочиями - использование лицом, выполняющим управленческие или иные функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам;

г) Отмывание доходов от коррупционных практик, упомянутых выше, а также сокрытие или утаивание:

- преступного происхождения источника;

- местонахождения;

- способа распоряжения;

- перемещения или принадлежности имущества, в том числе денежных средств, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

д) Совершение иных действий, нарушающих действующее антикоррупционное законодательство Сторон. Соответствующая Сторона обязана незамедлительно в письменном виде проинформировать другую Сторону о дополнительных запретах, установленных ее антикоррупционным законодательством Республики Узбекистан.

9.7.4. Сторона обязана незамедлительно в письменном виде проинформировать другую Сторону о каждом факте или обоснованном подозрении на совершение факта, указанном в Анतिकоррупционной оговорке, продвигать культуру соблюдения правил деловой этики в организации, нетерпимости в отношении участия в каком-либо коррупционном действии.

9.7.5. Сторонами согласовано, что для приостановки или расторжения Универсального договора и/или Договора необходимо установление факта, указанного в п. 9.7.3. Анतिकоррупционной оговорки соответствующим судебным решением, вступившим в законную силу.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Стороны освобождаются от частичного или полного исполнения обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые стороны не могут оказывать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, например, землетрясения, наводнения, пожар, забастовка, распоряжение государственных органов.

11. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

11.1. Настоящим Клиент, действуя свободно, своей волей и в своем интересе, подтверждает предоставление Банку согласия на Обработку своих ПД, а также, если применимо: ПД выгодоприобретателя Клиента; бенефициарных владельцев Клиента; лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, в целях:

- оценки возможности заключения и исполнения Универсального договора и/или Договора/Договоров, в том числе, но не ограничиваясь, путем исключительно автоматизированной обработки ПД, оценки риска сотрудничества, платежеспособности/благонадежности, и/или финансового положения, и/или деловой репутации Клиента и/или лиц; проверки достоверности и актуальности указанных Клиентом сведений и предоставленных Клиентом документов;
- заключения и исполнения Универсального договора и/или Договора/Договоров;
- реализации правил и стандартов Платежных системы;
- участия в проводимых Банком и/или Партнерами Банка акциях, опросах, исследованиях (включая, но не ограничиваясь, опросы, исследования, проводимые посредством электронной, телефонной, сотовой связи и каналами Дистанционного банковского обслуживания);
- разработки Банком и/или Партнерами Банка новых продуктов и услуг;
- продвижения услуг Банка и/или Партнеров Банка на рынке банковских услуг среди Клиентов и не Клиентов Банка;
- внедрения и обслуживания программного обеспечения, используемого Банком;
- сбора аналитических данных по активности клиента.

11.2. Согласие на Обработку ПД лицами, указанными в п. 10.1 Универсального договора, может быть в любой момент отозвано любым лицом, указанным в п. 10.1 Универсального договора, путем предоставления Банку письменного заявления по адресу Банка. В случае отзыва лицом, указанным в п. 10.1 Универсального договора, его согласия на Обработку ПД, Банк предпринимает меры по прекращению обработки тех ПД, дальнейшая обработка которых не предусмотрена Действующим Законодательством.

11.3. Заявитель выражает свое согласие на обработку ПД Партнерами Банка.

12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»,
100047, г.Ташкент, Юнусабадский район, улица Сайилгох, 7,
лицензия Центрального банка Республики Узбекистан №69 от 25 декабря 2021 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
АКБ «Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

О присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Капиталбанк» (далее «Банк») и к Договору являющимся, соответствующим приложением к настоящему Универсальному договору:

Наименование Клиента: _____
ИНН/ПИНФЛ: _____

Настоящим Клиент:

1. Заявляет о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Капиталбанк» (далее «Универсальный договор») в порядке, предусмотренном (ст. 360, 367, 369 и 370) Гражданского кодекса Республики Узбекистан;

2. Подтверждает, что все положения/условия действующей в Банке редакции Универсального договора, размещенные на официальном сайте АКБ «Капиталбанк» <https://www.kapitalbank.uz/>, ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все Приложения и дополнения к ним, порядок внесения изменений и дополнений, ответственность и Тарифы Банка), на основании чего:

2.1. Просит открыть:

- депозитный счет до востребования в национальной валюте (Приложение №3)
- депозитный счет до востребования в иностранной валюте и специальные счета для конвертации денежных средств, код валюты _____ (Приложение №4)
- транзитный счет для з/проекта и обслуживание зп. проекта (Приложение №9)
- корпоративную карту МПС (Приложение №11)
- транзитный счет для учета инкассированной денежной выручки (если UZCARD EMV/ HUMO Приложение №8, если МПС №12)

Тариф _____

2.2. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами комиссионного вознаграждения Банка по банковскому обслуживанию.

2.3. Настоящим Клиент предоставляет Банку:

1. Право осуществлять списание платы, за оказанные услуги, согласно действующим Тарифам Банка без дополнительных распоряжений (без акцепта) со счета Клиента, открытого в Банке;
2. Производить обработку его персональных данных, банковской тайны, а также передавать их Партнерам Банка.
3. Клиент подтверждает/даёт своё согласие, на пользование/подключение остальными банковскими услугами/продуктами, посредством Заявок через СДБО.

Руководитель _____ / _____ /

Ф.И.О

подпись

Гл. бухгалтер (при наличии) _____ / _____
_____ /

Ф.И.О

подпись

М.П. (при наличии печати) _____ « ____ » _____ 202__ года.

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящее Заявление и Карточка с образцами подписей подписано Клиентом собственноручно в личном присутствии работника.

Заявление и Карточка образцов подписей получены:

Должность работника: _____

Ф.И.О. и подпись работника, принявшего и снявшего копии (в т.ч. электронные) с оригиналов документов:

_____ / _____ /

« ____ » _____ 202__ года.

Гл. бухгалтер/ Зам Гл. бухгалтер: _____

Ф.И.О. и подпись работника проверившего документы на открытие счета

Номер счета: _____

« ____ » _____ 202__ года.

КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКОМ ПЕЧАТИ

Наименование Клиента: _____

ИНН: _____

для АКБ «Капиталбанк».

Сообщаем образцы подписей лиц, уполномоченных от нашего имени подписывать документы, а также образец печати, которые являются обязательными при совершении операций по всем Банковским счетам

Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Образец подписи	Образец печати (при наличии)

"__" _____ 202__ года.

Руководитель _____ / _____ /
Ф.И.О подпись

Выданные чековые книжки		
дата	с N	по N

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»

Договор обслуживания в системе дистанционного банковского обслуживания

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) – комплекс услуг Банка, предоставляемых на основании распоряжений, передаваемых (получаемых) Клиентом удаленным способом с использованием телекоммуникационных систем, предоставляющая возможность Клиенту без участия уполномоченного работника Банка посредством заранее установленного на мобильное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет и т.п.) мобильного приложения и/или с использованием глобальной компьютерной сети Интернет и веб приложения, посредством которой у Клиента появляется возможность совершать финансовые операции и обеспечивающая получение информации, формирование, передачу, регистрацию, исполнение Распоряжений Клиентов и осуществление электронного документооборота между Клиентом и Банком;

Договор – настоящий договор обслуживания в СДБО. Настоящий Договор размещен на Сайте Банка;

Правила работы – Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц в АКБ «Капиталбанк» с использованием СДБО, являющиеся Приложением № 1 к настоящему Договору и его неотъемлемой частью, определяют взаимоотношения между Клиентом и Банком по дистанционному банковскому обслуживанию, посредством СДБО, предоставляемой Банком через сеть общего доступа Интернет;

Распоряжение – указание Клиента, сформированное в СДБО и подписанное Клиентом собственноручно либо заверенная ЭЦП, о предоставлении Банком информации (сведений) и/или указание Банку на совершение платежных действий, которое выражается в форме Платежного поручения;

СМП «ANOR» – система мгновенных платежей «ANOR» Центрального банка Республики Узбекистан. Банк не несет ответственности за работоспособность и платежи, проведенные по СМП «ANOR»;

Платежное поручение – Платежный документ, предусматривающий поручение Клиента Банку о переводе установленной в поручении суммы со своего счета на счет получателя средств;

Кодовое слово – специальное одноразовое слово, которое сообщается Клиентом и известно ему лично. Сообщается Клиентом Банку для дистанционного банковского обслуживания. Проверочное слово оспариванию не подлежит. Кодовое слово клиент указывает в Заявлении о присоединении к Универсальному договору.

1.2. Термины и определения, используемые в тексте настоящего Договора, приведены в Правилах работы.

1.3. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании заключенного между Сторонами Универсального договора, в соответствии с которыми Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию счетов Клиента электронным способом с использованием СДБО и в соответствии с законодательством о безналичных расчетах.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, Заявление в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором обслуживания в системе дистанционного банковского обслуживания (далее – «Договор»).

2.3. При осуществлении расчетов в СДБО в качестве электронного расчетного документа Клиентом может передаваться только Платежное поручение. Расчетное обслуживание депозитного счета Клиента с использованием других видов расчетных документов, для которых применяется обычный порядок (с предоставлением в Банк подлинных экземпляров документов на бумажном носителе), осуществляется Банком на основе Договоров банковского счета в национальной и иностранной валютах.

2.4. В качестве единой шкалы времени при работе с системой является Ташкентское поясное время. Контрольным же является время системных часов аппаратных средств ЦБ РУз.

2.5. Стороны осведомлены, что в соответствии с Законом РУз. «Об электронном документообороте», электронный документ приравнивается к документу на бумажном носителе и имеет одинаковую с ним юридическую силу.

2.6. Авторизация клиента в СДБО подтверждает, что Клиент ознакомлен и согласен с Правилами работы.

2.7. Банк имеет право на одностороннее внесение изменений в настоящий Договор.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. принимать к исполнению соответствующие всем требованиям шифрации и дешифрации, а также заверенные ЭЦП и переданные Клиентом по каналам связи о перечислении денежных средств Платежные поручения с одного принадлежащего ему счета на другой, и на счета других лиц. Оплата электронных Платежных поручений Клиента осуществляется в пределах средств, имеющихся на счете Клиента;

3.1.2. предоставить доступ к СДБО с предоставлением ЭЦП клиента, необходимым(и) для передачи информации по системе. Доступ осуществляется на основании Договора, Универсального договора и Заявления;

3.1.3. при получении от Клиента Платежных поручений осуществлять платежи поручений (за исключением случаев использования Клиентом СМП «ANOR») в соответствующие сроки. В случае их несоответствия установленным требованиям или в случае их отбраковки ГЦИ ЦБ РУз либо при отсутствии на счете необходимой для проведения документа суммы средств, Банк извещает Клиента через каналы связи о неисполнении полученных поручений. При этом Банк не несет ответственность за неисполнение Платежных поручений Клиента;

3.1.4. производить прием расчетных документов от Клиента по каналам связи ежедневно с 9:00 до окончания операционного банковского дня, кроме выходных и праздничных (нерабочих) дней. При этом платежи по СМП «ANOR» осуществляются круглосуточно в режиме 24/7;

3.1.5. производить необходимые операции по счету Клиента, при получении из ГЦИ ЦБ РУз и международной системы СВИФТ, поступающих в пользу Клиента платежей или подтверждений на начальные (от Клиента) платежи;

3.1.6. по запросу Клиента, переданному им по СДБО, отправлять ему в электронном виде сведения по исходящим (от Клиента) и поступающим (на счет Клиента) платежам, проведенным в течение дня. Также, отдельным пунктом меню формируются выписки из лицевого счета Клиента с приложениями за период;

3.1.7. оказывать техническую и программную поддержку Клиента по вопросу использования СДБО и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к его расчетному обслуживанию через телефонный номер поддержки Банка +998 78 148-40-08;

3.1.8. обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При получении официального письменного сообщения от Клиента об утере мобильного устройства или о несанкционированном доступе к нему или web приложению со стороны посторонних лиц, Банк обязуется приостановить операции по платежным поручениям, а также сообщить о таких поступивших документах должностным лицам Клиента.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. соблюдать требования законодательства о безналичных расчетах, других актов законодательства Республики Узбекистан, а также условий настоящего Договора, Правил, Универсального договора;

3.2.2. соблюдать установленную в системе технологию работы, порядок ввода, передачи документов и режим безопасности. Выполнять требования по защите информации при проведении расчетов с использованием СДБО;

3.2.3. обеспечить своевременную оплату оказываемых Банком услуг согласно Тарифам Банка;

3.2.4. надлежащим образом использовать полученные от Банка авторизационные данные (логин/пароль), ЭЦП, а также не передавать их в пользование Третьим лицам, использовать, соблюдая меры предосторожности для предотвращения кражи и несанкционированного доступа;

3.2.5. не предоставлять доступ к эксплуатации СДБО любым лицам, кроме служащих Клиента, имеющих доступ к этой системе;

3.2.6. при проведении Платежных поручений через СДБО для списания со счета направлять при необходимости, а также по требованию Банка дополнительные сведения, документы о проводимой Операции (за исключением случаев использования Клиентом СМП «ANOR»);

3.2.7. за ознакомление с Правилами работы и их соблюдение служащими Клиента, имеющими доступ к этой системе, а также за соблюдение нормативных документов, регулирующих данные отношения Сторон, правила проведения платежей через СМП «ANOR», непосредственно отвечает руководитель и главный бухгалтер Клиента;

3.2.8. предоставить документы в случае выявления подозрительных/сомнительных операций, осуществленных им с использованием СДБО / СМП «ANOR» или письменного объяснения законности проведенных;

3.2.9. использовать СДБО лично, передача прав по Договору третьему лицу не допускается. Операции, совершенные посредством СДБО должны совершаться Клиентом лично и Клиент самостоятельно несет ответственность за любые совершенные действия и операции, совершенные посредством СДБО;

3.2.10. исключать возможность использования другими лицами СДБО, а в случае возникновения оснований полагать, что СДБО могут недобросовестно воспользоваться иные лица незамедлительно сообщить Банку Кодовое слово и заблокировать СДБО. До сообщения

Кодового слова Клиент несёт ответственность за все действия, совершенные с использованием СДБО.

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

3.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. лишить Клиента права доступа в СДБО при нарушении Клиентом правил эксплуатации системы и защиты информации и/или нарушения Клиентом законодательства о безналичных расчетах и других актов законодательства Республики Узбекистан, а также условий Универсального договора и настоящего Договора;

4.1.2. в одностороннем порядке вносить изменения в Правила работы. При этом, Банк уведомляет клиента за 5 (Пять) банковских дней до внесения изменений в Правила работы любыми путями: вывеской объявления в здании банка, письменным обращением, объявлением на сайте Банка или через средства массовой информации и/или любыми другими способами по выбору Банка;

4.1.3. ограничивать или приостанавливать доступ к СДБО Клиенту при профилактических работах, связанных с поддержкой программно-аппаратных средств и средств коммуникаций, при проведении Клиентом сомнительных операций, связанных с нарушением законодательства Республики Узбекистан, а также при неуплате, просрочке в уплате комиссионного вознаграждения, установленной в Тарифах Банка, за использование СДБО;

4.1.4. отключить Клиента от СДБО, если у Клиента сменилось лицо получившее ранее доступ в систему;

4.1.5. в случае выявления подозрительных/сомнительных операций, осуществленных Клиентом с использованием СДБО/СМП «ANOR» в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от его исполнения полностью) в тот же день и/или временно приостановить услугу СДБО до момента письменного объяснения Клиента законности проведенных операций;

4.1.6. в одностороннем порядке на неопределённое время приостановить предоставление СДБО/СМП «ANOR», с использованием которой Клиентом осуществлялись подозрительные/сомнительные операции;

4.1.7. в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от его исполнения полностью) в тот же день в случае наличия обоснованных подозрений использования таких услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а так же в случае замораживания и/или приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (за исключением операций по зачислению денежных средств) Банком в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством лица подпадают в Перечень лиц;

4.1.8. изучать Клиента в случае проведения подозрительных/сомнительных операции, а также проверять оформление документов, их заверение подписью уполномоченных лиц (руководителя, главного бухгалтера);

4.1.9. в одностороннем порядке отключить Клиента от системы СДБО/СМП «ANOR» в следующих случаях:

- при аресте денежных средств, находящихся на счете, или приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;
- при наличии Картотеки № 2 свыше 30 дней;
- при неосуществлении деятельности в течении 1 (один) месяца и одновременного отсутствия денежных средств на депозитном счете до востребования;
- если Клиент имеет задолженность перед Банком по оплате услуг 1 (один) и более месяца;
- замораживания и/или приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (за исключением операций по зачислению денежных средств) Банком в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством лица попадают в Перечень лиц.

4.1.10. в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от него полностью) в следующих случаях:

- если Клиентом осуществлялись подозрительные/сомнительные операции;
- замораживания и/или приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (за исключением операций по зачислению денежных средств) Банком.

4.1.11. отказать в приеме на проведение операции по банковскому счету, если Платежное поручение подписано любым другим аналогом собственноручной подписи, кроме как ЭЦП.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах, если иное не предусмотрено действующим законодательством и настоящим Договором;

4.2.2. давать Банку поручения на перевод денежных средств со своего счета;

4.2.3. получать информацию о проведенных по счету операциях;

4.2.4. получать от Банка информацию о правилах работы СДБО и об изменениях, вносимых в эти правила.

4.3. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Оплата услуг по обслуживанию приема Платежных поручений и осуществления электронного документооборота по СДБО производится согласно Тарифам Банка.

5.2. Списание денежных средств со счета Клиента за оплату по обслуживанию приема Платежных поручений по СДБО осуществляется ежемесячно 1-го числа текущего месяца в безакцептном порядке на основании ст.783 Гражданского кодекса РУз. независимо от активности счета Клиента, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое право. При этом Стороны условились, что настоящий пункт Договора является дополнительным соглашением к Договору банковского счета в национальной валюте.

5.3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия задолженности за оказанные Банком услуги, непогашенная часть задолженности помещается в Картотеку №2 Клиента, путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном порядке. Указанное платежное требование считается акцептованное Клиентом, без какого-либо дополнительного подтверждения.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальный договором и настоящим Договором.

6.2. Банк несет ответственность за правильное отражение операций по счету Клиента и своевременную передачу информации по системе электронных платежей. Полученные и прошедшие дешифрацию в Банке поручения Клиента являются обязательными для исполнения, за исключением случаев, перечисленных в пункте 3.1.3. настоящего Договора, а также поручений, отправленных позже установленного срока. В случае нарушения Банком сроков осуществления электронных платежей, установленных законодательством, он обязан уплатить Клиенту пеню в размере 0,1% процента от суммы просроченного электронного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы просроченного электронного платежа.

Действие настоящего пункта не распространяются на платежи Клиента, осуществленные по СМП «ANOR».

6.3. Банк не несет ответственности за понесенные Клиентом убытки в случае неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных в Правилах работы, а также в случае несанкционированного использования, утери, компрометации, подлога ЭЦП и авторизационных доступов Клиента.

6.4. Клиент несет ответственность за законность проводимых операций, электронные документы в СДБО, включая СМП «ANOR».

6.5. Клиент несет ответственность за правильность формирования электронных расчетных документов, шифрацию и передачу их в банк по каналам связи. За ущерб, возникший у Клиента в результате неправильного формирования электронных расчетных документов, их шифрации в процессе передачи в Банк по каналам связи, Банк ответственности не несет.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подачи Заявления о присоединении и присоединении Клиента к Универсальному Договору и действует до даты закрытия депозитного счета до востребования Клиента.

7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. При этом Клиент должен предупредить Банк о своем намерении расторгнуть Договор за 7 (семь) банковских дней до предполагаемой даты расторжения.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от исполнения Договора) в случаях, оговоренных в Универсальном договоре и настоящем Договоре.

7.4. Уведомление об одностороннем расторжении Договора на обслуживание СДБО направляется Банком Клиенту на бумажном носителе или любым другим способом на усмотрение Банка. Договор считается расторгнутым по истечении 5 (пять) рабочих дней со дня направления уведомления клиенту. Датой направления уведомления Клиенту считается дата отправки уведомления или отправки уведомления почтовой связью.

7.5. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка, Клиенту не возвращаются.

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

7.7. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

Приложение №1
к Договору обслуживания в системе дистанционного
банковского обслуживания

Правила системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц
в АКБ «Капиталбанк»

Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок обслуживания юридических лиц с использованием СДБО и определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие при обслуживании.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк».

Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) – комплекс услуг Банка, предоставляемых на основании распоряжений, передаваемых (получаемых) Клиентом удаленным способом с использованием телекоммуникационных систем, предоставляющая возможность Клиенту без участия уполномоченного работника Банка посредством заранее установленного на мобильное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет и т.п.) мобильного приложения и/или с использованием глобальной компьютерной сети Интернет и веб приложения, посредством которой у Клиента появляется возможность совершать финансовые операции и обеспечивающая получение информации, формирование, передачу, регистрацию, исполнение Распоряжений Клиентов и осуществление электронного документооборота между Клиентом и Банком.

Распоряжение – запрос Клиента, сформированный в СДБО, о предоставлении Банком информации и (или) указание Банку на совершение определенных действий (платежное поручение).

Отложенное Распоряжение — зарегистрированное Банком Распоряжение, исполнение которого производится Банком после выполнения определенных условий, перечень которых устанавливается Банком.

Электронная Цифровая Подпись (ЭЦП) – реквизит электронного документа, позволяющий установить отсутствие искажения информации в электронном документе с момента формирования ЭЦП и проверить принадлежность подписи владельцу сертификата ключа ЭЦП. Значение реквизита получается в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа ЭЦП.

Авторизация Распоряжений — процедура, основанная на использовании средств ЭЦП, целью, которой является дополнительная Аутентификация Клиента при регистрации Распоряжения и контроль подлинности, неизменности и целостности Распоряжения, и подтверждение авторства Клиента в отношении Распоряжения при его регистрации, и получение Банком юридически значимого доказательства авторства Клиента.

Пользователь – представитель уполномоченный Клиентом на совершение действий в СДБО, кроме выдачи прав доступа другим Пользователям.

Уполномоченный пользователь – представитель уполномоченный Клиентом на совершение действий в СДБО.

Аутентификация – проверка подлинности Пользователя с использованием регистрационных и секретных данных.

Параметры Аутентификации – имя пользователя, Пароль, ЭЦП.

Имя пользователя (Login) – уникальное имя, определенное Банком для доступа Пользователя в СДБО.

Пароль - последовательность символов, используемая для аутентификации Пользователя совместно с именем пользователя.

Компрометация средства подтверждения — утрата доверия к тому, что средство подтверждения (Пароль, ЭЦП) не может быть использовано посторонними лицами.

Действующее законодательство – действующие нормативные правовые акты Республики Узбекистан, а именно, законы, подзаконные акты, ратифицированные международные договоры и соглашения, внутригосударственные договоры.

Опубликование информации — размещение информации в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, установленными настоящими Правилами. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

1.3. Банк оставляет за собой право на изменение в одностороннем порядке содержания настоящих Правил.

1.4. Банк имеет право вносить изменения в СДБО.

1.5. Указанные изменения подлежат опубликованию в каналах связи с клиентом, определяемых Банком.

2. Условия эксплуатации и получения доступа к СДБО

2.1. Условием эксплуатации СДБО является наличие у пользователя возможности использования сети Интернет, мобильного и/или веб-приложения СДБО. Пользователь обязан самостоятельно себя обеспечить этими возможностями.

2.2. Банк предоставляет доступ к СДБО во всех предусмотренных каналах обслуживания и веб-приложение.

2.3. К каналам обслуживания в СДБО относятся:

- Контакт-центр Банка;
- Веб и мобильное приложение СДБО;
- Информирование по счетам, продуктам и электронным документам.

2.4. Доступ в СДБО предоставляется Пользователям на основании Универсального договора, заключенного между Клиентом и Банком и Заявления (Приложение №1 к настоящим Правилам)

2.5. Клиент самостоятельно назначает одного или нескольких своих работников Пользователями путем подписания и скрепления печатью соответствующей заявки, с указанием Ф.И.О. и иных данных документа удостоверяющую личность работника, назначаемого Пользователем. Заявка подается совместно оригиналом документа удостоверяющих личность соответствующего работника.

2.6. Для получения Электронного ключа уполномоченный работник Клиента, указанный в заявке на назначение Пользователем СДБО, обращается в ОКБ соответствующего отделения с документом удостоверяющую личность или заказывает встречу с Выездным менеджером, при возможности технической реализации.

2.7. Работник отдела Информационных технологий для выдачи ЭЦП на физическом носителе регистрирует Пользователя в СДБО, основываясь на данных, указанных в Заявке на регистрацию. Для получения ЭЦП Пользователю необходимо предъявить документ удостоверяющий личность. Для передачи ЭЦП на физическом носителе Работник отдела Информационных технологий регистрирует Пользователя в журнале передачи ЭЦП (Приложение №4)

2.8. Для авторизации распоряжений в веб приложении Пользователю необходимо загрузить с веб-сайта СДБО и установить инсталляционный пакет программной надстройки на

свой компьютер. Инсталляционный пакет может быть также установлен на любой предоставленный Оператором носитель при получении Электронного ключа.

2.9. Банк предоставляет доступ к СДБО при аутентификации Пользователя. Пользователь получает доступ к работе с СДБО в пределах прав, установленных для него уполномоченным работником Банка при регистрации.

2.10. При необходимости смены Пользователя Клиента выполняются п.2.5. и п.2.6. настоящих Правил, с предъявлением Электронного ключа существующего Пользователя. При смене Пользователя Клиента, доступ предыдущему Пользователю блокируется СДБО.

2.11. СДБО предусматривает возможность назначения одному Пользователю функцию авторизации распоряжений одного Клиента в разных филиалах Банка. Для чего соответствующий Клиент составляет заявку в соответствии с п.2.5. с указанием существующего Пользователя

2.12. СДБО предусматривает возможность взаимосвязи Пользователь – Клиент по схеме «многие-к-одному». Один Клиент может иметь неограниченное количество Пользователей в соответствии с тарифами. Один Пользователь может иметь соответствующий доступ к данным одного Клиента в одном или нескольких филиалах Банка.

3. Условия исполнения распоряжений и электронного документооборота

3.1. Инициатором проведения операций и получения информации в СДБО от имени Клиента является Пользователь/Универсальный пользователь, для чего он формирует соответствующие Распоряжения, в ответ на которые Банк предоставляет затребованную информацию, принимает Распоряжения к исполнению, либо отклоняет их.

3.2. Прием Распоряжений Пользователя/Универсального пользователя к исполнению осуществляется в соответствии с банковским днем, установленным для обслуживания Клиентов – юридических лиц.

3.3. Распоряжения Пользователя, в зависимости от содержания и типа Распоряжения, могут требовать:

- заверения ЭЦП Пользователя;
- передачи в Банк дополнительных электронных или бумажных документов;
- подтверждения с использованием;

3.4. Все электронные документы, заверенные Пользователем/Уполномоченным пользователем в СДБО ЭЦП, считаются подписанными собственноручно и обжалованию не подлежат.

3.5. Все электронные документы, направленные Банком Клиенту в СДБО, считаются доставленными и доведенными до сведения Клиента.

3.6. Факт создания, подписания и направления Клиентом в Банк электронного документа, подписанного посредством Аутентификационных данных и/или ЭЦП, а также проверка ЭЦП и иные действия Банка и Клиента фиксируются и хранятся Банком в электронных журналах. Выписка из электронных журналов и лог-файлы (т.е. отчеты, создаваемые программно-техническими средствами Банка, в которых зафиксированы действия и события, совершаемые Клиентом посредством Дистанционного банковского обслуживания) являются достаточным и допустимым, в том числе для предоставления в государственные и судебные органы, а также иные организации при разрешении спорных ситуаций, доказательством направления Клиенту, подписания Клиентом электронного документа с использованием ЭЦП, а также доказательством содержания электронного документа.

4. Условия обеспечения безопасности

4.1. Распоряжения Клиента дополнительно заверяются ЭЦП Пользователя/Универсального пользователя.

4.2. Пользователь/Уполномоченный пользователь обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам свои Параметры Аутентификации.

4.3. Банк вправе приостановить или ограничить доступ Пользователя/Уполномоченного пользователя к СДБО при наличии у Банка достаточных оснований считать, что возможна попытка несанкционированного доступа.

4.4. Пользователь/Уполномоченный пользователь несет ответственность за сохранность доступа к СДБО и ЭЦП, и несет за это полную ответственность. Если доступы, ЭЦП были скомпрометированы, Клиент и Пользователь/Уполномоченный пользователь не имеет претензий к Банку, а Банк не несет ответственность за компрометацию и последствия.

5. Условия обслуживания в канале Контакт-центр Банка

5.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по продуктам Банка, а также других услуг, предоставляемых Банком.

5.2. Клиент соглашается, что использование ЭЦП и/или Кодового слова является надлежащей и достаточной аутентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.

5.3. Клиент соглашается на передачу информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

5.4. При прохождении аутентификации клиенту в рамках телефонного обслуживания доступны следующие услуги:

- Блокировка доступа к СДБО любому из Пользователей, доступно только для Уполномоченного пользователя
- Блокировка корпоративной карты
- Сброс пароля от СДБО
- Смена пин-кода корпоративной карты
- Получение информации по проведенным и/или входящим поручениям по счетам Клиента
- Информация по статусу Распоряжений Клиента

5.5. Пользователь/Уполномоченный пользователь соглашается, что надлежащей и достаточной аутентификацией Пользователя/Уполномоченного пользователя и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента является:

- Обращается с номера телефона, зарегистрированного в СДБО
- Наличие прав/роли доступа к требуемой информации
- Кодовое слово и/или данные документа удостоверяющую личность
- Наименование и МФО одного из Клиентов доступных Пользователю

5.6. При необходимости дополнительной аутентификации Банк дополнительно может запросить:

- ИНН/ПИНФЛ Клиента
- Номер, сумму, дату и детали назначения последнего Распоряжения Клиента, созданного пользователем через СДБО.

6. Условия обслуживания в канале Информирование по счетам, заявкам, документам

6.1. Информирование – канал взаимодействия СДБО, позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени информацию об осуществлении финансовых действий и иной информации по усмотрению Банка.

6.2. Информирование позволяет получать информацию:

- об изменении статуса Договора, Заявки;
- об осуществлении нефинансовых и финансовых действий в рамках Универсального договора;

- о выпуске/изменении статуса Корпоративной карты;
- иные сведения по усмотрению Банка.

6.3. Для использования канала Пользователь/Уполномоченный пользователь самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS на своем Номере телефона и устройстве связи (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи, мессенджеров и возможности приема пуш-уведомлений.

7. Прочие правила

7.1. Клиент соглашается, что Банк не несёт ответственности за сбои и отказы в Дистанционном банковском обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.

8. Прекращение обслуживания в СДБО

8.1. При расторжении Договора, обслуживание Клиента в СДБО прекращается, и уполномоченный работник Банка блокирует работу Пользователей/Уполномоченных пользователей Клиента в СДБО.

8.2. В одностороннем порядке в целях снижения риска проведения подозрительных и/или сомнительных операций посредством каналов СДБО:

1. приостановить предоставление услуг посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на трёхдневный срок или иной срок, установленный законодательством, и не возобновлять предоставление услуг посредством каналов СДБО, если Банку не удалось провести усиленную надлежащую проверку Клиента дистанционно;

2. приостановить или отказать в предоставлении Клиенту услуг посредством каналов СДБО до момента письменного объяснения Клиента законности проведённых операций, в случае выявления подозрительных операций, осуществлённых Клиентом с использованием сервисов Дистанционного банковского обслуживания;

3. осуществлять изучение Клиента для изучения процесса осуществления операции непосредственно Клиентом, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием каналов СДБО;

4. отказать полностью или в части от исполнения Универсального договора в случае наличия обоснованных подозрений использования счетов Банка в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования оружия массового уничтожения.

Заявка на подключение/изменение/ отключение пользователя в СДБО

Логин :

☐ Подключение ☐ Корректировка ☐ Отключение

Наименование клиента:

Код клиента: **Филиал МФО:**

ФИО пользователя:

Секретное слово:

☐ Просмотр (ЭЦП не требуется) ☐ Отправку документов* (выдать ЭЦП)
(*- Необходимо приложить копию документ удостоверяющий личность пользователя)

☐ Отправку документов (подключить к имеющемуся ЭЦП) S/N
МФО ф-ла* ключа _____
(*-филиал выдавший ключ)

Мобильный телефон: + ☐ с Правилами работы СДБО ознакомлен

е-mail: **Дата:**

БАНК	Подписи сторон:	КЛИЕНТ
_____ (подпись, фамилия, инициалы) М.П.	✓	_____ (подпись, фамилия, инициалы) М.П.

Логин :

☐ Подключение ☐ Корректировка ☐ Отключение

Наименование клиента:

Код клиента: **Филиал МФО:**

ФИО пользователя:

Секретное слово:

☐	Просмотр (ЭЦП не требуется)	☐	Отправку документов* (выдать ЭЦП) (* - Необходимо приложить копию документ удостоверяющий личность пользователя)
☐	Отправку документов (подключить к имеющемуся ключу ЭЦП) МФО ф-ла*		S/N ключа (* - филиал выдавший ключ)

Мобильный телефон: + ☐ с Правилами работы СДБО ознакомлен

е-mail: Дата:

Подписи сторон:

БАНК

КЛИЕНТ

(подпись, фамилия, инициалы)
М.П.

✓ _____
(подпись, фамилия, инициалы)
М.П.

Приложение №2

К Правилам СДБО юридических лиц в АКБ «Капиталбанк»

А К Т

приема-передачи устройства ЭЦП для СДБО

г. Ташкент

«____»

_____ 2__ г.

АКБ «Капиталбанк» в лице _____ (далее «Банк»), действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Банк передал Клиенту, а Клиент принял устройство ЭЦП _____ .SN _____.
2. Обязательства Банка перед Клиентом выполнены в точном соответствии с Правилами электронного документооборота, претензий у Клиента не имеется.

Ключ выдал: _____

Ключ принял: 

ФИО _____
подпись

ФИО

Подписи сторон:

БАНК

(подпись, фамилия, инициалы)

М.П.

КЛИЕНТ

(подпись, фамилия, инициалы) 

М.П.

А К Т

возврата устройства ЭЦП для СДБО

г. Ташкент

« ____ »

_____ 20__ г.

АКБ «Капиталбанк» в лице _____ (далее «Банк»), действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Банк передал Клиенту, а Клиент принял устройство ЭЦП _____ .SN _____.

2. Обязательства Банка перед Клиентом выполнены в точном соответствии с Правилами электронного документооборота, претензий у Клиента не имеется.

Ключ принял: _____

Ключ отдал: 

подпись *ФИО* *подпись*

ФИО

Подписи сторон:

БАНК

(подпись, фамилия, инициалы)

М.П.

КЛИЕНТ

(подпись, фамилия, инициалы) 

М.П.

Приложение № 4

К Правилам СДБО юридических лиц в АКБ «Капиталбанк»

Форма Журнала передачи ЭЦП ключей для новых пользователей СДБО

№	Уникальн ый код Клиента	Наименова ние организаци и	Дата регистрац ии	Ф.И.О. Клиента принявше го устройст во ЭЦП	S/N ключа	Подпись Клиента принявшег о устройств о ЭЦП
1						
2						
3						
...						

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»

Договор открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования в национальной валюте

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Договоре используются следующие термины и определения:

Денежные средства – денежные средства в национальной валюте Республики Узбекистан;

Платежные документы – документы предъявляемые Клиентом в бумажном или электронном виде, содержащие необходимые реквизиты в соответствии с требованиями Действующего законодательства. Платежные документы, предоставленные через СДБО в электронном виде, должны быть заверены ЭЦП;

Договор – настоящий Договор открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования в национальной валюте. Настоящий Договор размещен на Сайте Банка;

Счет – депозитные счета в национальной валюте, открываемые Банком Клиенту на основании Заявления о присоединении либо Заявления на открытие счета Клиента, на котором ведется учет средств Клиента, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию;

Санкции - коллективные или односторонние принудительные меры экономического или иного характера, применяемые по решению государств или международных организаций к государствам, организациям или к отдельным физическим и юридическим лицам;

Санкционный список - государства, организации или отдельные физические и юридические лица, попавшие под санкции Совета безопасности ООН, Европейского союза и Управления по контролю за иностранными активами (OFAC, Office of Foreign Assets Control) – подразделение Министерства финансов США или иных государств и международных организаций, которые могут наложить санкции в отношении Банка, прямо или косвенно угрожающие функционированию Банка;

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании Заявления на открытие счета или Заявления на присоединение и регулирует отношения, связанные с открытием и закрытием Клиенту Счета, с приемом и зачислением поступающих на него Денежных средств, переводом и выплатой со Счета Денежных средств, оказанием кассовых услуг, а также осуществлением (проведением) иных операций по счету в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, Универсальным договором и настоящим Договором.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, Заявление на открытие счета/Заявление о присоединении, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского счета в национальной валюте (далее – «Договор»).

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. оказывать расчетные услуги по поручению Клиента в рамках Действующего законодательства, а также осуществлять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, в том числе:

1. зачислять поступившие Денежные средства на Счет Клиента в тот же день или не позднее следующего рабочего дня по мере получения Банком соответствующего платежного документа о поступлении Денежных средств;
2. выполнять поручение о перечислении (переводе) Денежных средств со Счета на основании соответствующего расчетного документа;
3. исполнять платежные требования и инкассовые поручения по долговым обязательствам Клиента в рамках Действующего законодательства;
4. принимать и выдавать Клиенту наличные Денежные средства в соответствии с действующим законодательством и локальными (внутренними) документами АКБ «Капиталбанк»;
5. оказывать другие расчетные и кассовые услуги (за исключением операций, регулируемых отдельными договорами, заключенными между Банком и Клиентом).

3.1.2. списывать денежные средства со счета Клиента только по его поручению или с его согласия в день поступления Платежного документа (за исключением платежного требования без акцепта и инкассового поручения), либо не позднее следующего рабочего дня. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента Банк помещает неоплаченную сумму платежного документа в картотеку № 2, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.1.3. оказывать услуги Клиенту в определенное в графике обслуживания Клиентов время (за исключением выходных и праздничных (нерабочих) дней);

3.1.4. производить расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с законодательством РУз. Списание средств со счета Клиента производится по его поручению не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежных документов. Списание денежных средств со счета Клиента без его согласия допускается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.1.5. осуществлять расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с правилами проведения безналичных расчетов, установленными на территории Республики Узбекистан. Принимать к исполнению денежно-расчетные документы только от лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (если печать предусмотрена), и/или уполномоченных Клиентом лиц;

3.1.6. при приеме соответствующих расчетных документов проверять правильность оформления всех необходимых реквизитов, подписей и других сведений, обеспечивать исполнение должным образом оформленного соответствующего расчетного документа в день его получения (если они поступили в течение операционного дня) или не позднее следующего рабочего дня (в случае, если они поступили после завершения операционного дня);

3.1.7. обеспечивать Клиента кассовыми документами (бланками заявок на внесение наличных средств и другими необходимыми бланками);

3.1.8. по поручению Клиента предоставлять ему или его представителю, действующему по доверенности, выписки со счета и другие документы;

3.1.9. обеспечивать целостность денежных средств, имеющих на счете Клиента;

3.1.10. в случае наличия на счете Клиента свободных денежных средств или наличия брони в связи с нехваткой денежных средств на счете, по первому требованию Клиента в первую очередь обеспечить выплату заработной платы, пенсий, пособий и стипендий.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. представлять Банку все необходимые документы для осуществления расчетных операций;

3.2.2. соблюдать график работы Банка, порядок оформления и предоставления соответствующих Платежных документов, а также другие локальные документы АКБ «Капиталбанк», касающиеся предмета Договора, а также исполнять требования действующих нормативных документов ЦБ РУз.;

3.2.3. в целях определения Банком потребности Клиента в денежной наличности за 30 дней до начала каждого квартала представлять Банку в установленной форме кассовую заявку;

3.2.4. при наличии средств на счете представлять в Банк денежный чек за день до получения денежной наличности согласно календарному графику выдачи заработной платы, пенсий и пособий, и использовать полученные денежные средства строго по назначению;

3.2.5. в целях осуществления платежей иметь на своем Счете достаточный объем Денежных средств;

3.2.6. осуществлять оплату за оказанные банковские услуги в порядке, предусмотренном Тарифами Банка;

3.2.7. в установленные сроки сдавать в кассу Банка переведенные на депонент заработную плату, пенсии, пособия и материальную помощь;

3.2.8. соблюдать порядок прихода и расхода наличных средств из собственной кассы, соблюдать кассовую дисциплину, а также порядок передачи наличности сверх лимита в Банк посредством службы инкассации;

3.2.9. сообщить Банку о поступлении на свой счет чужих средств в течении 2 (двух) рабочих дней, начиная со дня получения выписки по своему счету (или получения информации о состоянии своего счета).

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

3.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. принять меры по приостановлению проведения операции (отказать в проведении платежа, противоречащего законодательству), и/или приостановить его проведение, при выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз., локальными документами АКБ «Капиталбанк», Договором, а также нарушения порядка оформления и своевременного предоставления расчетных документов Клиентом;

4.1.2. использовать свободные Денежные средства Клиента в качестве ресурсов, гарантируя сохранность и свободное распоряжение Клиентом собственными средствами;

4.1.3. при появлении сомнений в подлинности документов, служащих основанием для проведения банковских операций, приостановить проведение банковской операции, при этом известить должностных лиц Клиента, имеющих право подписи. В этом случае Банк вправе

потребовать у Клиента дополнительные документы, подтверждающие обоснованность проводимой Операции;

4.1.4. отказать Клиенту в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в случае:

- отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления Клиента или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- наличия сведений об участии или подозрении в участии в террористической или иной преступной деятельности, полученных в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

4.1.5. в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и локальными актами АКБ «Капиталбанк», без согласия Клиента осуществить замораживание и/или приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом (за исключением операций по зачислению денежных средств) в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством лица подпадают в Перечень лиц. В случае приостановления операции и (или) замораживании денежных средств и иного имущества списание Денежных средств со счетов на основании распоряжений Клиента не производится. При этом, в случае расторжения Универсального договора и/или Договоров Клиент обязан перевести остаток средств на расчетном счете на свои счета, открытые в другом банке и в случае замораживании денежных средств списание, происходит только после решения СУГО, и в сумме, указанной уполномоченным органом. В решение может быть – отказ в использовании денежных средств, тогда остаток будет заморожен;

4.1.6. при наличии картотеки №2 на основном счете до востребования Клиента перевести денежные средства, находящиеся на вторичных и иных счетах Клиента, открытых в других банках, на основной Счет Клиента (за исключением счетов, на которые данное требование не распространяется в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан);

4.1.7. в случаях выявления ошибочных записей после завершения рабочего дня Банка и составления балансового отчета, на следующий банковский день без согласия Клиента списывать с его Счета соответствующие неправильно зачисленные суммы путем осуществления обратной исправительной бухгалтерской проводки;

4.1.8. в установленном законодательством порядке в случае недостаточности денежных средств на основном счете Клиента в национальной валюте и при наличии валютных средств на его валютном счете, в целях своевременного обеспечения платежей в бюджет и других задолженностей без согласия Клиента произвести продажу валютных средств Клиента по установленному на день продажи курсу в объеме, необходимом для погашения его задолженности;

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. свободно распоряжаться своими Денежными средствами на Счете в рамках Действующего законодательства, на условиях Универсального договора и Договора;

4.2.2. давать поручения Банку на осуществление расчётно-кассовых операций, требовать своевременного их исполнения, давать запросы о расчётах по инкассо;

4.2.3. получать наличные денежные средства в соответствии с законодательством, согласно графика выплаты заработной платы, при наличии денежных средств на счете и брони на них;

4.2.4. обращаться в Банк с просьбой по поиску денежных средств, не поступивших по месту назначения, об установлении их местонахождения и возврата;

4.2.5. получать информацию по банковскому законодательству Республики Узбекистан, по внесенным в него дополнениям и изменениям.

4.3. Банк не вправе устанавливать ограничения прав Клиента по использованию и распоряжению Денежными средствами по своему усмотрению, кроме как в случаях, предусмотренных законодательством, Универсальным договором и настоящим Договором.

4.4. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ

5.1. За банковское обслуживание Клиент производит оплату комиссий согласно Тарифам Банка.

▪

5.2. За обслуживание пассивных счетов клиентов комиссия ежемесячная не начисляется и не взимается в следующих случаях:

- если, по расчетному или транзитным счетам Клиента в национальной валюте не прошло ни одной операции в течении месяца;
- если, по расчетному счету Клиента прошли только кредитовые операции;
- при погашении ссудной задолженности по ссудным счетам;
- при начислении и погашении задолженностей по счетам 16300 - «начисленные проценты к получению», 16400 - «начисленные беспроцентные доходы к получению»;
- при переброске средств со счета на счет Клиента внутри филиала банка (при условии совпадения уникального кода Клиента) в национальной валюте;
- при пополнении корпоративной карточки (при условии совпадения уникального кода Клиента);
- при переброске денежных средств на счета до выяснения;
- при пополнении специальных блок – счетов, открытых с идентичным уникальным кодом Клиента;
- при переводе сальдо счета Клиента из филиала в филиал Банка (при отсутствии операций по счетам в текущем месяце).

5.3. За пользование денежными средствами, находящимися на Счетах, Банк Клиенту проценты не уплачивает, за исключением отдельных договоров, заключаемых между Банком и Клиентом.

5.4. Списание комиссионного вознаграждения за обслуживание пассивных счетов клиентов осуществляется со Счета в безакцептном порядке без распоряжения Клиента ежемесячно в соответствии с мемориальным ордером при прохождении первого платежа по счету Клиента текущего месяца, при этом, в первую очередь взимается комиссия за обслуживание пассивных счетов (за исключением случаев оплаты задолженностей перед бюджетом и в других случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством или локальными документами Банка), на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое согласие.

5.5. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия комиссионного вознаграждения, непогашенная часть задолженности помещается в

картотеку № 2 Клиента путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом без какого-либо дополнительного подтверждения.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором.

6.2. Договор действует до момента его расторжения или прекращения по заявлению Клиента, по решению суда, вынесенному по требованию Банка при невыполнении Клиентом договорных обязательств, а также в иных случаях, оговоренных действующим законодательством и Универсальным договором.

6.3. Договор может быть расторгнут в установленном порядке в любое время после осуществления Клиентом всех платежей, связанных с оказанием ему банковских услуг.

6.4. После прекращения или расторжения Договора Банк закрывает счет согласно заявлению Клиента, не позднее 7 (семи) рабочих дней выдает ему остаток Денежных средств, имеющихся на Счете, или по его поручению переводит остаток денежных средств на другой счет в соответствии с Действующим Законодательством. Если в течение 7 (семи) рабочих дней со дня прекращения или расторжения Договора Клиент не предоставит Банку письменное указание о переводе денежных средств на другой счёт, Банк переводит остаток средств со счёта Клиента на счёт 29842.

6.5. Прекращение или расторжение действия Договора и/или Универсального договора служит основанием для закрытия Счета. Основной/ вторичный счета Клиента закрываются после закрытия остальных, принадлежащих ему счетов (транзитные, схемные, специальные, целевые и т.д.).

6.6. Договор в одностороннем порядке приостанавливается Банком в случае, когда Клиент в течение 6 (шести) месяцев, а при торговой и торгово-посреднической деятельности – 3 (три) месяца не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность посредством проведения денежных операций по Счету, а ровно в случае принятия ликвидационной комиссией решения о ликвидации в связи с тем, что Клиент не сформировал Уставный фонд в установленные законодательством сроки, осуществляется в порядке, оговоренном действующим законодательством.

6.7. В случае принятия ликвидационной комиссией решения о ликвидации в связи с тем, что Клиент не сформировал Уставный фонд в установленные законодательством сроки, прекращение действия Договора осуществляется в порядке, оговоренном действующим законодательством.

6.8. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

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

6.10. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АКБ «Капиталбанк»

**Договор открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования
в иностранной валюте**

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Договоре используются следующие термины и определения:

Денежные средства – денежные средства в иностранной валюте;

Платежные документы – документы предъявляемые Клиентом в бумажном или электронном виде, содержащие необходимые реквизиты в соответствии с требованиями Действующего законодательства. Платежные документы, предоставленные через СДБО в электронном виде, должны быть заверены ЭЦП;

Договор – настоящий Договор открытия, обслуживания и закрытия банковского счета в иностранной валюте. Настоящий Договор размещен на Сайте Банка;

Счет – депозитный счет до востребования в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления на открытие счета Клиента, на котором ведется учет Денежных средств Клиента, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию;

Санкции - коллективные или односторонние принудительные меры экономического или иного характера, применяемые по решению государств или международных организаций к государствам, организациям или к отдельным физическим и юридическим лицам;

Санкционный список - государства, организации или отдельные физические и юридические лица, попавшие под санкции Совета безопасности ООН, Европейского союза и Управления по контролю за иностранными активами (OFAC, Office of Foreign Assets Control) — подразделение Министерства финансов США или иных государств и международных организаций, которые могут наложить санкции в отношении Банка, прямо или косвенно угрожающие функционированию Банка;

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании Заявления на открытие счета или Заявления на присоединение и регулирует отношения, связанные с открытием Клиенту Счета, приемом и зачислением поступающих на него Денежных средств, переводом и выплатой со Счета Денежных средств, оказанием кассовых услуг, операциями на внебиржевом валютном рынке а также осуществлением (проведением) иных операций по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, Заявление на открытие счета/Заявление о присоединении, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского счета в иностранной валюте (далее – «Договор»).

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в иностранной валюте, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами ЦБ РУз., в том числе:

- проводить валютные операции по Счету клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
- выполнять поручения Клиента о перечислении денежных средств с одного принадлежащего ему Счета на другой и счета других лиц в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- оплачивать Платежные документы в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- зачислять средства, поступающие на Счета Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- принимать от Клиента и выдавать ему наличную иностранную валюту в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;
- вести мониторинг экспортно-импортных контрактов Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
- проводить операции на внебиржевом валютном рынке в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставлять другие услуги, не относящиеся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, факторинг, лизинг, своп, аккредитивы и другие валютные операции) на основе отдельных договоров с Клиентом;

3.1.2. обслуживать Клиента, по приему и отправке платежей, в определенное время с 9-00 до 16-00 часов (кроме выходных и праздничных (нерабочих) дней). Обслуживание, не связанное с платежами и кассовыми операциями, производится в течение всего банковского (операционного) дня;

3.1.3. производить расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с законодательством РУз. Списание средств со счета Клиента производится по его поручению не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежных документов. Списание денежных средств со счета Клиента без его согласия допускается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

3.1.4. проверять при приеме Платежных документов правильность оформления всех необходимых реквизитов и обеспечивать зачисление средств по назначению;

3.1.5. осуществлять прием денежной выручки в соответствии с правилами кассовой работы в учреждениях коммерческих банков Республики Узбекистан;

3.1.6. обеспечивать Клиента расчетно-кассовыми документами: объявлениями на взнос наличной иностранной валюты и другими банковскими бланками, а также по требованию Клиента выдавать его доверенному представителю выписки со счета с приложением необходимых документов;

3.1.7. консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам валютного регулирования;

3.1.8. обеспечить сохранность вверенных Банку Денежных средств;

3.1.9. осуществлять по заказу Клиента поиск финансовых средств Клиента, не поступивших по назначению;

3.1.10. осуществлять операции по продаже и покупке иностранной валюты на валютной бирже РУз. в соответствии с Правилами осуществления валютных операций в Республике Узбекистан, утвержденным Приложением N1 к Постановлению Правления ЦБ РУз. от 29.08.2020г. N18/5, зарегистрированным МЮ РУз. 31.08.2020г. N 3281.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. предоставить в Банк все документы необходимые для открытия и ведения Счетов;

3.2.2. соблюдать установленный в Банке режим работы, порядок оформления и предоставления платежных документов, а также выполнять требования законодательства Республики Узбекистан и актов/решений ЦБ РУз.;

3.2.3. оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию согласно правилам, установленным настоящим Договором;

3.2.4. сообщать Банку о поступлении на Счет ошибочно зачисленных средств в течении 2 (двух) рабочих дней, начиная со дня:

- получения выписки по своему счету (или получения информации о состоянии своего счета) либо;

- осуществления первой операции по списанию средств со Счета после поступления чужих средств на него.

3.2.5. представлять документы и сведения об экспортно-импортных и иных операциях, осуществленных согласно заключенным договорам с субъектами иностранных государств, а также, при необходимости, другие сведения, необходимые Банку для осуществления возложенных на него задач;

3.2.6. нести полную ответственность за предоставление недостоверной информации и документов касательно своей деятельности и операций;

3.2.7. по требованию Банка предоставлять сведения об экспортно-импортных и иных операциях, осуществленных согласно заключенным договорам с субъектами иностранных государств, а также, при необходимости, другие сведения, необходимые Банку для осуществления возложенных на него задач, в том числе в части исполнения обязательств, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

3.2.8. не использовать банковские счет(а) для проведения Операций (в том числе, предусматривающих осуществление Банком международных расчетов), которые:

- 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 государственных и/или финансовых организаций, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) Действующим законодательством и/или законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов;

- если Получателем денежных средств либо выгодоприобретателем является лицо или сторона, находящиеся в санкционных списках;

- противоречат Действующему законодательству и требованиям локальных актов АКБ «Капиталбанк».

3.2.9. нести ответственность (в том числе финансовую), что его инопартнер по внешнеторговому контракту либо бенефициарный владелец иностранного партнера, не связан с санкционными списками, а также, транзакции и каналы поставки не связаны с санкционными странами и географическими регионами, являющимися объектами санкций;

3.2.10. нести ответственность (в том числе финансовую), что продукты, товары, работы, услуги, операции, (в том числе, операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и чартера (фрахтования) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с транзитом, перевозкой) не имеют прямого или косвенного отношения к санкционным странам и спискам.

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

3.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. при выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, актами/решениями ЦБ РУз., локальными документами АКБ «Капиталбанк», а также нарушения порядка оформления и своевременного предоставления платежных документов Клиентом, Банк принимает меры по приостановлению проведения операции, то есть отказывает в проведении платежа, противоречащего законодательству Республики Узбекистан, и приостанавливает его проведение;

4.1.2. использовать свободные средства Клиента в качестве ресурсов, гарантируя сохранность и свободное распоряжение Клиентом собственными Денежными средствами;

4.1.3. во исполнение представления налогового органа осуществлять без согласия Клиента продажу валютных средств на Узбекской республиканской валютной бирже по курсу на день продажи, в объемах, необходимых для погашения задолженности перед бюджетом, и перечислять сумовой эквивалент на депозитный счет до востребования в национальной валюте Клиента в соответствии с Договором погашения обязательств перед бюджетом хозяйствующими субъектами, имеющими средства на счетах в иностранной валюте, зарегистрированным Министерством Юстиции Республики Узбекистан;

4.1.4. отказаться от заключения Универсального договора и Договоров либо в одностороннем порядке отказаться (полностью или в части) от исполнения Универсального договора и Договора с юридическим лицом – резидентом иностранного государства в случае его отказа предоставлять сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие то, что он является резидентом иностранного государства и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству и/или снижение остатка денежных средств на счетах в иностранной валюте, на счетах (вкладах) до востребования в иностранной валюте (за исключением срочных и сберегательных вкладов) предусмотренного Тарифами Банка.

4.1.5. в одностороннем порядке:

- отказаться от заключения Универсального договора и/или Договоров либо отказаться (полностью или в части) от исполнения Универсального договора и/или Договора (расторгнуть) либо приостанавливать соответствующие Операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт Клиента, находящегося в Перечне лиц) и/или блокировать (замораживать) денежные средства на Счёте Клиента – в случае, если Клиент находится в Перечне лиц;

- отказаться от заключения Универсального договора и/или Договоров либо отказаться (полностью или в части) от исполнения Универсального договора и/или Договора (расторгнуть), приостанавливать соответствующие Операции Клиента и/или блокировать (замораживать)

денежные средства на Счёте Клиента, с правом возвратить денежные средства, поступившие на счёт Клиента – в случае, если Клиент находится в Санкционном списке и/или на Клиента распространяются «Правила 50%» Управления по контролю за иностранными активами подразделения Министерства финансов США и других государственных и негосударственных организаций и/или при несоответствии данных о Клиенте, отраженных в анкете с фактически осуществляемыми операциями Клиента, попадания или риска попадания Клиента и/или его операций (с участием контрагентов (акционеры, учредители, бенефициары), его банков и банков-участников в платёжной цепочке) под действия международных экономических, финансовых, торговых и прочих мер ограничительного характера (санкций, в том числе вторичных);

- отказаться от заключения Универсального договора и/или Договоров либо отказаться (полностью или в части) от исполнения Универсального договора и/или Договора (расторгнуть) либо приостанавливать соответствующие Операции Клиента и/или блокировать (замораживать) денежные средства на Счёте Клиента, с правом возвратить денежные средства отправителю денежных средств Клиенту – в случае попадания отправителя денежных средств Клиенту в Санкционный список и/или риска попадания отправителя денежных средств Клиенту и/или распространения на отправителя денежных средств Клиенту «Правил 50%» Управления по контролю за иностранными активами подразделения Министерства финансов США и других государственных и негосударственных организаций и/или операций отправителя денежных средств Клиенту (с участием контрагентов (акционеры, учредители, бенефициары), его банков и банков-участников в платёжной цепочке) под действия международных экономических, финансовых, торговых и прочих мер ограничительного характера (санкций, в том числе вторичных).

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. распоряжаться самостоятельно Денежными средствами, находящимися на его Счете, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором;

4.2.2. давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию в иностранной валюте;

4.2.3. получать наличную иностранную валюту в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.2.4. получать от Банка информацию по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам валютного регулирования.

4.3. Банк не вправе устанавливать ограничения прав Клиента по использованию и распоряжению Денежными средствами по своему усмотрению, кроме как в случаях, предусмотренных законодательством, Универсальным договором и настоящим Договором;

4.4. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ

5.1. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия комиссионного вознаграждения, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку № 2 Клиента путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом без какого-либо дополнительного подтверждения.

5.2. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк Клиенту проценты не уплачивает.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором.

6.2. Договор действует до момента его расторжения или прекращения по заявлению Клиента, по решению суда, вынесенному по требованию Банка при невыполнении Клиентом договорных обязательств, а также в иных случаях, оговоренных действующим законодательством и Универсальным договором.

6.3. Договор может быть расторгнут в установленном порядке в любое время после осуществления Клиентом всех платежей, связанных с оказанием ему банковских услуг.

6.4. После прекращения или расторжения действия Договора Банк закрывает Счет согласно заявления Клиента, не позднее 7 (семи) рабочих дней выдает ему остаток Денежных средств, имеющихся на Счете, или по его поручению переводит остаток денежных средств на другой счет. Если в течение 7 (семи) рабочих дней со дня прекращения или расторжения Договора Клиент не предоставит Банку письменное указание о переводе денежных средств на другой счёт, Банк переводит остаток средств со счёта Клиента на счёт 29842.

6.5. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

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

6.7. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

ПРИЛОЖЕНИЕ №5
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»

**Договор обслуживания клиентов через E-POS терминал держателей пластиковых карт
UZCARD EMV/ HUMO**

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

Карта – сумовая микропроцессорная пластиковая карта системы «UZCARD EMV/ HUMO», эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан, обеспечивающая возможность Держателю карты неоднократного проведения транзакций по Картсчету. Текущая информация о состоянии Карте отражается в ЕОПЦ/ НМПЦ;

UZCARD EMV/ HUMO – локальная система безналичных расчетов, базовым элементом которой являются Карты на технологической платформе «EMV». Основным отличием системы UZCARD EMV/ HUMO является осуществление транзакций в режиме реального времени;

Картсчет – банковский счет карты, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться как с использованием Карты, так и без нее;

Держатель карты – владелец или лицо, уполномоченное владельцем, пользующееся Картой на основании договора с эмитентом и предъявляющее Карту как средство платежа за приобретаемые товары, полученные услуги и работы;

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;

НМПЦ - ООО «Национальный межбанковский процессинговый центр», обеспечивающий первичную эмиссию карт банков, авторизацию, обработку и клиринг транзакций, информационное взаимодействие между банками в рамках МПС «HUMO» 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;

Договор – настоящий Договор обслуживания клиентов через E-POS терминал держателей пластиковых карт UZCARD EMV/ HUMO. Настоящий Договор размещен на Сайте Банка;

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 Клиентом по транзакциям;

Транзакция/Платеж – совершаемый по карте платеж для оплаты товаров/работ/услуг. Подтверждение транзакции осуществляется Держателем карты при помощи динамического пароля, номера банковской карты и других атрибутов безопасности интернет платежей;

Специализированный программный продукт (Система) – разработанный Правообладателем системы продукт интеллектуальной собственности, предназначенный для оказания услуг по интернет-эквайрингу, в частности организации приема и обработки информации по платежам, осуществляемым с Карты за товары/работы/услуги Клиента;

Правообладатель системы – юридическое лицо, обладающее правом предоставления Банку и Клиенту доступа к Системе;

Пункт приема платежей (ППП) – удаленные рабочие места, осуществляющие прием Платежей с использованием Платежных инструментов интегрированных в Систему;

Е-POS терминал – виртуальный терминал, предназначен для приема платежей по картам за товары/работы/услуги в интернет-магазине или ППП Клиента и для формирования электронных чеков по совершенным транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ/НМПЦ;

Платежный инструмент – аппаратно-программный комплекс, подключенный к Системе, позволяющий клиентам банка – физическим лицам управлять своим Картсчетом, осуществлять оплаты за товары/работы/услуги Клиенту с помощью мобильного приложения, web-приложения, USSD запроса или QR-кода;

USSD (Unstructured Supplementary Services Data) запрос – обмен данными, между Держателем карты и Платежным инструментом/Системой с помощью мобильного телефона в режиме реального времени. С помощью USSD запроса Держатель карты может осуществить транзакцию с карты в пользу Клиента;

QR-код – матричный код (двумерный штрихкод), представляющий собой чёрно-белые элементы или элементы нескольких различных степеней яркости, обычно в форме квадрата, размещённые в прямоугольной или квадратной группе. В данном коде кодируются данные Клиента и/или web-ссылка для осуществления транзакций по Е-POS терминалу Клиента;

Файлы транзакций – файлы с информацией по осуществленным транзакциям Е-POS терминала получаемых от ЕОПЦ НМПЦ;

Электронный чек – квитанция, отображающаяся в web-приложении, в мобильном приложении или в виде SMS сообщения, после проведения транзакции, подтверждающая совершение он-лайн транзакции с использованием карты. Содержащая общую информацию о проведенном платеже, о сумме операции, дате совершения операции, а также другие данные позволяющие однозначно идентифицировать карту, Е-POS терминал, сформировавший данный электронный чек;

Reversal – отмена транзакции на Е-POS терминале по карте в случае отказа Держателя карты либо коммуникационной ошибки (сбой связи);

Интернет-магазин – программный интерфейс, позволяющий Клиенту принимать платежи от Держателей карт за реализуемые им товары/работы/услуги с помощью Платежного инструмента или web-приложения;

Merchant ID – идентификационный номер Клиента в системе UZCARD EMV/ HUMO, полученный при регистрации Клиента в ЕОПЦ;

Terminal ID – идентификационный номер Е-POS терминала в системе UZCARD EMV/ HUMO, полученный при регистрации Клиента в ЕОПЦ НМПЦ;

Авторизация – процедура получения разрешения эмитента карты на совершение операции с ее использованием посредством телефонной, электронной или иной связи согласно технологии системы UZCARD EMV/ **HUMO**;

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) после проведения всех необходимых технических работ по интеграции средств телекоммуникаций Сторон на основании Заявления в соответствии с которым Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства обеспечить возможность обслуживания Держателей карт, а именно:

- в целях организации приема и обработки информации по транзакциям, осуществляемым с использованием карт, подключает Клиента к Системе и/или к Платежному инструменту;
- регистрирует и обслуживает E-POS терминал, закрепленный за Клиентом, для подключения его к Системе и/или к Платежному инструменту;
- обеспечивает своевременное и в полном объеме зачисление денежных средств на расчетный счет Клиента.

Все документы, предусмотренные приложениями к настоящему Договору, должны подписаны собственноручно либо составлены в электронной форме и заверены ЭЦП.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы, Заявление и в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на обслуживание клиента через E-POS терминал держателей пластиковых карт UZCARD EMV / **HUMO** (далее – «Договор»).

2.3. Все расчеты по Договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан «сум».

2.4. Банк предоставляет возможность Клиенту по обслуживанию Держателей карт только при условии соответствия Интернет-магазина Клиента, при его наличии, требованиям информационной безопасности Системы и МПС «UZCARD/ **HUMO**».

2.5. Техническое подключение Клиента к Системе и/или к Платежному инструменту осуществляется при содействии технических специалистов Правообладателя системы.

2.6. Передача информации о проводимых транзакциях производится в электронной форме (в режиме реального времени) в соответствии с допустимыми форматами и с использованием разрешенных сетей и средствами связи в соответствии с требованиями МПС «UZCARD/ **HUMO**» и Системы и/или Платежного инструмента.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. поддерживать на своем банковском счете до востребования (основном/вторичном), в случае, если Клиент не имеет основного/вторичного счета – на счете 22896 _____, сумму денежных средств, достаточную для оплаты Банку комиссионного вознаграждения по Договору, а также в оплату штрафов/неустойки и возмещения причиненного Банку ущерба;

3.1.2. в течение 2 (двух) банковских дней пополнить счет до востребования (основном/вторичном), в случае если Клиент обслуживается в Банке согласно пункту 5.2. счет 22896 _____, при недостаточности средств для оплаты Банку комиссионного вознаграждения по настоящему Договору, а также в оплату штрафов/неустойки и возмещения причиненного Банку ущерба;

3.1.3. использовать E-POS терминал по целевому назначению;

3.1.4. в течение 1 (одного) рабочего дня с момента подачи Заявления предоставить Банку и/или Правообладателю системы данные персональной идентификации (логин и пароль) учетной системы Клиента, а также всю необходимую техническую информацию для интеграции с Системой и/или с Платежным Инструментом. Клиент настоящим подтверждает свое согласие о передаче Банком данных персональной идентификации Правообладателю системы для целей Договора;

3.1.5. обеспечить информационную безопасность и возможность технического взаимодействия своего оборудования, и Интернет-магазина/ППП, задействованного в обмене информации с Системой и/или с Платежным Инструментом по Договору;

3.1.6. действовать в строгом соответствии с техническими требованиями к приему, проверке и отправке Параметров торговой информации, а также правил работы с Системой;

3.1.7. предоставить Банку и/или Правообладателю системы все необходимые документы и сведения для подключения Клиента к Системе и/или к Платежному Инструменту;

3.1.8. предоставить Банку и/или Правообладателю перечень товаров/работ/услуг, реализуемых через Интернет-магазин или ППП;

3.1.9. в случае изменения вида деятельности незамедлительно сообщать об этом Банку;

3.1.10. назначить работника, ответственного за взаимодействие с Банком, ведение документооборота (далее ответственный работник). В случае изменения лица, ответственного за взаимодействие с Банком, Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк в течение 3-х дней, указав лицо и контактную информацию;

3.1.11. самостоятельно урегулировать конфликтные ситуации с Держателями карт и другими банками, возникшие при проведении операций через E-POS терминал;

3.1.12. в случае изменения интернет-сайта, адреса и/или изменения банковских реквизитов Клиент в письменном виде сообщать об этом Банку в течение 2-х календарных дней после такого изменения.

3.1.13. заполнить Анкету клиента достоверными данными согласно Приложения №1, к настоящему Договору.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. в течение 10 (десяти) банковских дней с даты подачи Клиентом Заявления осуществить регистрацию Клиента в автоматизированной системе Банка, произвести регистрацию Клиента в системе UZCARD EMV/ HUMO для получения от ЕОПЦ/ НМПЦ Merchant ID и Terminal ID, передать Клиенту Merchant ID и Terminal ID по Акту приема-передачи. Форма Акта приема-передачи в Приложение № 2 к настоящему Договору;

3.2.2. не позднее следующего банковского дня после получения Банком Файлов транзакций от ЕОПЦ/ НМПЦ, перечислить денежные средства на основной/вторичный счет до востребования Клиента, указанный в Анкете клиента, сумму всех обработанных транзакций;

3.2.3. уведомлять Клиента о проведении плановых технологических работ (аварийных ситуаций) на стороне Банка, которые могут привести к нарушению нормального режима предоставления услуги, посредством факсимильной связи, электронной почты, сообщения на официальном сайте Банка или любым иным способом, выбранным по усмотрению Банка;

3.2.4. назначить лицо, ответственное за функционирование Системы и ведение документооборота (далее ответственный работник Банка);

3.2.5. предоставлять по письменному заявлению Клиента выписку по обработанным Транзакциям.

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

3.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. обращаться по вопросам работы Системы за консультационной помощью к Банку либо напрямую к Правообладателю системы. В этих целях для обращения к Правообладателю системы будут доступны следующие каналы: (1) телефоны «горячей линии»: _____;

4.1.2. в письменной форме запрашивать у Банка выписку о совершенных Транзакциях либо сформировать ее через систему дистанционного банковского обслуживания.

4.2. Клиент не имеет права:

4.2.1. выдавать наличные денежные средства при операции Reversal, или при отказе от товара/работы/услуги Держателем карты. В этом случае Клиент должен на основании заявления Держателя карты произвести перевод средств на картсчет Держателя карты;

4.2.2. передавать Третьим лицам информацию о совершении Транзакций и способе их осуществления за исключением лиц, имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.2.3. внедрять дополнительные не согласованные с Правообладателем системы и Банком инструкции вызова E-POS терминала, позволяющие осуществлять перехват управления процессом совершения Транзакции.

4.3. Банк вправе:

4.3.1. давать рекомендации Клиенту по вопросам работы в Системе;

4.3.3. проводить проверку данных, предоставленных Клиентом, а также проводить проверку по факту спорных операций и неправомерного использования Карт;

4.3.4. в одностороннем порядке изменять/дополнять требования к передаче информации и инструкции вызова E-POS терминала Системы и/или Платежного инструмента и МПС «UZCARD/ HUMO»;

4.3.5. на основании статьи 783 Гражданского кодекса РУз. без распоряжения Клиента (в безакцептном порядке) списывать с банковского счета до востребования (основного/вторичного) Клиента денежные средства согласно Тарифам Банка на основании мемориального ордера, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое право;

4.3.6. временно приостановить действие Договора без осуществления каких-либо уведомлений:

- при выявлении Банком проведения через E-POS терминал подозрительных (сомнительных) операции до момента получения письменного объяснения Клиентом о законности проведенных операций;

- в случае замораживания и/или приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом Клиента;

- при аресте денежных средств, находящихся на счете, или приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

- при выполнении неотложных аварийных и регламентных работ, связанных с обслуживанием Системы и/или Платежного инструмента;

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

- обоснованных подозрений использования Е-POS терминала для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

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

4.3.9. в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от него полностью) в случае, если Клиент нарушил условия, указанные в пунктах 3.1. и 4.2. настоящего Договора, а также в случае, если в течение месяца со стороны Клиента не производилось обслуживание Держателей карт;

4.3.10. в одностороннем порядке приостановить перечисление денежных средств Клиента по Транзакциям, если:

- сведения о Транзакциях были сформированы некорректно вследствие нарушения правил использованием Е-POS терминала, МПС «UZCARD/ **HUMO**» и Системы и/или Платежного инструмента;

- Держатель карты подал иск в отношении Транзакций, и данный иск был удовлетворен со стороны компетентных органов судебной власти Республики Узбекистан;

- имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае перечисление денежных средств по Транзакциям удерживается до соответствующего решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов;

- со стороны Клиента не выполняются обязательства, возложенные на него в соответствии с пунктами 3.1. и 4.2. настоящего Договора;

4.3.11. осуществлять мониторинг за фактической деятельностью и активностью Клиента по обслуживанию Держателей карт на предмет предотвращения или выявления подозрительных (сомнительных) операций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.3.12. за нарушение Клиентов сроков оплаты оказанных услуг взыскать с него неустойку в размере 0,4% от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более 20% от суммы просроченного платежа.

4.4. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Списание Банком с Клиента комиссионного вознаграждения за обслуживание Е-POS терминала по приему платежей по Картам производится согласно Тарифу Банка в безакцептном порядке с основного/вторичного счета до востребования, на основании мемориального ордера, открытого в национальной валюте в Банке, при зачислении денежных средств по Транзакциям, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое право.

5.2. В случае если Клиент не имеет в Банке основного / вторичного счета до востребования, открытого в национальной валюте, то Клиент производит авансовый платеж комиссионного вознаграждения за обслуживание Е-POS терминала путем перечисления денежных средств на счет 22896xxx, открываемый в Банке в течение 1 (одного) банковского дня с момента заключения Договора. Сумма авансового платежа составляет 500 000 (пятьсот тысяч) сум. Клиент обязуется поддерживать на данном счете сумму в размере 500 000 (пятьсот тысяч) сум.

5.3. Размер и порядок расчета комиссионного вознаграждения за обслуживание E-POS терминала по приему платежей по Картам устанавливается Тарифами Банка.

5.4. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия комиссионного вознаграждения, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку № 2 Клиент путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом без какого-либо дополнительного подтверждения.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором.

6.2. В случае нанесения материального или финансового ущерба одной из сторон, связанного с предметом настоящего Договора, виновная сторона возмещает данный ущерб.

6.2. Клиент несет полную ответственность:

- за достоверность информации, предоставленной Банку в соответствии с Договором, в том числе относительно перечня товаров/работ/услуг, реализуемых через Интернет магазин и другие Пункты приема платежей;
- за правильность и законность проведения операций по картам Держателей, осуществляемых посредством E-POS терминала.

6.3. Банк не несет ответственность:

- за сбои в работе оборудования или каналов связи третьих лиц, участвующих в проведении Транзакций через E-POS терминал;
- за ущерб, причиненный Клиенту в результате ненадлежащей защиты информационных ресурсов, средств телекоммуникации Клиента от несанкционированных действий;
- перед Держателями карт за ненадлежащее выполнение Клиентом своих обязанностей по реализации товаров/работ/услуг;
- по возмещению денежных средств:
 - по Транзакциям, не соответствующим, либо противоречащим условиям настоящего Договора;
 - по причинам, указанным в п. 4.3.8. настоящего Договора;
- при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;
- при невозможности выполнения Банком своих обязательств по договору по независящим от Банка причинам и при наступлении форс-мажорных обстоятельств.

6.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору в случае, если неисполнение произошло по вине Третьих лиц. В этом случае Стороны обязуется приложить максимальные усилия для устранения причин перерыва предоставления услуг, используя договорные отношения с Третьими лицами, если таковые имеются.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента подачи Клиентом Заявления и действует сроком на 1 (один) год. В случае если за 20 (двадцать) банковских дней до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не изъявила намерения его расторгнуть, то Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год.

7.2. Договор может быть расторгнут или прекращен в одностороннем порядке в случаях, оговоренных в Универсальном договоре и настоящем Договоре, а также по инициативе одной из Сторон при условии письменного уведомления другой Стороны за 10 (десять) банковских

дней до предполагаемой даты расторжения при условии, что Клиент выполнил все обязательства и не имеет задолженности перед Банком по Договору.

7.3. При расторжении или прекращении действия Договора Стороны обязуются привезти все взаиморасчеты по своим обязательствам, если таковые имеются.

7.4. При расторжении или прекращении Договора, в случае если Клиент обслуживается в Банке на условиях согласно пункту 5.2. настоящего Договора и на счете остается неиспользованная сумма авансового платежа, то между Сторонами составляется акт сверки, на основании которого Банк перечисляет остаток денежных средств на депозитный счет до востребования Клиента, открытый в любом коммерческом банке Республики Узбекистан.

7.5. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

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

7.7. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

Приложение №1
к Договору обслуживания клиентов через E-POS
терминал держателей пластиковых карт
UZCARD EMV/ HUMO

АНКЕТА КЛИЕНТА

Наименование
Клиента

Юридический адрес:

Ориентир:

Интернет сайт
Клиента (в случае
наличия)

Ф.И.О. руководителя

Контактный телефон
руководителя

Ф.И.О. бухгалтера

Контактный телефон
бухгалтера

Номер мобильного
телефон для
регистрации в
Системе и/или
Платежном
инструменте

Реквизиты
банковского счета

Сфера деятельности
(Публик хизмат/савдо
корхонаси):

Руководитель

Подтверждаю достоверность

(Подпись)
М.П.

вышеуказанной информации.

От АКБ
«Капиталбанк
»

Инструктаж с персоналом
Клиента провел

**к Договору обслуживания клиентов через E-POS
терминал держателей пластиковых карт
UZCARD EMV/ HUMO**

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ

г. Ташкент

«__» «_____» «_____» года

Представители АКБ «Капиталбанк» в составе:

Управляющий:

Начальник отдела/зав. сектора
пластиковых карт:

и представитель Клиента:

Руководитель:

составили настоящий АКТ, о том, что Представителями АКБ «Капиталбанк» **ПЕРЕДАНО**, а
Клиентом
ПОЛУЧЕНО следующие данные:

№	ID мерчанта	Идентификатор терминала
1	—	—

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком передано:

Клиентом получено:

Управляющий

М.П.

Ф.И.О.

Начальник отдела/Зав.сектора
пластиковых карт

Подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ №6
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»

Договор обслуживания в системе «Инфо Сервис»

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

Инструкция – документ по работе с системой «Инфо Сервис», являющейся неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение №1), а также размещенный на информационных ресурсах АКБ «Капиталбанк»;

Договор – настоящий договор обслуживания в системе «Инфо Сервис». Настоящий Договор размещен на Сайте Банка;

SMS (short message service) – служба коротких сообщений, сообщение текстового формата, передаваемого с помощью мобильного телефона;

InfoService (Инфо Сервис) – система информационного обслуживания Клиентов, предоставляющая информацию справочного характера о финансовой деятельности Клиента в Банке, посредством таких каналов доставки информации как мобильный телефон, электронная почта, городской телефон и факс, и т.д., по запросу Клиента, либо по инициативе Банка;

SMSInfo – часть системы «Инфо Сервис», позволяющая Клиенту в режиме реального времени посредством мобильной связи получать информацию о состоянии банковских счетов и проведенных по ним операциях в виде SMS сообщений;

E-MAILInfo – часть системы «Инфо Сервис», позволяющая Клиенту в режиме реального времени посредством электронной почты Internet получать информацию о состоянии банковских счетов и проведенных по ним операциях на соответствующий адрес электронной почты.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) после проведения всех необходимых технических работ по интеграции средств телекоммуникаций Сторон на основании подданной Клиентом Заявки, в соответствии с которой Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по подключению и поддержке работы Клиента в системе «Инфо Сервис», с целью организации обмена информацией по операциям Клиента и предоставлении Клиенту иной справочной информации.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, Заявка в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на обслуживание в системе «Инфо Сервис» (далее – «Договор»).

2.3. Поданная Клиентом Заявка подтверждает, что Клиент ознакомлен и согласен с Инструкцией.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. в трехдневный срок после подачи Заявки осуществить подключение Клиента к системе «Инфо Сервис» в объеме и по каналам связи, указанным Клиентом в Заявке;

3.1.2. по запросу Клиента в течение 12 (двенадцать) часов, а также по наступлению определенного события и/или момента времени, указанного в Заявке, отправлять ему необходимую информацию о его деятельности в Банке по счетам и по каналам связи, указанным в Заявке;

3.1.3. по собственной инициативе осуществлять рассылку объявлений, предупреждений Клиентам на указанные в Заявке номер телефона и/или адреса электронной почты.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. соблюдать установленную в системе «Инфо Сервис» технологию и порядок работы, а также режим безопасности;

3.2.2. осуществлять работу в системе «Инфо Сервис» в строгом соответствии с Инструкцией;

3.2.3. не отправлять SMS запросы некорректного формата, пустые и не соответствующие Инструкции;

3.2.4. прикладывать все усилия по обеспечению безопасности и предотвращению несанкционированного доступа к мобильному телефону, ящику электронной почты, факс-аппарату, и другим устройствам и источникам информации, на которые осуществляется рассылка конфиденциальной информации по системе «Инфо Сервис»;

3.2.5. в случае обнаружения или возникновения угрозы несанкционированного доступа к конфиденциальной информации, рассылаемой посредством системы «Инфо Сервис», незамедлительно обратиться в Банк с письменным запросом о приостановлении работы системы «Инфо Сервис»;

3.2.6. при изменении регистрационной информации (номер телефона, адрес электронной почты, и т.д.) незамедлительно обратиться в Банк с заполненной заявкой на регистрацию, содержащей необходимые данные для корректировки регистрационной информации;

3.2.7. обеспечить своевременную оплату оказываемых Банком услуг посредством системы «Инфо Сервис» согласно Тарифам Банка.

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

3.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. по собственной инициативе осуществлять рассылку новостной и рекламной информации Клиентам на указанные в Заявке номер телефона и/или адреса электронной почты;

4.1.2. приостанавливать возможность использования Клиентом системы «Инфо Сервис» Клиентом в случаях нарушения им условий Договора, возникновения угрозы несанкционированного доступа к конфиденциальной информации, рассылаемой посредством системы, возникновения подозрений на несанкционированное использование системы, а также при проведении профилактических работ, связанных с поддержкой программно-аппаратных средств и средств коммуникаций;

4.1.3. вводить ограничения на количество запросов в день на получение информации Клиентом, а также приостанавливать возможность использования Клиентом системы «Инфо Сервис» в случае обнаружения попыток слишком частого использования запросов (более 20 в день) и в случае получения большого числа некорректных запросов (более двух раз подряд), что является одним из показателей возможного несанкционированного доступа к системе;

4.1.4. в одностороннем порядке расторгнуть Договор в следующих случаях:

- при аресте денежных средств, находящихся на счете, или приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;
- при наличии Картотеки – 2 свыше 30 дней;
- при неосуществлении деятельности в течении 30 дней и одновременного отсутствия денежных средств на депозитном счете;
- если Клиентом осуществлялись подозрительные (сомнительные) операции;
- если Клиент имеет задолженность перед Банком по оплате услуги 1 (один) и более месяца;
- несмотря на предупреждение Банка, продолжает направлять запросы на получение информации некорректной формы;
- если Клиент нарушает Инструкцию, условия Универсального договора и настоящего Договора;

4.1.5. осуществлять изучение Клиента (по заявлению на регистрацию/изменение информации по программному комплексу), которому представлено право пользования секретного ключа по системы «Инфо Сервис», в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно лицом, которое указано в договоре об оказании системы «Инфо Сервис», при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием системы «Инфо Сервис».

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. осуществлять запросы на получение информации в соответствии с регистрационными данными и Инструкцией;

4.2.2. получать необходимую информацию в объеме и в форме, предоставляемой системой «Инфо Сервис»;

4.2.3. получать от Банка информацию о технологии, правилах, порядке работы системы «Инфо Сервис» и об изменениях, связанных с работой и возможностями системы «Инфо Сервис».

4.3. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Оплата услуг по обслуживанию счетов в системе «Инфо Сервис» производится согласно Тарифам Банка.

5.2. Банк первого числа каждого месяца производит в безакцептном порядке списание денежных средств со счетов Клиентов комиссию за услугу по обслуживанию счетов в системе «Инфо Сервис» мемориальным ордером, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое право. При этом Стороны условились, что настоящий пункт Договора является дополнительным соглашением к договорам, на основании которых Клиенту были открыты счета.

5.3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия комиссионного вознаграждения, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку № 2 Клиент путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом без какого-либо дополнительного подтверждения.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором.

6.2. Банк несет ответственность за своевременную передачу информации по системе «Инфо Сервис» в соответствующем объеме.

6.3. Банк не несет ответственности за понесенные Клиентом убытки, в случае ненадлежащего использования системы и в случае нарушения Клиентом Инструкции по работе с системой «Инфо Сервис», а также в случае несанкционированного доступа, использования, утери, подлога, компрометации информации, переданной посредством системы.

6.4. Банк не несет ответственности за задержки, искажения и/или невозможность передачи информации по системе вследствие повреждений, профилактических работ телефонных и мобильных линий передачи данных, недоступности услуг, сети Интернет и других обстоятельств, не зависящих от Банка, и напрямую связанных с деятельностью операторов и поставщиков услуг телефонной, мобильной связи, сетей общего пользования, Интернет и других каналов связи, используемых в системе «Инфо Сервис».

6.5. Клиент несет ответственность за сохранность источников информации, на которые осуществляется рассылка данных по системе «Инфо Сервис», а также за защиту от доступа к ним посторонних лиц. За убытки, понесенные Клиентом вследствие использования посторонними лицами источников информации, всю ответственность несет Клиент.

6.6. Клиент несет ответственность за правильность формирования запросов согласно Инструкции.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента подачи Клиентом Заявки и действует до даты закрытия депозитного счета до востребования.

7.2. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в следующих случаях:

- если Клиент, несмотря на предупреждение Банка, продолжает направлять запросы на получение информации некорректной формы;
- если Клиент нарушает Инструкцию, условия Универсального договора или настоящего Договора;
- если Клиент имеет задолженность перед Банком по оплате услуг по обслуживанию приема платежных поручений по системе «Инфо Сервис» 1 (один) и более месяца;
- в других случаях, предусмотренных Универсальным договором.

7.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. При этом Клиент должен письменно предупредить Банк о своем намерении расторгнуть договор за 7 банковских дней до предполагаемой даты расторжения Договора при условии отсутствия задолженности.

7.3. При прекращении или расторжении Договора Стороны обязуются привезти все взаиморасчеты по своим обязательствам, если таковые имеются.

7.4. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

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

7.6. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

Приложение №1
к Договору обслуживания в системе
«Инфо Сервис»

Инструкция по работе с системой «Инфо Сервис»

1. Для получения информации по операциям по зарегистрированным счетам необходимо отправить запрос в виде SMS сообщения на номер +998903265555 для получения соответствующих отчетов.
2. Формат текста SMS сообщения: X#Y#Z, где X,Y,Z числа от 1 до 9.
 - 2.1. Число X определяет команду или действие:
 1. X=0 – запрос краткой информации по работе с системой.
 2. X=1 – запрос текущего баланса.
 3. X=2 – запрос на получение информации по дебетовым оборотам.
 4. X=3 – запрос на получение информации по кредитовым оборотам.
 5. X=5 – запрос на получение отчета «Справка о работе счета» на адрес электронной почты.
 - 2.2. Число Y определяет порядковый номер счета в системе. Порядковый номер счета можно узнать из запроса на получение баланса по счетам. Данный параметр опционален. При отсутствии данного параметра, информация будет предоставлена по всем счетам, зарегистрированным в системе. Используется в запросах X=1, X=2, X=3.
 - 2.3. Число Z определяет количество записей по запросу на получение информации по дебетовым или кредитовым операциям. Данный параметр опционален. При отсутствии данного параметра, по умолчанию, присылается информация по 5 последним операциям. Используется в запросах X=2 и X=3.
3. Пример использования системы запросов ИнфоСервис

Текст SMS		
1	<i>Отчет:</i>	Баланс.
	<i>Описание:</i>	Формируется пронумерованный список счетов с остатками на текущий момент времени.
	<i>Пример:</i>	1.20208000012345678001=41'386'829.06 2.20208000012345678002=1'000'000.00
1#1	<i>Отчет:</i>	Сальдо счета.
	<i>Описание:</i>	Формируется сальдо счета. 2-й параметр указывает на номер счета из первого запроса. in: остаток на начало дня dt: обороты по дебету cd: обороты по кредиту out: остаток на текущий момент времени
	<i>Пример:</i>	Saldo: 20208000012345678001 in:41'486'829.06 dt:1'000'000.00 cd:2'000'000.00 out:42'486'829.06
2#1	<i>Отчет:</i>	Обороты по дебету.
	<i>Описание:</i>	Формируются дебетовые обороты. 2-й параметр указывает на номер счета из первого запроса. По умолчанию список

		ограничен последними 5-ю дебетовыми операциями за текущий операционный день. Если добавить 3-й параметр (напр. 2#1#7), то список будет ограничен указанным числом. Максимально возможное значение 3-го параметра = 9.
	<i>Пример:</i>	20208000012345678001: D:Uzbekiston Kh=5'000'000.00 D:Ivanov I.I.=500'000.00 D:GNI Mirzo Ul=4'000'000.00 D:Firma Golore=818'000.00 D:Firma Trans=547'000.00
3#1	<i>Отчет:</i>	Обороты по кредиту.
	<i>Описание:</i>	Формируются кредитовые обороты. 2-й параметр указывает на номер счета из первого запроса. По умолчанию список ограничен последними 5-ю кредитовыми операциями за текущий операционный день. Если добавить 3-й параметр (напр. 2#1#7), то список будет ограничен указанным числом. Максимально возможное значение 3-го параметра = 9.
	<i>Пример:</i>	20208000012345678001: C:LUGER-LEBEM=1'071'206.00 C:ABC-EXPRESS=18'000'000.00 C:ABC-EXPRESS=22'019'000.00

ПРИЛОЖЕНИЕ №7
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»

Договор по обслуживанию зарплатного проекта на пластиковые карты

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

СДБО – комплекс услуг Банка, предоставляемых на основании распоряжений, передаваемых (получаемых) Клиентом удаленным способом с использованием телекоммуникационных систем;

Пластиковая карта – сумовая микропроцессорная пластиковая карта системы «UZCARD EMV/ HUMO/VISA», эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан, обеспечивающая возможность держателю карты неоднократного проведения транзакций по картсчету;

Договор – настоящий порядок по обслуживанию зарплатного проекта. Настоящий Договор размещен на Сайте Банка.

«Единый Филиал» – филиал розничного бизнеса «Единый Филиал» АКБ «Капиталбанк» (МФО 01158; код ОКЭД 64190; ИНН 207275139).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании поданного Клиентом Заявления или Заявления о присоединении (Приложение №1) в соответствии с которым Банк внедряет Клиенту систему зачисления заработной платы и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей (далее «зарплатный проект») на пластиковые карты, эмитированные Банком для работника Клиента и открывает транзитный счет для зачисления заработной платы.

При этом, по усмотрению Банка исполнение обязательств по обслуживанию зарплатного проекта, включая открытие счета, может быть полностью возложено на «Единый Филиал». В этом случае Клиент, кроме Заявления поданного в Банк, предоставляет отдельное Заявление на имя управляющего «Единого Филиала» на открытие транзитного счета для зачисления заработной платы, что будет являться заключением договора на открытие счёта в «Единый Филиал».

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы, а также заполненный надлежащим образом Перечень, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором по обслуживанию зарплатного проекта (далее – «Договор»). При этом любые Заявления, поданные Клиентом в рамках настоящего Договора, являются неотъемлемой частью Договора.

2.3. Клиент сообщает Банку, либо в «Единый Филиал» обо всех изменениях Перечня, в том числе в случае увольнения или приема на работу нового работника (работника).

2.4. Каждому работнику Клиента, участвующему в зарплатном проекте, Банк, либо «Единый Филиал» для зачисления заработной платы на основании предоставленных в соответствии с законодательством документов открывает карточный счет (далее «картсчет») и выдает Пластиковые карты. Работнику Клиента, участвующему в зарплатном проекте,

Пластиковая карта выдается на основании отдельно заключаемого с ним Договора об обслуживании сумовой пластиковой карты UZCARD EMV/ **HUMO**/VISA физического лица (далее «Договор с физическим лицом»).

2.5. При каждом зачислении заработной платы и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей Клиент предоставляет в Банк, либо «Единый Филиал» ведомость, подписанную руководителем и главным бухгалтером (в случае его наличия), заверенную печатью (в случае её наличия) Клиента, а также ведомость в электронном виде. В случае обслуживания Клиента через СДБО ведомость может быть отправлена в электронном виде через СДБО (далее «электронная ведомость»), заверенная ЭЦП. При этом, электронная ведомость приравнивается к ведомости в бумажном виде, заверенной подписями руководителя, главного бухгалтера (в случае его наличия) и печатью (в случае ее наличия) Клиента. Ведомости составляются Клиентом по установленной Банком, либо «Единый Филиал» форме.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк, либо «Единый Филиал» обязан:

3.1.1. по предоставленному Перечню открыть каждому работнику Клиента, участвующему в зарплатном проекте, картсчет и выдать Пластиковую карту на основании заявления на открытие счета, заявления на выпуск карты, документа, удостоверяющего личность и отдельно заключаемого Договора с физическим лицом;

3.1.2. на основании заявления Клиента открыть транзитный счет для зачисления Клиентом заработной платы и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей;

3.1.3. после поступления денежных средств на транзитный счет и предоставления Клиентом корректно заполненной ведомости в течение 2 (двух) банковских дней зачислить на картсчета работников Клиента, участвующих в зарплатном проекте, суммы заработной платы и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей, указанные в данной ведомости.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Предоставить в бумажном или электронном виде Перечень, содержащий обязательную информацию о работниках Клиента, участвующих в зарплатном проекте, подписанную руководителем и главным бухгалтером (в случае его наличия) и заверенную печатью (в случае ее наличия) Клиента. В случае обслуживания Клиента через СДБО, Перечень может быть предоставлен в электронном виде, по установленной Банком форме и заверен ЭЦП;

3.2.2. уведомлять Банк, либо «Единый Филиал» об изменении Перечня в течение 1 (одного) банковского дня со дня его изменения;

3.2.3. перечислять заработную плату и приравненные к ней платежи, а также пенсии, компенсации и другие социальные платежи на транзитный счет.

3.2.4. в день зачисления денежных средств на транзитный счёт предоставить ведомость, согласно п. 2.5. настоящего Договора;

3.2.5. в случае расторжения Договора оповестить своих работников о необходимости возврата в Банк, либо «Единый Филиал» Пластиковых карт, выданных в рамках данного зарплатного проекта.

3.3. Банк имеет право в случае неоплаты осуществлять списание комиссионного вознаграждения со Счета в безакцептном порядке и списания денежных средств без распоряжения Клиента в соответствии с мемориальным ордером, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое согласие. В случае отсутствия или недостаточности денежных

средств на счете Клиента для покрытия комиссионного вознаграждения, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку № 2 Клиента путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом, без какого-либо дополнительного подтверждения.

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

3.5. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. взимать с Клиента комиссионное вознаграждение согласно действующим Тарифам Банка;

4.1.2. не производить зачисление заработной платы на картсчета работников Клиента в случае, если:

- Клиент не предоставил ведомость;
- в ведомости, предоставленной Клиентом, имеются ошибки или неточности;

4.1.3. вернуть в течение 3 (трех) банковских дней средства, подлежащие к зачислению на картсчета работников Клиента на депозитный счет до востребования, откуда они ранее были зачислены, если нарушен п. 4.1.2. настоящего Договора;

4.1.4. вернуть средства в день перечисления средств (если этот день является последним банковским днем в календарном месяце) на депозитный счет до востребования Клиента, откуда они ранее были зачислены, в случаях, указанных в п. 4.1.2. настоящего Договора;

4.1.5. приостановить обслуживание Пластиковой карты работника Клиента, участвующего в зарплатном проекте, в случае несоблюдения им инструкций Банка по использованию Пластиковых карт, размещенных на Сайте Банка.

4.2. Клиент вправе письменно просить у Банка, подтверждение о зачислении заработной платы на картсчета работников Клиента, участвующих в зарплатном проекте.

4.3. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

5.2. Ответственность за правомерность зачисления Клиентом заработной платы и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей на картсчета работников Клиента, участвующему в зарплатном проекте, несет Клиент.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Договор вступает в силу с момента передачи Заявления и Перечня, который носит бессрочный характер до тех пор, пока одна из Сторон не изъявила желания о его расторжении, согласно заявлению на закрытие счета, которое предоставляется в Банк.

6.2. Настоящий Договор может быть расторгнут или прекращен:

- в одностороннем порядке Банком в случаях, предусмотренных Универсальным договором и настоящим Договором;

- по инициативе одной из Сторон при условии письменного уведомления другой стороны за 30 (тридцать) банковских дней до предполагаемой даты расторжения при условии, что Клиент выполнил все обязательства и не имеет задолженности перед Банком по Договору.

6.3. При прекращении или расторжении Договора Стороны обязуются привезти все взаиморасчеты по своим обязательствам, если таковые имеются.

6.4. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

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

6.6. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

ПРИЛОЖЕНИЕ №8
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»

**Договор обслуживания Клиентом - держателей пластиковых карт в национальной валюте
через ККМ и/или POS-терминала**

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

Карта – микропроцессорная пластиковая системы UZCARD EMV/ HUMO, VISA International и MasterCard эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан, обеспечивающая возможность держателю карты неоднократного проведения транзакций по Картсчету. Текущая информация о состоянии Карты отражается в ЕОПЦ/ НМПЦ;

UZCARD EMV/ HUMO – локальная система безналичных расчетов, базовым элементом которой являются микропроцессорные пластиковые карты на технологической платформе «EMV», транзакции в которой осуществляются в режиме реального времени;

VISA International – международная Ассоциация, объединяющая финансовые организации и институты, эмитирующие и обслуживающие различные платежные продукты под единой торговой маркой и по единым стандартам;

MasterCard – международная платежная ассоциация, объединяющая банки и финансовые институты, эмитирующие и обслуживающие Карточки под единой торговой маркой «MasterCard»;

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

Держатель карты – владелец или лицо, уполномоченное владельцем, пользующееся Картой на основании договора с эмитентом и предъявляющее Карту как средство платежа за приобретаемые товары, полученные услуги и работы;

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;

Договор – настоящий Договор обслуживания Клиентов держателей пластиковых карт UZCARD EMV/ HUMO, VISA International и MasterCard. Настоящий Договор размещен на официальном Сайте Банка;

Международная платежная система (МПС) – организация, обеспечивающая проведение безналичных расчетов между участниками из разных стран. Примерами МПС являются «Visa», «Mastercard» и прочие;

Оборудование Банка – технические средства, предоставляемые Банком Клиенту для обслуживания Держателя карты. К оборудованию относятся ККМ и/или POS-терминал (с адаптером питания и кабелем питания), клиентская клавиатура для ввода PIN. Настоящим Банк гарантирует, что передаваемое Оборудование Банка свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит;

Процессинговый Центр – Центр электронной обработки операций по карточкам АКБ «Капиталбанк», оснащенный необходимым оборудованием и программным обеспечением для осуществления Авторизации, обобщения и обработки Транзакций, операций, связанных с возвратом средств на Картсчет и/или на Карточку, а также предоставления другой финансовой информации;

ККМ и/или POS-терминал – электронное устройство приема платежей по картам за товары/работы/услуги Клиента и формирования Сливов (чеков) по совершенным транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ или МПС;

Слип – квитанция ККМ и/или 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 ККМ и/или POS-терминал, сформировавший данный Слип. На каждую совершенную Транзакцию выдается 2 экземпляра Слива. Один экземпляр передается Держателю карты, второй экземпляр должен храниться у Клиента;

Транзакция – совершаемый по карте платеж для оплаты товаров/работ/услуг посредством ККМ и/или POS-терминала. Подтверждение Транзакции осуществляется Держателем карты при помощи ПИН-кода;

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/картсчете. ПИН-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне. Ответственность за сохранность ПИН-кода несет Держатель карты;

Сверка итогов – это онлайн операция, в результате выполнения которой все имеющиеся в ККМ и/или POS-терминале Транзакции, а также операции Reversal передаются на обработку в ЕОПЦ/ НУМО. Операция «Сверка итогов» производит сверку всех проведенных Транзакций на ККМ и/или POS-терминале с ЕОПЦ или МПС. С помощью данной операции можно просмотреть количество и сумму произведенных Транзакций на ККМ и/или POS-терминале до предыдущей операции «Сверка итогов»

Возврат платежа – возврат денежных средств вследствие отказа Держателя карты от приобретенных по Карте товаров/работ/услуг, одобренный Клиентом и осуществляемый им в установленной Банком форме для зачисления на картсчет Держателя карты. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме;

Chargeback (Диспут) – операция оспариваемая сумма Транзакции Эмитентом с Эквайера, оформленная по правилам «VISA International» в случае отказа оплаты Держателем Карточки от ранее проведенной Транзакции по причине не правомерности, при этом «Visa» дебетует счет Предприятия;

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

Стоп лист – перечень Карт, Транзакции по которым запрещаются Банком после официального обращения Держателя карты вследствие утраты (кражи и т.п.) карты;

Инструкции Банка – документы, описывающие процедуры и правила оказания услуг Клиента по карте Держателя, пользования Клиентом Оборудованием Банка и работы Клиента с Банком. Соблюдение Инструкций Банка является обязательным для Сторон. Инструкция Банка размещена на Сайте Банка.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании заполненной Анкеты клиента (Приложение №1), в соответствии с которым Банк предоставляет услуги Клиенту по обслуживанию Держателей карт UZCARD EMV/HUMO, VISA и MasterCard в национальной валюте. В случае обслуживания Клиента через СДБО Анкета может быть отправлена в электронном виде через СДБО (далее «электронная Анкета»), заверенная ЭЦП. При этом, электронная Анкета приравнивается к Анкете в бумажном виде, заверенной подписями руководителя, главного бухгалтера (в случае его наличия) и печатью (в случае ее наличия) Клиента.

Все документы, предусмотренные приложениями к настоящему Договору, должны подписаны собственноручно либо составлены в электронной форме и заверены ЭЦП.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, а также заполненное надлежащим образом и заполненное и подписанное Клиентом Анкета (Электронная анкета), в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором обслуживания Клиентом - держателей пластиковых карт в национальной валюте через ККМ и/или POS-терминала далее – «Договор»).

2.3. Клиент осуществляет прием оплаты по Картам от Держателей карт за товары/работы/услуги.

2.3. Клиент ежедневно осуществляет сверку итогов и оформляет Слипы.

2.4. В случае передачи Оборудования Банка, которое является собственностью Банка и предоставляется Клиенту во временное владение и пользование на безвозмездной основе на период срока действия Договора, Оборудование Банка должно быть возвращено Банку по окончании срока действия/расторжении Договора, в течение 1 (одного) банковского дня, а также при замене в случае неисправности/неработоспособности, в том состоянии, в котором оно было передано, с учетом физического износа.

2.5. Все расчеты по договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан (сум).

2.6. Заполненная и подписанная Клиентом Анкета (Электронная анкета) подтверждает, что Клиент ознакомлен и согласен с Инструкциями.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. в течение 5 (пяти) банковских дней со дня подачи Анкеты (Электронной анкеты) на основании Акта приема-передачи (Приложение №2) передать Клиенту Оборудование Банка во временное владение и пользование в целях обслуживания Держателей карт. При технических сбоях работы АБС и ПЦ срок передачи Клиенту во временное владение или пользование может продлеваться до устранения сбоев работы АБС и ПЦ;

3.1.2. проводить ознакомление работников Клиента с правилами пользования Оборудованием Банка при его установке, а также по письменному обращению Клиента, в случае увольнения работников, ранее ознакомленных работе с оборудованием Банка;

3.1.3. не позднее следующего банковского дня после получения Банком из ЕОПЦ Транзакций по Картам перечислить на счет Клиента, указанный в Приложении №1 к настоящему Договору, сумму всех обработанных Транзакций;

3.1.4. предоставлять на основании заявления Клиента выписку по обработанным транзакциям. Заявление Клиента на получение выписки по обработанным транзакциям может быть подана в электронном виде через СДБО и заверено ЭЦП или подтверждено с использованием. Если Клиент обслуживается через СДБО, то Клиент может выгрузить выписку самостоятельно.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. принять Оборудование Банка, предоставить место для установки ККМ и/или POS-терминала и нести ответственность за сохранность и целостность переданного Оборудования Банка;

3.2.2. поддерживать Оборудование Банка в исправном состоянии в течение всего срока Договора;

3.2.3. не передавать Оборудование Банка Третьим лицам;

3.2.4. нести риск случайной гибели или случайной порчи полученного в безвозмездное пользование и владение Оборудования Банка с момента его передачи по Акту приема – передачи;

3.2.5. принимать к оплате за товары/работы/услуги с карт, не находящиеся в Стоп листе;

3.2.6. ежедневно осуществлять сверку итогов;

3.2.7. в течение 2 (двух) банковских дней с момента уменьшения остатка денежных средств на счете, произвести пополнение суммы авансового платежа до размера, указанного в пунктах 5.1 настоящего Договора;

3.2.8. в должном виде отображать в своем помещении рекламные знаки или другие материалы, поставляемые Банком и использовать названия или изображения, одобренные Банком исключительно для того, чтобы указать, что карты принимаются Клиентом в качестве средства платежа;

3.2.9. согласовывать любой рекламный материал, касающийся условий Договора с Банком, и брать его письменное согласие;

3.2.10. хранить дубликаты Слипов в течение 1 (одного) года со дня их формирования, а также предоставлять их в Банк по первому требованию, в течение 3 (трех) банковских дней с даты требования;

3.2.11. всеми доступными законными средствами удерживать Карту, предъявленную Держателем карты для оплаты товаров/работ/услуг, в случае если она числится в Стоп листе, о чем на дисплее ККМ и/или POS-терминала будет выдано соответствующее сообщение, и проинформировать об этом Банк;

3.2.12. использовать одобренные Банком расходные материалы для печати Слипov посредством ККМ и/или POS-терминала;

3.2.13. выдавать Держателю карты копию Слива;

3.2.14. в течение 1 (одного) банковского дня после получения соответствующего уведомления вернуть в Банк сумму денежных средств, которую Банк вправе востребовать от Клиента согласно условиям настоящего Договора;

3.2.15. выполнять все предписания Инструкции Банка;

3.2.16. по истечению срока действия Договора или в случае его досрочного расторжения в течение 1 (одного) банковского дня вернуть в Банк Оборудование Банка в целостности, сохранности и полной комплектности, согласно Акту приема–передачи оборудования. Факт передачи Оборудования Банка подтверждается и оформляется Актом прием – передачи оборудования. Форма Акта прием – передачи оборудования в Приложении № 5 к настоящему Договору;

3.2.17. в течение 5 банковских дней после уведомления Банком возвратить в Банк сумму по любой Транзакции, которую Банк вправе востребовать от Клиента в случае непризнания ЕОПЦ, НМПЦ, МПС, «Visa International» или MasterCard неправильно оформленных Клиентом Слива;

3.2.18. защищать Банк от потерь, расходов, штрафов, платежей и обязательств, которые возникают из:

- а) любого нарушения Договора, приводящего к дополнительным затратам Банка;
- б) неправильного обращения с Оборудованием, рекламными и прочими средствами, переданными Банком Клиенту согласно Договору;

3.2.19. в течение 3 дней с момента получения письменного запроса от Банка, представлять Банку все имеющиеся в распоряжении Клиента документы для проведения расследования по Транзакциям и отклонения иска Держателя против Банка;

3.2.20. незамедлительно в письменном виде сообщать Банку обо всех изменениях, связанных с адресом Клиента и банковскими реквизитами;

3.2.21. выплатить Банку все суммы по Возвратным платежам согласно Договору, в течение 5 банковских дней;

3.2.22. в случае утери (кражи и т.п.), либо гибели или порчи Оборудования Банка в бесспорном порядке уплатить сумму штрафа согласно действующим Тарифам;

3.2.23. своевременно и в полном размере оплачивать Банку комиссионные вознаграждения и штрафы, установленные действующими Тарифами Банка;

3.2.24. заблаговременно письменно уведомлять Банк о планируемых мероприятиях в торговой точке Клиента (ремонт помещения, инвентаризация, переучет, проверка уполномоченными государственными органами и т.п.), которые не позволят совершать Транзакции по картам Держателей на протяжении более одного месяца;

3.2.25. регулярно посещать Сайт Банка в целях получения обновленной информации об изменениях Тарифов Банка, Инструкций и других документов, используемых в рамках Договора;

3.2.26. предоставить по первому требованию Банка документы, подтверждающие законность проведения операции, в случае выявления подозрительных (сомнительных) операций, осуществленных у Клиента с использованием ККМ и/или POS-терминала, предоставленного Банком;

3.2.27. внести достоверные данные в Анкету Клиента (Приложение №1)

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

3.4. Стороны могут иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от его исполнения полностью) в случае, если Клиент:

- нарушил условия пунктов 3.2. и 4.3. настоящего Договора, а также в случае, если в течение месяца со стороны Клиента не производилось обслуживание Держателей карт;
- использует Оборудование Банка не в соответствии с Договором или назначением Оборудования Банка;

- не выполняет обязанностей по поддержанию Оборудования Банка в исправном состоянии или его содержанию;
- существенно ухудшает состояние Оборудования Банка;
- в день обнаружения Банком обоснованных подозрений использования ККМ и/или POS-терминала Банка для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;
- при аресте денежных средств, находящихся на счете, или приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;
- в других случаях, оговоренных Универсальным договором и настоящим Договором.

4.1.2. в одностороннем порядке временно приостановить действие Договора при выявлении Банком проведения через ККМ и/или POS-терминал подозрительных (сомнительных) операции путем возврата в Банк предоставленного ККМ и/или POS-терминала до момента получения письменного объяснения Клиентом о законности проведенных операций;

4.1.3. приостановить перечисление денежных средств Клиента по Транзакции, если:

- сведения о Транзакции были сформированы некорректно вследствие нарушения правил использования оборудования Банка;
- Держатель карты подал иск в отношении транзакции, и данный иск был удовлетворен со стороны компетентных органов судебной власти Республики Узбекистан;
- имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае перечисление денежных средств по Транзакциям удерживается до соответствующего решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов;
- Клиентом не выполняются обязательства, возложенные на него в соответствии с подпунктами 3.2.7. и 3.2.8. настоящего Договора;

4.1.4. не производить перечисление денежных средств по транзакции и возложить расходы по обработке Транзакции на Клиента в случае, если Транзакция была отправлена на обработку некорректно в виду нарушения правил использования Оборудования Банка;

4.1.5. не производить действий по запросу Клиента, направленных на восстановление транзакции, если со дня ее проведения прошло более 30 календарных дней, и/или если нарушены условия подпунктов 3.2.11. и 3.2.12. настоящего Договора;

4.1.6. в безакцепном порядке производить списание средств в размере суммы Reversal, сформированного по ранее зачисленной Транзакции, с суммы отправленных на обработку Транзакций, либо с основного / вторичного счета до востребования;

4.1.7. в одностороннем порядке изменять Инструкции Банка;

4.1.8. взимать с Клиента комиссии согласно Тарифу Банка;

4.1.9. взимать согласно Тарифу Банка с Клиента сумму штрафа в случаях:

- утери (кражи и т.п.) Клиентом Оборудования Банка;
- гибели или порчи, переданного Оборудования Банка до неремонтопригодного состояния.

Не ремонтнопригодность Оборудования определяется по результатам экспертизы, проводимой ремонтно-сервисной службой, и указывается в заключении, выдаваемом этой службой. Расходы по проведению экспертизы несет Клиента. Факт порчи Оборудования подтверждается и оформляется Актом о порчи оборудования (Приложение №3 к настоящему Договору). Факт утраты подтверждается и оформляется Актом утраты (Приложение №4 к настоящему Договору);

4.1.9. осуществлять мониторинг за фактической деятельностью Клиента и его активностью по обслуживанию Держателей карт по месту нахождения Клиента (почтовый, юридический адрес) на предмет предотвращения или выявления подозрительных (сомнительных) операций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.1.10. удерживать платеж Клиента на представленную Транзакцию или, если Клиенту уже было выплачено, отозвать платеж в сумме Транзакции, если:

- данные по Транзакции выданы или представлены в нарушение Договора и Инструкции;
- Держатель подает иск в отношении Транзакции, и данный иск был удовлетворен со стороны ЕОПЦ, НМПЦ, МПС, «Visa International», MasterCard и/или компетентных органов судебной власти Республики Узбекистан;

- имеет место процесс ликвидации Клиента или процесс административного переподчинения Клиента. В данном случае платежи удерживаются до решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов вопроса о правопреемнике;

4.1.11. в безакцепном порядке производить списание средств по возвратным платежам (Reversal, Chargeback (Диспут), Credit Voucher) с основного/вторичного счета Клиента до востребования;

4.1.12. не принимать предъявленные Клиентом Слипсы в случае их неправильного заполнения или нарушения условий Договора

4.1.13. Банк имеет и другие права в соответствии с действующим законодательством, настоящими Правилами, Инструкциями и Правилами международной платежной системы «Visa» и «MasterCard» и национальных платежных систем. При этом никакой добровольный отказ Банка от законного права по любому нарушению Клиента Договора или Инструкции не будет считаться отказом от прав по последующему или продолжающемуся нарушению.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. в письменной или электронной форме через СДБО запрашивать у Банка выписку о совершенных Транзакциях;

4.2.2. в письменной или электронной форме через СДБО просить Банк о проведении дополнительного обучения работников правилам пользования Оборудованием Банка;

4.2.3. в случае несоответствия суммы инкассации или суммы проведенных транзакций за текущий ОД сумме, отраженной на счете до востребования Клиента, в течение 30 календарных дней, прошедших со дня проведения Транзакций, письменно или в электронной форме через СДБО обратиться в Банк с запросом на устранение несоответствия этих сумм;

4.2.4. требовать досрочного расторжения Договора, если Оборудование Банка в силу обстоятельств, за которые не отвечает Клиент, окажется в состоянии, не пригодном для использования.

4.3. Клиент не имеет права:

4.3.1. выдавать наличные денежные средства при возврате платежа. При возврате платежа Клиент производит перечисление денежных средств на картсчет Держателя карты;

4.3.2. принимать оплату за товары (работы, услуги) по Картам, находящимся в Стоп листе;

4.3.3. передавать Третьим лицам Оборудование Банка, расходные материалы и информацию о Транзакциях и способе их осуществления за исключением лиц, имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.3.4. в любой форме повторно производить отправку Транзакций на обработку по тем Транзакциям, которые ранее уже были отправлены на обработку.

4.4. Стороны могут иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Банк взимает комиссионное вознаграждение с Клиента за обработку транзакций согласно Тарифам Банка. Удержание комиссионного вознаграждения производится Банком в безакцептном порядке в момент перевода средств по обработанным транзакциям, за вычетом комиссии Банка, на банковский счет Клиента.

5.2. Клиент производит платеж комиссии за выдачу ККМ и/или POS терминала во временное пользование согласно действующему тарифу Банка путем перечисления денежных средств на счет 22896xxx, открываемый в Банке в течение 1 (одного) банковского дня с момента заключения Договора. Сумма авансового платежа составляет 200 000 (двести тысяч) сум. Удержание ежемесячной комиссии согласно действующему тарифу, производится Банком с основного/вторичного счета Клиента, в безакцептном порядке 1 числа каждого календарного месяца.

5.3. В случае если Клиент закрывает в Банке основной / вторичный счет до востребования, открытый в национальной валюте, то Клиент производит возврат переданного ему Оборудования в рабочем состоянии, целым и неповрежденным на основании Акта приема-передачи оборудования, либо, в случае гибели, утери или порчи оборудования до неремонтопригодного состояния, оплатить Банку сумму штрафа согласно Тарифам Банка и берет на себя обязательство отключения фискального модуля, если он был подключен.

5.4. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия комиссионного вознаграждения за обслуживание терминалов, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку № 2 Клиента путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном законодательством порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом, без какого-либо дополнительного подтверждения.

5.5. Если 1 число месяца приходится на выходной или нерабочий (праздничный) день, то удержание комиссионного вознаграждения производится на следующий за ним банковский день.

5.6. В случае установки Терминала после 1 числа, Банк удерживает с Клиента в безакцептном порядке, в день подписания Акта приема – передачи Оборудования, полную сумму ежемесячного комиссионного вознаграждения за обслуживание терминалов согласно Тарифам.

5.7. В случае прекращения или расторжения Договора Банк удерживает с Клиента в безакцептном порядке, в день прекращения или расторжения Договора, полную сумму ежемесячного комиссионного вознаграждения за обслуживание терминалов согласно Тарифам, независимо от даты расторжения или прекращения Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором.

6.2. В случае нанесения материального или финансового ущерба одной из Сторон, связанного с предметом настоящего Договора, виновная Сторона возмещает данный ущерб.

6.3. Банк не несет ответственность:

6.3.1. по возмещению денежных средств:

- по транзакциям, не соответствующим, либо противоречащим условиям Договора;
- по причинам, указанным в пунктах 4.1.4-4.1.5. настоящего Договора;

6.3.2. за сбой в работе оборудования ЕОПЦ/НМПЦ или МПС, повлекшие за собой невозможность обслуживания Клиента Держателей карт;

6.3.3. за сбой в работе программного обеспечения ККМ и/или POS-терминала.

6.4. Клиент несет ответственность:

6.4.1. за сохранность и своевременное предоставление Сливов Банку;

6.4.2. за обслуживание Карты, находящейся в Стоп листе, вследствие несвоевременного обновления Стоп листа со стороны Клиента;

6.4.3. за ущерб Банку, причиненный со стороны Клиента, вследствие нарушения условий Договора;

6.4.4. за сохранность и работоспособность Оборудования Банка.

6.4.5. за правильное оформление Сливов, согласно требованиям Инструкции, за правильность предоставленной Банку любой информации;

6.4.6. за правильный перевод суммы при совершении Транзакции;

6.4.7. за неукоснительное соблюдение правил, изложенных в Правилах обслуживания держателей пластиковых карточек в Торгово-сервисном предприятии;

6.4.8. за ущерб, причиненный Клиенту, при нарушении им предписаний настоящего Договора, Инструкции и Правил обслуживания держателей пластиковых карточек в Предприятии;

6.4.9. за обслуживание карты, находящейся в стоп-листе, вследствие несвоевременного обновления стоп-листа со стороны Клиента;

6.4.10. за каждый случай нарушения правил оформления Сливов, «Правил обслуживания держателей пластиковых карточек в Торгово-сервисном предприятии», на Клиента налагается штраф в пользу Банка в сумме 25% от размера минимальной заработной платы, установленной в Республике Узбекистан на день соответствующего нарушения;

6.4.11. за каждый случай неисполнения других обязанностей, возложенных на Клиента в соответствии с Договором, Правилами международной платежных систем, касающихся предмета Договора, Клиент выплачивает в пользу Банка штраф в размере 1 (одного) минимального размера заработной платы, установленной в Республике Узбекистан на день соответствующего нарушения.

6.5. В случае если одна из Сторон при исполнении условий Договора нарушает Действующее законодательство, то вторая Сторона не несет за это ответственность.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента подачи Клиентом Анкеты и действует сроком на 1 (один) год. В случае если за 20 (двадцать) банковских дней до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не изъявила намерения его расторгнуть, то Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год.

7.2. Договор может быть расторгнут:

- в одностороннем порядке Банком в случаях, предусмотренных Универсальным договором и настоящим Договором;

- по инициативе одной из Сторон при условии письменного уведомления другой стороны за 10 (десять) банковских дней до предполагаемой даты расторжения или прекращения при этом Клиент обязан возвратить Банку переданное ему Оборудование, в рабочем состоянии, целым и неповрежденным на основании Акта приема-передачи оборудования, либо, в случае гибели, утери или порчи оборудования до неремонтопригодного состояния, оплатить Банку сумму штрафа согласно Тарифам Банка;

- в других случаях, предусмотренных Универсальным договором.

7.3. Клиент исполняет все обязательства перед Банком по выплате задолженности перед Банком по Договору, если такое имеется.

7.4. При расторжении или прекращении Договора выплаты по комиссионному вознаграждению согласно Тарифам Банка Клиенту не возвращаются.

7.5. Инструкции разрабатываются и изменяются Банком в одностороннем порядке в соответствии с положениями, правилами и направляются Клиенту для руководства и исполнения.

7.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку безотзывное, безусловное, прямое и действительное право в течение всего срока действия Договора и, дополнительно 6 (шесть) календарных месяцев после его прекращения, право/распоряжение на списание в бесспорном порядке с любых его счетов, открытых как в Банке, так и в любом ином банке, в любой валюте, средства, причитающиеся Банку, согласно условиям Договора, а также средства, подлежащие возврату Держателям Карточек, в случаях, указанных в действующем законодательстве, в Договоре, Правилах национальных и международных платежных систем, касающихся предмета Договора.

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

7.8. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

Приложение №1
к Договору обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через
ККМ и/или POS-терминала

АНКЕТА КЛИЕНТА

Наименование торговой
точки

Наименование
организации/ИНН

Ориентир:

Ф.И.О. руководителя

Контактный телефон
руководителя

Ф.И.О. бухгалтера

Контактный телефон
бухгалтера

Реквизиты банковского
счета, на который
зачисляется выручка,
полученная по Картам

Сфера деятельности
(Пуллик хизмат/савдо
корхонаси):

В случае, если Клиент имеет несколько пунктов реализации товаров/работ/услуг и места установки оборудования находятся в разных частях города/района, пожалуйста, укажите контактную информацию о торговых точках:

Наименование торговой точки	Контактная информация
 	Адрес: Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:
 	Адрес: Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:
 	Адрес: Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:
 	Адрес:

	Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:
---	---

Клиент

(Подпись)
М.П.

Подтверждаю достоверность
вышеуказанной информации и
назначаю вышеперечисленных
работников ответственными за
обслуживание Держателей
карт

От АКБ
«Капиталбан»

Инструктаж с персоналом Клиент
провел

Приложение №2

к Договору обслуживания Клиентом - держателей пластиковых карт в национальной валюте через ККМ и/или POS-терминала

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ

г. Ташкент

«__» «_____» «_____» года

Представители АКБ «Капиталбанк» в составе:

Управляющий:

Работник СТППО:

Клиент:

составили настоящий АКТ, о том, что Представителями АКБ «Капиталбанк» **ПЕРЕДАНО**, а Клиентом **ПОЛУЧЕНО** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1	ККМ и/или Pos-терминал (модель) (с адаптером питания и кабелем питания)			
	Итого			

Оборудование к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков: **недостатков не обнаружено.**

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком передано:

Клиентом получено:

Управляющий

М.П.

Ф.И.О. руководителя

Работник СТППО

Подпись
М.П.

**к Договору обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через
ККМ и/или POS-терминала**

Акт порчи оборудования

Г. _____

« ____ »

_____ 20 ____ г.

Мы, нижеподписавшиеся Управляющий _____
филиалом АКБ «Капиталбанка» _____, и Руководитель
Клиента _____ в лице
_____, составили настоящий Акт о порчи переданного Банком Клиенту
для обслуживания Держателей карт Оборудования Банка:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Внешнее состояние:

(указать характер внешних повреждений)

Характер неисправности:

(указать, как выражается неисправность)

Причина

неработоспособности: _____

(указать причину порчи и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

**АКТ составлен в двух идентичных экземплярах
ПОДПИСИ СТОРОН:**

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от Клиента:

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

М.П.

Приложение №4
к Договору обслуживания Клиентом - держателей
пластиковых карт в национальной валюте через
ККМ и/или POS-терминала

АКТ УТРАТЫ

г. _____
_____ 20 ____ г.

« _____ »

Мы, нижеподписавшиеся Управляющий _____
филиалом АКБ «Капиталбанка» _____, и Руководитель
Клиента _____ в лице
_____, составили настоящий Акт о факте
утраты переданного Банком Клиенту для обслуживания Держателей карточек Оборудования
Банка:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Причина

утраты: _____

(указать причину утраты и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах

ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от ТСП:

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)
М.П.

Приложение №5

к Договору обслуживания Клиентом - держателей пластиковых карт в национальной валюте через ККМ и/или POS-терминала

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Настоящий акт составлен о том, что представителями АКБ «Капиталбанк» в составе
Управляющего филиала _____ АКБ "Капиталбанк"
_____ и Работник СТППО _____

получено, а _____ передано следующее
оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный (инвентарный) номер
1	ККМ и/или POS-терминал _____ (модель) (с адаптером питания и кабелем питания)		
	Итого		

Оборудование к моменту передачи находится в _____.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков:

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком получено:

Клиентом передано:

Управляющий _____

Ф.И.О. руководителя

М.П.

Работник СТППО _____

Подпись

М.П.

Акт приема – передачи оборудования

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Настоящий акт составлен о том, что представителями АКБ «Капиталбанк» в составе
Управляющего филиала _____ АКБ "Капиталбанк"
_____ и Работник СТППО _____

получено, а _____ передано следующее
оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный (инвентарный) номер
1	ККМ и/или POS-терминал _____ (модель) (с адаптером питания и кабелем питания)		
	Итого		

Оборудование к моменту передачи находится в _____.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков:
Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком получено:

Клиентом передано:

Управляющий

М.П.

Ф.И.О. руководителя

Работник
СТППО _____

Подпись

М.П.

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

Договор обслуживания сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Договоре используются следующие термины и определения:

Карта – сумовая корпоративная пластиковая карта UZCARD, 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 – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, на имя которого выпущена Карта, пользующееся Картой на основании Договора;

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

Договор – настоящий договор обслуживания сумовой корпоративной пластиковой карты карт UZCARD. Настоящий Договор 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 осуществлении операций через интернет либо USSD);

Уполномоченный представитель Клиента – директор, 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 Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, а также заполненное Клиентом Заявление в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком

Договором на обслуживание сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD (далее – «Договор»).

2.2 Для получения Карты Клиент должен иметь в Банке 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 или электронного заявления Клиента, заверенное ЭЦП.

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 Инструкцией Банка по использованию Карты.

3. 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 Договора.

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

4. 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 по использованию Карты;

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, указанному на сайте Банка. 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 Универсальным договором.

5. 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 суммовом депозитном счете до востребования в целях погашения задолженности по Картотеке № 2 осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан;

- на это дано поручение Клиента;
- 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 (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 /индивидуальный предприниматель– участник операции, находится в собственности или под контролем физического или юридического лица, включенного в перечень лиц.

5.1.5.5. в одностороннем порядке временно приостановить действие Договора при выявлении Банком проведения через Карту (сомнительных\подозрительных) до момента получения письменного объяснения Клиентом о законности проведенных операций.

5.2. Клиент вправе:

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

5.2.2. производить авторизацию Карты в случае ее временного блокирования, 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 Универсальным договором.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящего Договором.

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 законодательству Республики Узбекистан несет Клиент.

7. 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 Универсальным договором.

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 в Универсальном договоре.

7.5. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

Приложение №1
к Договору обслуживания сумовой корпоративной
пластиковой карты UZCARD

Утверждаю
АКБ «Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск сумовой корпоративной пластиковой карты UZCARD

Клиент: _____

Укажите наименование юридического лица/ИП

В _____

Полностью и Ф.И.О. руководителя
просим открыть сумовую корпоративную пластиковую карту UZCARD

☐ основную карту ☐ дополнительную карту

РЕКВИЗИТЫ КЛИЕНТА:

Юридический _____
Укажите юридический адрес

Почтовый _____
Укажите почтовый адрес

Контактные
телефоны: _____ Е-mail: _____

Статус ☐ - 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

или телефонным разговором по вопросам _____
КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем.

Согласны с тем, что Банк:

1. имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
2. может использовать сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, для отправки рекламно-информационных материалов Банка
3. 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. работника	Подпись
Заявление принял (а)		•
Согласовано		•

ПРИЛОЖЕНИЕ №10
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»

Договор по покупке и продаже иностранной валюты за счет позиции банка

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

Иностранная валюта – доллары США, английские фунты стерлингов, евро, швейцарские франки, японские иены, китайский юань, казахский тенге, российские рубли, южнокорейская вона и турецкая лира;

Национальная валюта – узбекский сум.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании заполненной и поданной Клиентом Заявки в Банк на покупку или продажу иностранной валюты, в соответствии с которым Банк покупает или продает иностранную валюту Клиенту за счет валютной позиции Банка. Заявки предоставляются Клиентом в Банк до 16-00 часов рабочего дня.

Заявки предоставляются в соответствии с Действующим законодательством и другими нормативно-правовыми актами. Несоответствия (ошибки) в заявке могут служить основанием для отказа Банком в операции.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, Заявка в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором купли-продажи валюты (далее – «Договор»).

2.3. Порядок продажи иностранной валюты Клиентом Банку:

а) Клиент предоставляет в электронной по СДБО либо бумажной форме Заявку на продажу иностранной валюты (Приложение № 1), где указывается сумма и вид валюты.

б) Банк проверяет наличие иностранной валюты на счетах Клиента для совершения продажи валюты Банку;

в) сумовой эквивалент от проданной иностранной валюты зачисляется на депозитный счет до востребования в национальной валюте Клиента.

2.4. Порядок покупки иностранной валюты Клиентом у Банка:

а) Клиент предоставляет в электронной по СДБО либо бумажной форме Заявку на покупку иностранной валюты (Приложение № 2), где указывается цель покупки валюты, сумма и вид валюты, а также прилагаются документы, являющиеся основанием для покупки в соответствии с валютным законодательством Республики Узбекистан;

б) Банк проверяет наличие суммы в национальной валюте на счете для резервирования Клиента для совершения покупки валюты у Банка;

в) сконвертированные валютные средства зачисляются на специальный валютный счет 22614%, который должен быть открыт до подачи заявки на покупку иностранной валюты;

г) средства, зачисленные на специальные валютные счета, используются Клиентом строго по целевому назначению в соответствии с заключенными договорами и другими документами согласно законодательству.

2.5. Клиент подачей своей Заявки Банку подтверждает, что на момент совершения сделки по купле или продаже иностранной/национальной валюты имеет достаточную сумму денежных средств на счете, указанной в Заявке.

2.6. Банк безакцептно взимает комиссионные вознаграждения с Клиента согласно действующим Тарифам Банка за сделку по покупке или продаже валюты.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. вести обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению (в бумажном и электронном виде) все операции в иностранной валюте, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан;

3.1.2. рассмотреть предоставленную Клиентом Заявку на продажу и/или покупку в течении 2 (двух) рабочих дней;

3.1.3. зачислить средства в национальной валюте или в иностранной валюте не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления операции по продаже и/или покупке валюты при условии соблюдения наличия достаточных средств на соответствующих счетах в национальной или иностранной валюте;

3.1.4. обеспечивать сохранность вверенных ему Клиентом денежных средств.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. предоставить в Банк все документы, необходимые для осуществления продажи и/или покупки валютных средств согласно условиям настоящего Договора;

3.2.2. для совершения операций по покупке и/или продаже валютных средств в достаточном объеме зарезервировать денежные средства на соответствующих счетах;

3.2.3. оплачивать услуги Банка по покупке и/или продаже валютных средств согласно Тарифам банка;

3.2.4. Настоящим Клиент дает свое безоговорочное и безотзывное согласие Банку на удержание (списание) в безакцептном порядке комиссионного вознаграждения Банка.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. при выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, локальными документами Банка, а также нарушения порядка оформления документов и своевременного предоставления платежных документов Клиентом, Банк принимает меры по приостановлению проведения операции, то есть отказывает в проведении платежа, противоречащего законодательству, и приостанавливает его проведение;

3.3.2. в случае необходимости потребовать от Клиента дополнительного предоставления любых документов, которые будут установлены Банком как необходимые для подтверждения оснований покупки валюты (целевое использование);

3.3.3. отсрочить совершение операции по покупке или продаже валюты до выяснения их правомерности, если основания их совершения вызывают сомнения.

3.4. Клиент вправе получать от Банка информацию по вопросам правил документооборота и другим вопросам валютного регулирования.

3.5. Стороны могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторонами по Договору, со Стороны нарушившей обязательство по Договору взыскивается штраф в размере 1,5% от суммы Договора.

4.2. В остальном Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Договор вступает в силу с момента подачи Клиентом Заявки и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.

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

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

5.5. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

ТОШКЕНТ Ш., "КАПИТАЛБАНК" АТ БАНКИ

(наименование уполномоченного банка)

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование и ИНН /ПИНФЛ заявителя:

Почтовый адрес:

№ телефона: 998 факса 998

Ф.И.О. и должность работника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

Счёт в суммах №	АКБ "КапиталБанк" филиал МФО
-----------------	---------------------------------

(наименование банка) (код
банка)

Счёт в иностранной валюте №	АКБ "КапиталБанк" филиал МФО
-----------------------------	---------------------------------

(наименование банка) (код
банка)

Специальный блок-счет в иностранной валюте №	АКБ "КапиталБанк" филиал МФО
---	---------------------------------

(наименование банка) (код
банка)

Цель использования покупаемой иностранной валюты (нужное подчеркнуть):

а) для импорта оборудования

б) для импорта комплектующих изделий

в) для импорта сырья и материалов

г) для импорта услуг

д) для импорта потребительских товаров

е) для обслуживания иностранных кредитов

ж) для осуществления лизинговых платежей по лизинговым договорам

з) для репатриации прибыли, дивидендов и других доходов иностранного инвестора

и) для репатриации превышения доходов над расходами назначенных авиаперевозчиков

к) для выплаты командировочных расходов

л) для перевода средств, полученных от продажи продукции на открытых электронных
торгах товарно-сырьевых бирж

м) другие цели (указать какие):

Поручаем от имени Банка, но по нашему поручению и за наш счет осуществить операцию на
покупку иностранной валюты на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование приобретаемой валюты	Курс покупки в суммах установленны й банком	Общая сумма покупки в суммах по курсу

№ и дата контракта: _____

(данная графа заполняется при покупке иностранной валюты для целей, указанных в пунктах а)-ж))

*Сумма (в национальной валюте - сумах) по указанному в Заявке курсу в размере 0,00 (0 сумов 0 т.) сум зарезервирована на счёте №22613000 (зарезервированные средства клиентов для конвертации на валютном рынке)

В случае заключения сделки поручаем Банку списать с нашего сумового счёта №22613000 эквивалент в сумах купленной иностранной валюты по курсу покупки установленному банком.

Прилагаются следующие документы:

1. _____
2. _____

Руководитель предприятия
(организации)

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

« _____ »
20 ____ г

Входящий номер и дата приёма заявки по журналу регистрации заявок в коммерческом банке

(регистрационный № и дата
заявки)

(подпись)

(Ф.И.О.)

ЭЛЕКТРОННО

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ТОШКЕНТ Ш., "КАПИТАЛБАНК" АТ БАНКИ

(наименование уполномоченного банка)

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование и ИНН/ПИНФЛ заявителя:

Почтовый адрес:

№ телефона: 998 **факса**

Ф.И.О. и должность работника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

Счёт в суммах № АКБ "КапиталБанк" филиал МФО

АКБ "КапиталБанк" филиал
МФО

(наименование банка)

(код банка)

Счёт в иностранной валюте № МФО

АКБ "КапиталБанк" филиал
МФО

(наименование банка)

(код банка)

Специальный блок-счет в АКБ "КапиталБанк" филиал
иностранной валюты № МФО

АКБ "КапиталБанк" филиал
МФО

(наименование банка)

(код банка)

Поручаем от имени Банка, но по нашему поручению и за наш счет осуществить операцию по продаже иностранной валюты на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование продаваемой валюты	Курс продажи в сумах установленный банком	Общая сумма продажи в сумах

Прилагаются следующие документы:

Руководитель предприятия
(организации)

ЭЦП

(подпись)

Главный бухгалтер

ЭШП

(подпись)

« 20 Г »

Входящий номер и дата приёма заявки по журналу регистрации заявок в коммерческом банке

ПРИЛОЖЕНИЕ №11
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»

Договор по выпуску и обслуживанию корпоративной карточки МПС

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Договоре используются следующие термины и определения:

Международная платежная система (МПС) – комплекс технических и организационных мероприятий, которые обеспечивают проведение безналичных расчетов между участниками из разных стран.

Авторизационный запрос – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты. Выполняется согласно технологии МПС.

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».

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

Карточка – международная платежная пластиковая карточка МПС, 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 частный предприниматель, принимающее Карточку в качестве оплаты за товары, работы и услуги.

Картсчет – специальный карточный счет в долларах США или в узбекских сумах, 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 Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

1.3. Термины и определения, не определенные в настоящем Договоре и/или Инструкции и/или Универсальном договоре и/или иных документах Банка, применяются в значениях, установленных документах МПС, действующим законодательством Республики Узбекистан, иных договорах, заключенных между Сторонами, и, в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании Заявления на открытие Картсчета и выпуск Карточки (далее – «Заявление») и/или Заявления на присоединение определяет условия выпуска пластиковой корпоративной карточки МПС и регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом, с целью предоставления Банком услуг по взаиморасчетам с использованием пластиковых корпоративных карточек МПС, выпущенных Банком в долларах США или в узбекских сумах.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, и Заявление и/или Заявление на присоединение в совокупности составляют Договор на выпуск и обслуживание корпоративной карточки МПС (далее – «Договор»).

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ КАРТСЧЕТА И ВЫПУСКА КАРТОЧКИ

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

3.2. Выпуск Карточки осуществляется Банком в течение 3 рабочих дней со дня поступления в Банк Заявления и/или Заявление на присоединение от Клиента на получение Карточки (Приложение № 1 к настоящему Договору), 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 МПС, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

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 МПС 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 или в узбекских сумах.

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 МПС.

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.

4. 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 Договора, Универсального договора, 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 указанному на сайте Банка, назвав при этом пароль, используемый при телефонных разговорах с работником Банка;

4.1.5. получать выписку по Картсчету по письменному запросу, направленному в том числе в электронной форме;

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 Договора, 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 Универсальным договором, 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.

4.2.8 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 суммовом депозитном счете до востребования в целях погашения задолженности по Картотеке № 2 осуществляется в порядке предусмотренном законодательством Республики Узбекистан;

- на это дано поручение Клиента;

- 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;

4.2.9 В случае двойного отражения денежных средств на Картсчете и/или Карте Клиента и их неосновательного израсходования Клиентом либо в случае допущения овердрафта (задолженности) по дебетовой Карте и/или Картсчете, 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 Картсчете».

4.2.9.1. Задолженность, указанная в пункте 4.2.9. настоящего Договора, со Картсчетов/Карт в иностранной валюте Клиента будет списываться в безакцептном (одностороннем) порядке Банком путем конвертации в национальной валюте «сум» по действующему курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день списания».

4.2.10 В одностороннем порядке временно приостановить действие Договора при выявлении Банком проведения через Карту (сомнительных\подозрительных) до момента получения письменного объяснения Клиентом о законности проведенных операций.

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 указанному на сайте Банке. 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@kapitalbank.uz;

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

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 Договора.

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 или электронному требованию Клиента;

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

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 Универсальным договором.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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 или электронно сообщил в Банк об утрате Карточки.

5.3. Клиент несет ответственность:

- в случае нарушения Держателем условий настоящего Договора, 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.

6. 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 Договоре.

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 в Универсальном договоре.

6.5. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и Инструкциями.

Приложение №1
к Договору по выпуску и обслуживанию
корпоративной карточки МПС

Утверждаю

АКБ «Капиталбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск корпоративной пластиковой карты МПС

Клиент: _____

Укажите наименование юридического лица/ИП

В _____

Должность и Ф.И.О. руководителя

просим открыть корпоративную пластиковую карту ☐ Visa Business UZS ☐ Visa Business USD
☐ Visa Platinum Business UZS ☐ Visa Platinum Business USD
☐ Mastercard Business UZS

☐ основную карту ☐ дополнительную карту

РЕКВИЗИТЫ КЛИЕНТА:

Юридический _____

Укажите юридический адрес

Почтовый _____

Укажите почтовый адрес

Контактные _____ Е- _____

Статус ☐ - 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 _____
КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем.

Согласны с тем, что Банк:

4. имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
5. может использовать сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, для отправки рекламно-информационных материалов Банка
6. 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. работника	Подпись
Заявление принял (а)		
Согласовано		

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

Договор обслуживания держателей карточек МПС

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Договоре используются следующие термины и определения:

Международная платежная система (МПС) – комплекс технических и организационных мероприятий, которые обеспечивают проведение безналичных расчетов между участниками из разных стран.

Эмитент – финансовая организация (банк), получившая разрешение от международной платежной ассоциации на выпуск пластиковых карточек МПС.

Эквайер – АКБ «Капиталбанк», получивший разрешение от международной платежной ассоциации на заключение с Торгово-сервисными предприятиями договоров на обслуживание Карточек МПС.

Предприятие – торгово-сервисное предприятие, юридическое лицо (независимо от формы собственности) и/или субъект предпринимательской деятельности, заключившее соглашение с Банком о приеме платежей за предоставленные товары/работы/услуги, оплата по которым производится с использованием Карточек МПС.

Карточка – любая действующая международная финансовая персональная пластиковая карточка МПС, отвечающая стандартам и требованиям МПС, в том числе эмитированная АКБ «Капиталбанк».

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

Держатель – физическое лицо и держатель Карточки, предъявляющее Карточку как средство платежа, правомочность владения Карточкой которого может быть определена процедурами, установленными Банком и/или стандартами и требованиями МПС.

Процессинговый Центр – Центр электронной обработки операций по карточкам АКБ «Капиталбанк», оснащенный необходимым оборудованием и программным обеспечением для осуществления Авторизации, обобщения и обработки Транзакций, операций, связанных с возвратом средств на Картсчет и/или на Карточку, а также предоставления другой финансовой информации.

Оборудование – технические средства, предназначенные для обслуживания Держателя карты. К оборудованию относятся: POS-терминал, клиентская клавиатура для ввода PIN.

POS Терминал – электронное устройство приема платежей по картам за товары или услуги в режиме реального времени. POS-терминал также может осуществлять проверку платежеспособности карты, проводить сбор информации по осуществленным транзакциям карты и передавать данную информацию в электронном виде в банк для дальнейшей обработки.

Транзакция – любой совершаемый Клиентом с помощью Оборудования и Карточки платеж при подтверждении Банком правомочности проведения этой операции для дебетования счета Держателя специальным кодом и подписью Держателя.

Авторизация – процедура проверки платежеспособности Держателя по Карточке посредством получения у Банка кода подтверждения на совершение Транзакции по Карточке.

Возврат платежей – возврат денежных средств вследствие отказа Держателя карты от приобретенных по карте товаров или услуг, одобренный **Предприятием** и осуществляемый **Предприятием** в установленной Банком форме для зачисления на картсчет Держателя карты. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме.

Стоп лист – список номеров недействительных Карточек, подлежащих удержанию **Предприятием** и возврату в Банк.

Чек – квитанция о продаже, подтверждающая факт совершения Транзакции при обслуживании Держателей по Карточкам.

Ваучер – чек на возврат платежа (Credit Voucher) - уведомительный бланк о Возврате платежа оформляемый Клиентом при отказе Держателя от товара/услуги.

Chargeback – операция оспариваемая сумма Транзакции Эмитентом с Эквайера, оформленная по правилам МПС в случае отказа оплатой Держателем Карточки от ранее проведенной Транзакции по причине не правомерности, при этом МПС дебетует счет **Предприятия**.

Reversal – отмена транзакции на POS-терминале по карте МПС которое также может сформироваться в случае коммуникационной ошибки (сбой связи). В случае возникновения такой ситуации на Чеке будет указана информация об ошибке проведения данной транзакции.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

1.3. Термины и определения, не определенные в настоящем Договоре и/или Инструкции и/или Универсальном договоре и/или иных документах Банка, применяются в значениях, установленных документах МПС, действующим законодательством Республики Узбекистан, иных договорах, заключенных между Сторонами, и, в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании подписанного Клиентом собственноручно либо заверенного ЭЦП Заявления на предоставление оборудования (далее – «Заявление») и регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом с целью предоставления Банком услуг по обслуживанию Держателей международных платежных пластиковых карточек МПС Клиента, а именно:

- предоставляет Клиенту услуги по обслуживанию терминалов Банка, предназначенных для приема платежей по пластиковым карточкам МПС у Клиента;

- предоставляет Клиенту услуги по обработке транзакций, проведенных по карточкам МПС через терминал Банка, установленный у Клиента.

Все документы, предусмотренные приложениями к настоящему Договору, должны подписаны собственноручно либо составлены в электронной форме и заверены ЭЦП.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка, а также Заявление, в совокупности составляют Договор об обслуживании держателей карточек МПС (далее – «Договор»).

3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТОЧЕК МПС

3.1. Клиент осуществляет прием оплаты по картам МПС от Держателей карт за товары, работы или услуги.

3.2. Оборудование Банка передается Клиенту во временное пользование на безвозмездной основе на срок действия Договора.

3.3. Оборудование Банка должно быть возвращено Банку по окончании срока действия или расторжения Договора, а также при замене в случае неисправности/неработоспособности.

3.4. Расчеты по Договору осуществляются в долларах США или узбекских сумах. Клиент при оформлении Чеков и других, касающихся Договора документов, указывает суммы в долларах США или в узбекских сумах.

3.5. Взаимодействие Банка, Клиента и Держателя в рамках безналичных расчетов осуществляется на основе законодательных актов Республики Узбекистан.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. в течение 5 (пяти) банковских дней со дня получения Заявления на основании Акта приема-передачи передать Клиенту Оборудование Банка во временное безвозмездное пользование в целях обслуживания Держателей карт;

4.1.2. доводить до сведения и обучать работников Клиента правилам пользования Оборудованием Банка при его установке у Клиента, а также по письменному или электронному обращению Клиента в случае увольнения работников Клиента, ранее обученных работе с Оборудованием. Факт обучения подтверждается подписанием Акта проведения обучения;

4.1.3. не позднее пяти банковских дней после обработки транзакций Банком перечислять на счет Клиента сумму всех обработанных транзакций, проведенных по Карточкам, совершенным и представленным в соответствии с условиями Договора, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, путем перевода средств на банковский счет Клиента.

4.1.4. выдавать по письменному требованию Клиента выписки (отчеты) по счету Клиента в Банке, за определенный промежуток времени;

4.2. Банк вправе:

4.2.1. 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 и по Карточке;

4.2.2. в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае, если Предприятие нарушило предписания пунктов 4.3.1.– 4.3.32. настоящего Договора или если в течение месяца у Клиента отсутствуют обороты по Карточкам;

4.2.3. удерживать платеж Клиента на представленную Транзакцию или, если Клиенту уже было выплачено, отозвать платеж в сумме Транзакции, если:

- данные по Транзакции выданы или представлены в нарушение Договора и Инструкции;
- Держатель подает иск в отношении Транзакции, и данный иск был удовлетворен со стороны МПС и/или компетентных органов судебной власти Республики Узбекистан;
- имеет место процесс ликвидации Клиента или процесс административного переподчинения Клиента. В данном случае платежи удерживаются до решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов вопроса о правопреемнике;

4.2.4. в безакцептном порядке производить списание средств по возвратным платежам (Reversal, Chargeback, Credit Voucher) с основного/вторичного счета Клиента до востребования;

4.2.6. взимать с Клиента комиссии согласно действующему Тарифу Банка;

4.2.7. взимать с Клиента согласно действующему Тарифу Банка сумму штрафа в случае повреждения/порчи переданного оборудования Банка до состояния не ремонтпригодности. Не ремонтпригодность Оборудования определяется по результатам экспертизы, проводимой независимой ремонтно-сервисной службой и указывается в заключении, выдаваемом этой службой. Расходы по проведению экспертизы несет Клиент. Факт повреждения/порчи

подтверждается и оформляется Актом о повреждении/поломке (Приложение №3). Факт утраты подтверждается и оформляется Актом утраты (Приложение №4);

4.2.8. не принимать предъявленные Клиентом Чеки/Ваучеры в случае их неправильного заполнения или нарушения условий Договора;

4.2.9. Банк имеет и другие права в соответствии с действующим законодательством, настоящим Договором, Инструкциями и Правилами МПС. При этом никакой добровольный отказ Банка от законного права по любому нарушению Клиента Договора или Инструкции не будет считаться отказом от прав по последующему или продолжающемуся нарушению.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. принять Оборудование Банка, предоставить место для установки POS-терминала и нести ответственность за сохранность и целостность переданного Оборудования. Факт передачи Оборудования оформляется Актом прием-передачи (Приложение №2);

4.3.2. признавать и принимать к обслуживанию все представленные Держателями Карточки, определенные в Договоре и Инструкции, не находящиеся в стоп-листе, в качестве средства платежа и предоставлять услуги и товары на тех же условиях, что и предоставление этих же товаров/услуг за наличный расчет;

4.3.3. обращаться за подтверждением в Банк (согласно Инструкциям Банка) в момент совершения определенной (отдельной) Транзакции, если Держатель запрашивает товары/услуги на сумму, превосходящую остаток на Картсчете;

4.3.4. немедленно связываться с Банком, чтобы отменить подтверждение, если продажа не состоялась после совершения Авторизации, и возместить все убытки Банка, в случае если Клиент не выполнил эти условия;

4.3.5. ежедневно обеспечивать Инкассацию Терминала по Транзакциям, проведенным по Карточкам, согласно Договору и Инструкции;

4.3.6. оформлять Чеки и Ваучеры в соответствии с условиями Договора и Инструкцией;

4.3.7. заполнить Ваучер и передать его в Банк вместе с другими Транзакциями по Карточкам в случае, если Держатель отказывается от товара/услуги после передачи Клиентом оформленных Чеков по этой же Карточке в Банк;

4.3.8. проводить оплату покупки товара/услуги одной транзакцией. Запрещается разбивать сумму оплаты покупки товара/услуги на несколько Чеков;

4.3.9. указывать на каждом Чеке/Ваучере сумму и дату проведения Транзакции, имя Держателя, номер Карточки, срок действия Карточки, данные Клиента с подписью Держателя на Чеке/Ваучере;

4.3.10. получить код авторизации в ПЦ Банка при совершении Транзакции посредством Оборудования. Код авторизации считается полученным через Банк в том случае, если он одновременно содержится в компьютерных реестрах кодов ПЦ Банка, в центре авторизации МПС и на Чеке. В случае отказа в авторизации Банк не сообщает его причину Клиенту;

4.3.11. адекватно отображать в каждом своем помещении, где установлены терминалы Банка, рекламные знаки или другие материалы, поставляемые Банком и использовать названия или изображения, одобренные Банком исключительно для того, чтобы указать, что Карточки принимаются Клиентом в качестве средства платежа;

4.3.12. согласовывать любой рекламный материал, касающийся условий Договора с Банком и брать его письменное согласие;

4.3.13. при обслуживании Держателей Карт четко придерживаться исполнения Инструкции, передаваемой Банком Клиенту;

4.3.14. хранить экземпляры Чеков/Ваучеров по проведенным транзакциям в течение 3 лет со дня их оформления и по первому требованию Банка представить их в Банк в течение 3 дней;

4.3.15. для каждой Транзакции, не требующей Авторизации, в случае присвоения Банком и Эмитентом Предельного лимита, проверять, не находится ли предъявленная Карточка в Стоп-листе;

4.3.16. удерживать всеми доступными законными средствами Карточку, предъявленную в качестве платежа, если получена соответствующая команда из Банка или от Эмитента при Авторизации;

4.3.17. использовать для проведения Транзакций только Оборудование, переданное Банком;

4.3.18. по первому письменному требованию Банка вернуть ему Оборудование и неиспользованные расходные материалы в течение 3 банковских дней;

4.3.19. передавать Держателю один заполненный экземпляр Чека/Ваучера в момент обслуживания;

4.3.20. указывать точную дату и время Транзакции на каждом Чеке/Ваучере;

4.3.21. полностью нести ответственность за идентификацию Держателя согласно Инструкциям Банка;

4.3.22. в течение 5 банковских дней после уведомления Банком вернуть в Банк сумму по любой Транзакции, которую Банк вправе востребовать от Клиента в случае непризнания МПС неправильно оформленных Клиентом Чеков/Ваучеров;

4.3.23. защищать Банк от потерь, расходов, штрафов, платежей и обязательств, которые возникают из:

а) любого нарушения Договора, приводящего к дополнительным затратам Банка;

б) неправильного обращения с Оборудованием, рекламными и прочими средствами, переданными Банком Клиенту согласно Договору;

4.3.24. в течение 3 дней с момента получения письменного запроса от Банка, представлять Банку все имеющиеся в распоряжении Клиента документы для проведения расследования по Транзакциям и отклонения иска Держателя против Банка;

4.3.25. обеспечивать Банк разумной, по мнению обеих Сторон, помощью, периодически запрашиваемой Банком, для предупреждения и обнаружения мошенничества от использования недействительных Карточек;

4.3.26. незамедлительно в письменном виде сообщать Банку обо всех изменениях, связанных с адресом Клиента и банковскими реквизитами;

4.3.27. выплатить Банку все суммы по Возвратным платежам согласно Договору в течение 5 банковских дней;

4.3.28. по истечению срока действия настоящего Договора или в случае его досрочного расторжения в течение 2 (двух) банковских дней вернуть в Банк Оборудование. Факт передачи Оборудования Банку подтверждается и оформляется Актом приема-передачи Оборудования (Приложение №5);

4.3.29. в случае утери или порчи Оборудования Банка до неремонтопригодного состояния оплатить Банку возмещение и штраф согласно Тарифам Банка, в течении 5 календарных дней со дня составления Акта утраты (Приложение № 4) либо Акта повреждения/поломки (Приложение № 3);

4.3.30. своевременно и в полном размере оплачивать Банку комиссионное вознаграждение, установленное условиями Договора и Тарифами Банка;

4.3.31. заблаговременно письменно уведомлять Банк о планируемых мероприятиях в торговой точке Клиента (ремонт помещения, инвентаризация, переучет, проверка уполномоченными государственными органами и т.п.), которые не позволят совершать транзакции по картам Держателей на протяжении более одного месяца.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. письменно (в том числе в электронной форме) запрашивать у Банка выписки по совершенным операциям;

4.4.2. в письменной (в том числе в электронной форме) просить Банк о проведении дополнительного обучения работников Предприятия правилам пользования оборудованием Банка.

4.5. Клиент не вправе:

а) выдавать наличные при Возврате платежа, т.е. при отказе от товара или услуги Держателем. В этом случае Клиент должен заполнить Ваучер, и затем передать его в Банк вместе с другими Транзакциями по Карточкам;

б) принимать в качестве платежного средства Карточки, находящиеся в Стоп-листе или противоречащие стандартам МПС, приведенным в Инструкции;

в) делить стоимость единицы товара или одной услуги на порционные платежи и оформлять их несколькими Чеками, или принимать альтернативную оплату другими средствами платежа во избежание запроса кода подтверждения;

г) использовать Оборудование и Чеки/Ваучеры, не относящиеся к Клиенту;

д) передавать Оборудование, расходные материалы, опыт и информацию о совершении Транзакций другим лицам и организациям, за исключением организаций, имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

е) повторно представлять в любом виде данные по одной и той же Транзакции.

4.6. Стороны могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.

5. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ КОМИССИИ И ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

5.1. Банк взимает комиссионное вознаграждение с Клиента за обработку транзакций согласно Тарифам Банка. Удержание комиссионного вознаграждения производится Банком в безакцептном порядке в момент перевода средств по обработанным транзакциям, за вычетом комиссии Банка, на банковский счет Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящим Договором.

6.2. Невыполнение обязательств, предусмотренных Договором и Инструкцией Банка, дает основание на прекращение Договора, при этом момент расторжения оговаривается между сторонами в отдельном порядке.

6.3. В случае нанесения одной стороной какого-либо ущерба, связанного с предметом Договора другой стороне, виновная сторона возмещает ущерб и уплачивает штраф в размере 50 % от суммы нанесенного ущерба.

6.4. Чеки принимаются Банком только в том случае, если они оформлены в соответствии с Инструкцией. Ответственность за правильное оформление Чеков и Ваучеров возлагается на Клиента.

6.5. Банк несет ответственность за своевременное осуществление платежа согласно п.4.1.3. настоящего Договора. В случае несвоевременного осуществления платежа, Банк уплачивает Клиенту пени в размере 0.01% за каждый день просрочки от суммы просроченного платежа, но не более 10% от такого платежа.

6.6. Банк не несет ответственности:

по обеспечению платежей по Транзакциям, не соответствующим или противоречащим условиям Договора;

за задержку в осуществлении транзакции по причинам, указанным в пункте 4.2.2. настоящего Договора.

6.7. Клиент несет ответственность:

- за правильное оформление Чеков и Ваучеров, согласно требованиям Инструкции, за правильность предоставленной Банку любой информации;

- за правильный перевод суммы покупки в доллары США или узбекских сумах при совершении Транзакции;

- за неукоснительное соблюдение правил, изложенных в Правилах обслуживания держателей пластиковых карточек МПС в Торгово-сервисном предприятии;

- за ущерб, причиненный Клиенту, при нарушении им предписаний настоящего Договора, Инструкции и Правил обслуживания держателей пластиковых карточек МПС в Предприятии;

- за обслуживание карты, находящейся в стоп-листе, вследствие несвоевременного обновления стоп-листа со стороны Клиента;

- за сохранность и работоспособность оборудования Банка, передаваемого Клиенту;

- за каждый случай нарушения правил оформления Чеков, Ваучеров, «Правил обслуживания держателей пластиковых карточек МПС в Торгово-сервисном предприятии», на Клиента налагается штраф в пользу Банка в сумме 25% от размера минимальной заработной платы, установленной в Республике Узбекистан на день соответствующего нарушения;

- материального характера в случае, если Банком будет обнаружена Транзакция, авторизованная способом ручного ввода номера Карточки, что, как следствие, может привести к возникновению спорной ситуации;

- за каждый случай неисполнения других обязанностей, возложенных на Клиента в соответствии с Договором, Правилами МПС, касающихся предмета Договора, Клиент выплачивает в пользу Банка штраф в размере 1 (одного) минимального размера заработной платы, установленной в Республике Узбекистан на день соответствующего нарушения.

6.8. В случае если одна из Сторон при исполнении условий настоящего договора нарушает действующее законодательство Республики Узбекистан, то вторая Сторона не несет за это ответственность.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. 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 (при условии, что все ранее выданные Банком Оборудование, расходные материалы и другие средства возвращены обратно в Банк) либо одностороннего отказа от договора Банком в случае и порядке, оговоренном в настоящем Договоре.

7.2. Инструкции разрабатываются и изменяются Банком в одностороннем порядке в соответствии с положениями и Правилами МПС и направляются Клиенту для руководства и исполнения.

7.3. Настоящим Клиент предоставляет Банку безотзывное, безусловное, прямое и действительное право в течение всего срока действия Договора и, дополнительно 6 (шесть) календарных месяцев после его прекращения, право/распоряжение на списание в бесспорном порядке с любых его счетов, открытых как в Банке, так и в любом ином банке, в любой валюте, средства, причитающиеся Банку, согласно условиям Договора, а также средства, подлежащие возврату Держателям Карточек, в случаях, указанных в действующем законодательстве, в Договоре, Правилах МПС, касающихся предмета Договора.

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

7.5. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и Инструкциями.

Приложение №1
к Договору обслуживания держателей карточек МПС

Наименование _____

Юридический адрес: _____

Фактический адрес: _____

Ориентир: _____

Ф.И.О. руководителя _____

Контактный телефон
руководителя _____

Ф.И.О. бухгалтера _____

Контактный телефон
бухгалтера _____

Реквизиты банковского
счета, на который
зачисляется выручка,
полученная по
пластиковым карточкам

Сфера деятельности: _____

В случае, если Предприятие имеет несколько пунктов реализации товаров/услуг и места установки оборудования в разных частях города / района, пожалуйста, укажите контактную информацию о торговых точках:

<i>Наименование торговой точки</i>	<i>Контактная информация</i>
_____	Адрес: _____
_____	Ориентир: _____
_____	Контактные телефоны: _____
	Ф.И.О. контактного лица: _____
_____	Адрес: _____
_____	Ориентир: _____
_____	Контактные телефоны: _____
	Ф.И.О. контактного лица: _____
_____	Адрес: _____
_____	Ориентир: _____
_____	Контактные телефоны: _____
	Ф.И.О. контактного лица: _____
_____	Адрес: _____
_____	Ориентир: _____

	Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____
---	--

Руководитель

(Подпись)

М.П.

Подтверждаю достоверность
 вышеуказанной информации и
 назначаю вышеперечисленных
 работников ответственными за
 обслуживание Держателей
 пластиковых карточек.
 С «Правилами обслуживания
 держателей пластиковых карточек
 МПС
 в Торгово-сервисном предприятии»

ознакомлен и согласен

От АКБ
«Kapitalbank»

Инструктаж и обучение с персоналом
предприятия провел

АНКЕТА КЛИЕНТА

Приложение №2
к Договору обслуживания держателей карточек
МПС

Акт приема – передачи оборудования

г. Ташкент

«__» «_____» «_____» года

Представители АКБ «Капиталбанк» в составе:

Управляющий: _____
Начальник/Заведующий
отдела/сектора пластиковых
карт: _____
и представитель Клиента
Руководитель _____

составили настоящий АКТ, о том, что Представителями АКБ «Капиталбанк» **ПЕРЕДАНО**, а Клиентом **ПОЛУЧЕНО** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования, модель	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1	Торговый терминал (в комплекте с адаптером питания и кабелем питания)			
2				
	Итого			

Имущество к моменту передачи находится в исправном состоянии.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков:
недостатков не обнаружено.

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком передано:

Клиентом получено:

Управляющий

М.П.

Начальник/Заведующий
отдела/сектора пластиковых карт

Ф.И.О. Руководителя

Подпись

М.П.

Приложение №3

к Договору обслуживания держателей карточек МПС

**Акт
ПОВРЕЖДЕНИЯ/ПОРЧИ**

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Мы, нижеподписавшиеся Управляющий _____
отделением/филиалом «Капиталбанка» _____, и
Руководитель _____ в лице
_____, составили настоящий Акт о повреждении/порче переданного
Банком Клиенту Оборудования для обслуживания Держателей карточек:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Внешнее _____ состояние:

(указать характер внешних повреждений)

Характер _____ неисправности:

(указать, как выражается неисправность)

Причина _____ неработоспособности:

(указать причину повреждения/порчи и какие пункты Договора вследствие этого были
нарушены)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах

ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от Клиента:

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

М.П.

Приложение №4
к Договору обслуживания держателей карточек МПС

АКТ УТРАТЫ

г. _____
_____ 20 ____ г.

« ____ »

Мы, нижеподписавшиеся Управляющий _____
отделением/филиалом «Капиталбанка» _____, и
Руководитель _____ в лице
_____, составили настоящий Акт о факте
утраты переданного Банком Клиенту для обслуживания Держателей карточек Оборудования
Банка:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Причина

утраты:

(указать причину утраты и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах

ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от Клиента:

(Ф.И.О руководителя)

(подпись, дата)

М.П.

Приложение №5
к Договору обслуживания держателей карточек МПС

Акт приема – передачи оборудования

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Настоящий акт составлен о том, что представителями АКБ «Капиталбанк» в составе Управляющего филиала _____ АКБ «Капиталбанк» _____ и Начальник/Заведующий отдела/сектора пластиковых карт _____ **ПОЛУЧЕНО**, а _____ **ПЕРЕДАНО** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный (инвентарный) номер	Инвентарный номер
1	Торговый терминал (в комплекте с адаптером питания и кабелем питания)			
	Итого			

Имущество к моменту передачи находится в _____.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков:

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком получено:

Клиенту передано:

Управляющий

М.П.

Начальник/Заведующий
отдела/сектора пластиковых карт

Ф.И.О. руководителя

Подпись

М.П.

Приложение №6

к Договору обслуживания держателей карточек МПС

**Акт проведения обучения
персонала Предприятия и его Торговых точек**

Обучение по обслуживанию Держателей Карточек МПС прошел/а.

Правила работы с Торговым терминалом и обслуживания Держателей Карточек изучил/а.

Инструкцию Банка на руки получил/а, обязуюсь неукоснительно следовать ее предписаниям.

1. _____
(Ф.И.О., должность) (подпись, дата обучения)
2. _____
(Ф.И.О., должность) (подпись, дата обучения)
3. _____
(Ф.И.О., должность) (подпись, дата обучения)
4. _____
(Ф.И.О., должность) (подпись, дата обучения)
5. _____
(Ф.И.О., должность) (подпись, дата обучения)

**Руководитель
Клиента**

(Ф.И.О., подпись)

М.П.

Подтверждаю достоверность вышеуказанной информации и назначаю вышеперечисленных работников ответственными за работу с Торговым терминалом и обслуживание Держателей Карточек, Инструкцию получил

**Представитель
Банка**

(Ф.И.О., подпись)

Обучение персонала Предприятия работе с Торговым терминалом и обслуживанию Держателей Карточек провел, Инструкцию Руководителю Предприятия передал

**к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АКБ
«Капиталбанк»**

Договор открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

Вклад – сумма денежных средств в национальной или иностранной валютах, размещаемая Клиентом в Банке на условиях её возврата с процентами или надбавками либо без таковых в срок, согласованный между Банком и Клиентом, в соответствии с Договором банковского вклада;

Дополнительный взнос – внесение Клиентом денежных средств дополнительно к сумме Вклада, в период действия Договора в случае, если это предусмотрено условиями Вклада;

Праздничные и/или нерабочие (выходные) дни – календарные дни, в течение которых Банк не осуществляет банковскую деятельность;

Договор – настоящий Договор открытия, обслуживания и закрытия Вкладов;

Счёт вклада – банковский счёт, на котором учитываются денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании Заявления Клиента на размещение вклада (приложение №1 к настоящему Договору) и регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом по открытию, обслуживанию и закрытию Вкладов.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка и Заявление в совокупности составляют Договор банковского вклада (далее – «Договор»).

2.3. Заключенный в установленном порядке Договор одновременно признается заявлением на открытие Клиенту Счёта вклада.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Клиент вносит, а Банк принимает денежные средства во Вклад и обязуется возвратить Вклад и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

3.2. В Заявлении Клиента указывается следующая информация:

- наименование, тип (срочный/сберегательный) Вклада;
- валюта, сумма и срок Вклада;
- годовая процентная ставка по Вкладу;
- другие условия Вклада (условия досрочного возврата вклада, возможность внесения Дополнительного взноса и т.п.).

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

4.1. В соответствии со статей 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Банк начисляет установленные Договором проценты со дня, следующего за днем поступления депозитного Вклада в Банк, по день, предшествующий возврату Вклада Клиенту либо его списанию со счёта Клиента по иным основаниям.

4.2. За годовой базовый период принимается 365 дней.

4.3. Выплата процентов производится ежемесячно 25-го числа каждого месяца. В случае, если день выплаты процентов приходится на Праздничные и/или нерабочие (выходные) дни, день выплаты переносится на первый рабочий день, следующий за выходными днями.

4.4. В случае досрочного закрытия Вклада перерасчёт процентов осуществляется в соответствии с условиями Вклада.

4.5. Налогообложение доходов, полученных от Вклада, производится в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. продлить срок Вклада с согласия Банка, за исключением случая, когда у Клиента сформирована Картотека № 2 из-за недостаточности средств на основном счете для удовлетворения предъявленных требований;

5.1.2. отозвать досрочно всю сумму Вклада или его часть. При этом Клиента письменно уведомить Банк о своем намерении не позднее чем за 1 (один) месяц до даты досрочного возврата вклада. Уведомление может быть направлено в Банк посредством СДБО (при технической возможности Банка);

5.1.3. при наличии льготы по налогу на прибыль предоставить письменное подтверждение по льготе в момент заключения Договора;

5.1.4. разместить несколько вкладов в Банке.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. в течение срока действия Договора распоряжаться денежными средствами Клиента для обеспечения собственных целей в соответствии с Действующим законодательством;

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. принять денежные средства Клиента во Вклад и выполнять свои обязанности в соответствии с условиями Договора и требованиями Действующего законодательства;

5.3.2. своевременно и в полном объеме начислять проценты в соответствии с условиями Договора и Действующим законодательством;

5.3.3. в день истечения срока Вклада перечислить на расчётный счёт Вкладчика полную сумму Вклада и сумму причитающихся процентов. В случае, если день возврата, в связи с окончанием срока Вклада приходится на Праздничные и/или нерабочие (выходные) дни, возврат Вклада осуществляется в первый рабочий день после выходных или праздничных (нерабочих) дней;

5.3.4. гарантировать конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

5.4. Клиент обязуется перечислить сумму Вклада, указанную в Заявлении в течение 3 (трёх) банковских дней после её подачи.

5.5. Каждая из Сторон имеет право на получение необходимой информации, которая может повлиять на выполнение Сторонами своих обязательств по Договору.

5.6. Стороны обязуются соблюдать условия Договора и всех последующих изменений, если таковые будут иметь место.

5.7. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по счетам Вкладчика в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов по Вкладу приостанавливается, до момента снятия ограничений.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с Действующим законодательством, Универсальным договором и настоящим Договором.

6.2. В случае просрочки Банком сроков осуществления платежей, производимых Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора, Банк выплачивает Клиенту пеню в размере 0,1% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от просроченной суммы.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу со дня подачи Заявления и поступления суммы Вклада в Банк и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

7.2. При прекращении действия Договора Счет вклада закрывается.

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

7.4. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются Действующим законодательством и Универсальным договором.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

**к Договору открытия, обслуживания и закрытия
банковских вкладов**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение вклада**

Просим открыть счёт срочного/сберегательного депозита в национальной/иностранной валюте и разместить денежные средства во вклад на следующих условиях:

наименование вклада: _____

вид: _____

валюта вклада: _____

сумма вклада: _____

годовая процентная ставка по вкладу: _____

срок вклада: _____

условия досрочного возврата вклада: _____

возможность внесения Дополнительного взноса: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №14

к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Капиталбанк»

Договор открытия, обслуживания и закрытия сберегательного вклада «Overnight»

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

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

Банковский день – рабочие дни с открытым балансом, в течение которого Банк производит расчетные операции и обслуживание Клиентов;

Вклад – сумма денежных средств в национальной валюту, размещаемая Клиентом в соответствии с Договором сберегательного вклада «Overnight»;

Депозитный счет до востребования – счет, на котором ведется учет средств Клиента, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию;

Праздничные и/или нерабочие (выходные) дни – календарные дни, в течение которых Банк не осуществляет банковскую деятельность;

Договор – настоящий Договор открытия, обслуживания и закрытия Вкладов;

Счёт вклада – банковский счёт, на котором учитываются денежные средства в национальной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора сберегательного вклада «Overnight»;

Минимальный неснижаемый остаток – 1 000 (одна тысяча) сум;

Операционный день банка – часть Банковского дня, обозначающая время, выделенное для приема, оформления денежно-расчетных документов и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании Заявления Клиента на размещение вклада (приложение №1 к настоящему Договору) и регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом по открытию, обслуживанию и закрытию Вклада для получения Клиентом дополнительного дохода в период времени, когда денежные средства им не востребованы.

2.1.1. В Заявлении Клиента указывается следующая информация:

- валюта, сумма и срок Вклада;
- другие условия Вклада.

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка и Заявление в совокупности составляют Договор сберегательного вклада «Overnight» (далее – «Договор»).

2.3. Заключенный в установленном порядке Договор одновременно признается заявлением на открытие Клиенту Счёта вклада.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк принимает от Клиента Вклад в национальной валюте без ограничения максимальной суммы для размещения на Счёте вклада с возможностью пополнения и частичного отзыва Вклада, а Банк принимает денежные средства во Вклад и обязуется возвратить Вклад и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

3.2. Банк принимает от Клиента Вклад на следующих условиях:

- Банк на конец Операционного дня банка в безакцептном порядке (без распоряжения Вкладчика, на основании мемориального ордера) списывает денежные средства в полном объеме с основных Депозитных счетов до востребования и самостоятельно зачисляет их (также на основании мемориального ордера) на Счет вклада, на что Клиент даёт свое согласие (акцепт) Банку;

- возврат суммы Вклада производится каждый Банковский день не позднее 10:00 часов по Ташкентскому времени за минусом Минимального неснижаемого остатка, который остается на Счете вклада, до момента расторжения настоящего Договора;

- в порядке, установленном законодательством Банк начинает начислять проценты из расчета **7% (семь) процента годовых** на денежную сумму (Вклад), находящуюся на Счете вклада к концу второго Операционного дня банка. При этом за расчетное количество дней в году принимается 365 дней;

- выплата процентов по Вкладу производится ежемесячно (каждого 25 числа) путем перечисления процентов на Депозитный счет до востребования;

- в случае, если день возврата Вклада и/или процентов приходится на Праздничные и/или нерабочие (выходные) дни, возврат Вклада и/или выплата процентов осуществляется в первый Банковский день после Праздничных и/или нерабочих (выходных) дней.

3.3. Налогообложение доходов, полученных от Вклада, производится в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. получать проценты на условиях, оговоренных Договором;

4.1.2. получать от Банка информацию обо всех операциях, произведенных по Вкладу, а также получать выписку со Счета вклада;

4.1.3. отказаться от исполнения настоящего Договора (расторгнуть Договор) при отсутствии обязательств по нему, письменно предупредив Банк не менее, чем за 1 (один) Банковский день до предполагаемой даты расторжения в случае изменения действующего порядка расчетного обслуживания в банках и/или законодательства Республики Узбекистан согласно пункту 5.1. настоящего Договора;

4.1.4. разместить несколько вкладов в Банке.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. в одностороннем порядке расторгнуть Договор либо приостановить его действие в случае:

- уменьшения (изъятия, взыскания и т.п.) суммы Вклада либо ее части государственными или судебными органами в порядке, установленном законодательством. В этом случае проценты начисляются исходя из фактического срока нахождения депозита на Счете вклада;

- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

- а также по иным причинам, предусмотренным Действующим законодательством и Универсальным договором.

Договор будет считаться расторгнутым в одностороннем порядке Банком с даты получения Клиентом письменного уведомления о досрочном расторжении Договора, в том числе через СДБО (при технической возможности Банка). В этом случае Банк переводит все денежные средства (вклад), включая Минимальный неснижаемый остаток, на Депозитный счет до востребования, и/или прекращает их зачисление на Счет вклада.

4.2.2. в безакцептном порядке (без распоряжения Клиента) списывать денежные средства с Депозитных счетов до востребования в соответствии с условиями и для исполнения обязательств по Договору. При этом Стороны пришли к согласию и считают настоящий пункт неотъемлемой частью Договора депозитного счета до востребования, заключенного между Сторонами.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. выполнять свои обязанности в соответствии с условиями Договора;

4.3.2. самостоятельно знакомиться с действующими условиями Вклада и/или Тарифами Банка, размещенными на официальном Сайте Банка.

4.4. Банк обязуется:

4.4.1. своевременно и в полном объеме начислять проценты в соответствии с условиями Договора;

4.4.2. гарантировать конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством;

4.4.3. нести ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Вкладу. Ответственность Банка не наступает в случае задержки депозитных операций в результате ошибок самого Клиента или третьих лиц, в том при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, по вине расчетных центров или иных организаций, осуществляющих межбанковские расчеты.

4.5. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов приостанавливается, до момента снятия ограничений.

4.6. Каждая из Сторон имеет право на получение необходимой информации, могущей повлиять на выполнение Сторонами своих обязательств по Договору.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с Действующим законодательством, Универсальным договором и настоящим Договором.

5.2. В случае просрочки Банком сроков осуществления платежей, производимых Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора, Банк выплачивает Клиенту пеню в размере 0,1% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от просроченной суммы.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Договор вступает в силу со дня подачи Заявления и поступления суммы Вклада в Банк и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

6.2. При прекращении действия Договора Счет вклада закрывается.

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

6.4. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются Действующим законодательством и Универсальным договором.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

**к Договору открытия, обслуживания и закрытия
сберегательного вклада «Overnight»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение вклада**

Просим открыть счёт сберегательного депозита в национальной валюте и разместить денежные средства на сберегательный вклад «Overnight» на следующих условиях:

валюта вклада: _____

сумма вклада: _____

срок вклада: _____.