

**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 на 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 настоящего Договора на условиях, изложенных в Заявке и соответствующих Общим условиям.

**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 открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования 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 открытия, обслуживания и закрытия депозитного счета до востребования 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 оказания платёжных услуг по приёму и обработке платежей в пользу продавцов в электронной коммерции* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок предоставления услуги по приёму и обработке платежей в пользу продавцов в электронной коммерции (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 на обслуживание зарплатного проекта на пластиковые карты* — 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 через ККМ и/или POS-терминала в национальной валюте* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок по предоставлению услуги Клиенту по обслуживанию Держателей карт через ККМ и/или POS-терминала в национальной валюте. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора обслуживания Клиентов - держателей пластиковых карт через ККМ и/или POS-терминала в национальной валюте (Приложение № 8 к Универсальному договору). Приложение №8 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

8. *Договор обслуживания корпоративной пластиковой карты для юридических лиц и/или бизнес карты для индивидуальных предпринимателей UZCARD в национальной валюте* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом по проведению взаиморасчетов с использованием корпоративной пластиковой карты UZCARD в национальной валюте. Договор состоит из настоящего Универсального договора, Тарифов Банка, Заявления и Договора обслуживания корпоративной пластиковой карты UZCARD в национальной валюте (Приложение №9 к Универсальному договору). Приложение №9 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

9. *Договор по покупке и продаже иностранной валюты за счет позиции банка* — 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 для юридических лиц и/или бизнес карты для индивидуальных предпринимателей 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 на выпуск и обслуживание корпоративной карточки МПС (Приложение № 11 к Универсальному договору). Приложение №11 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

11. *Договор обслуживания 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 карточек МПС (Приложение № 12). Приложение №12 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

12. *Договор открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов* — 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 №13 к Универсальному договору). Приложение №13 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

13. *Договор открытия, обслуживания и закрытия 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;

14. *Договор о предоставлении услуги «Самоинкассация»* — заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок предоставления услуги «Самоинкассация» (Приложение №15 к Универсальному договору). Приложение №15 к Универсальному договору размещено на Сайте и в здании Банка;

15. *Договор о предоставлении услуги QR-online для приема платежей по QR-коду* —

заключенный между Банком и Клиентом Договор. Данный Договор устанавливает порядок предоставления услуги QR-online для приёма платежей по QR-коду (Приложение №16 к Универсальному договору). Приложение №16 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.

**Коммиссионное 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](http://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 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 (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 оказания платёжных услуг по приёму и обработке платежей в пользу продавцов в электронной коммерции»
6. Приложение №6 - «Договор обслуживания в системе «Инфо Сервис»
7. Приложение №7 - «Договор на обслуживание зарплатного проекта на пластиковые карты»
8. Приложение №8 - «Договор обслуживания Клиентом - держателей пластиковых карт через ККМ и/или POS-терминала в национальной валюте»
9. Приложение №9 - «Договор обслуживания сумовой корпоративной пластиковой карты для юридических лиц и/или *бизнес карты для индивидуальных предпринимателей UZCARD*»
10. Приложение №10 - «Договор по покупке и продаже иностранной валюты за счет позиции банка»
11. Приложение №11 - «Договор на выпуск и обслуживание корпоративной карточки для юридических лиц и/или *бизнес карты для индивидуальных предпринимателей 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 «Overniglit»
15. Приложение №15 - «Договор о предоставлении услуги «Самоинкассация»
16. Приложение №16 - Договор о предоставлении услуги QR-online для приема платежей по QR-коду

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 Договорам;

**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 несет 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 одностороннем порядке временно приостановить совершение операций по счетам Клиента и/или прекратить использование счетов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в случае выявления неактуальности сведений о Клиенте (в том числе сведений о свидетельстве о государственной регистрации Клиента, аккредитации Клиента, документе, удостоверяющем личность Клиента и иных сведений и документов, подлежащих актуализации) истечения срока действия документов, представленных Клиентом, либо несоответствия данных Клиента актуальной информации в СДБО и системах

Банка. Возобновление совершения операций по счетам и использование счетов осуществляется после предоставления Клиентом актуальных сведений и/или действующих документов и проведения Банком их проверки.

**5.3.5.** 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) замораживании денежных средств и иного имущества списание Денежных средств со счетов на основании распоряжений Клиента не производится;

**5.3.6.** 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;

**5.3.7.** 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;

**5.3.8.** 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;

**5.3.9.** 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;

**5.3.10.** 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;

**5.3.11.** 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;

**5.3.12.** 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.

**5.3.13.** 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;

**5.3.14.** 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;

**5.3.15.** 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;

**5.3.16.** 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;

**5.3.17.** 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.

**5.3.18.** В одностороннем порядке приостанавливать оказание услуг по Универсальному договору при проведении миграции (плановый перенос) счетов в рамках трансформации филиалов Банка, и/или проведении профилактических или технических работ в системах Банка, уведомив Клиентов любым из следующих способов (по выбору Банка):

- через возможности дистанционного обслуживания, в том числе путем направления соответствующего электронного уведомления в Личный кабинет Клиента;
- путем размещения соответствующего объявления на сайте Банка в Интернете [www.kapitalbank.uz](http://www.kapitalbank.uz);
- путем размещения обновленных документов на информационных стендах Офисов Банка;

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

**5.3.19.** Банк не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств по Универсальному договору, включая неисполнение/ несвоевременное исполнение Заявлений, Поручений Клиента если:

- неисполнение/ несвоевременное исполнение является следствием проведения миграции (плановый перенос) счетов в рамках трансформации филиалов Банка, и/или проведения профилактических или технических работ в системах Банка;

#### **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 счета 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.

**7.3.7.** В случае отсутствия по дополнительному Счету Клиента активных операций (за исключением операций по начислению процентов или списанию комиссий Банка) в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней подряд, Банк вправе в одностороннем порядке закрыть неактивный счет с нулевым остатком.

**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 отмывания 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 комплексом 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 нарушение Правил экспортного контроля США, ЕС и Великобритании. Если Клиенту 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.

Указанные в настоящем пункте меры не являются исчерпывающими, и Банк имеет право применять иные меры по своему усмотрению для эффективного управления санкционными рисками.

**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 определяющем 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 Антикоррупционной 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. Антикоррупционной оговорки соответствующим судебным решением, вступившим в законную силу.

## **9.8. Специальные условия для Клиентов-заемщиков Банка.**

### **9.8.1. Обязательства по поддержанию остатков денежных средств.**

**9.8.1.1.** Клиент, имеющий действующие долговые обязательства перед Банком по любым кредитным договорам, принимает на себя обязательство по поддержанию на ежедневной основе минимального остатка денежных средств на всех депозитных счетах до востребования, открытых в Банке.

**9.8.1.2.** Размер минимального остатка составляет не менее 20% (двадцать процентов) от совокупного остатка основного долга по всем действующим кредитным договорам, заключенным

между Клиентом и Банком.

**9.8.1.3.** При расчете эквивалента в национальной валюте «сум» применяется официальный курс ЦБ РУз на дату проведения расчета.

**9.8.1.4.** Контроль соблюдения данного обязательства осуществляется Банком ежедневно на конец операционного дня.

**9.8.2** Ответственность за нарушение обязательств по поддержанию остатков.

**9.8.2.1.** В случае нарушения обязательства, предусмотренного подпунктами 9.8.1.1.-9.8.1.4. настоящего Договора, Банк начисляет Клиенту пени в размере 0,0057% (ноль целых пятьдесят семь десятитысячных процента) от остатка основного долга по всем кредитным договорам за каждый календарный день нарушения.

**9.8.2.2.** Пеня начисляется ежедневно и взыскивается ежемесячно не позднее 5-го (пятого) числа месяца, следующего за отчетным периодом, за фактическое количество дней нарушения обязательства.

**9.8.2.3.** Размер пени определяется Банком самостоятельно на основании данных банковского учета и автоматизированных банковских систем.

**9.8.2.4.** Взыскание пени осуществляется путем безакцептного списания денежных средств с любых счетов Клиента в Банке, на что Клиент настоящим предоставляет Банку беспорное, безотзывное и неоспоримое право без дополнительного распоряжения или согласования.

**9.8.3.** Особенности применения настоящего раздела.

**9.8.3.1.** Обязательства, указанные в подпунктах 9.8.1.1. – 9.8.1.4. настоящего Порядка:

- распространяются исключительно на Клиентов, состоящих в кредитных правоотношениях с Банком, и являются неотъемлемым условием банковского обслуживания таких Клиентов;
- применяется исключительно к Клиентам, имеющим действующие кредитные обязательства перед Банком, принявшим аналогичное обязательство по поддержанию минимального остатка денежных средств, в рамках заключенных кредитных договоров.

**9.8.3.2.** При изменении размера совокупной кредитной задолженности минимальный остаток подлежит автоматическому пересчету с даты такого изменения без дополнительного уведомления Клиента.

**9.8.3.3.** Банк вправе по своему усмотрению не применять пени в случае нарушения обязательства по поддержанию остатков, если такое нарушение носило технический характер или было вызвано обстоятельствами, не зависящими от Клиента.

**9.8.3.5.** Настоящие специальные условия не затрагивают иных прав и обязанностей Сторон по кредитным договорам и действуют параллельно с ними».

## **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;
- проверки достоверности указанных Клиентом сведений, а также оценки кредитоспособности/ платежеспособности при рассмотрении заявлений (ходатайств и иных документов) Клиента на предоставление банковских продуктов, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;
- исполнения и прекращения Договора и иных договоров, в том числе осуществления банковских операций и предоставления всех видов банковских услуг, исполнения обеспечительных договоров и иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, заключенных Банком с иными лицами, в том числе страховщиками, по которым Клиент является представителем, страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, включая передачу персональных данных Клиента указанным лицам по таким договорам, заключения Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора по договорам, в том числе путём уступки прав (требований) третьим лицам;
- истребования (погашения, взыскания) задолженности по договорам;
- осуществления защиты персональных данных, хранения, в том числе в электронном виде, и перевозки документов, содержащих персональные данные Клиента и банковскую тайну, в соответствии с требованиями Действующего законодательства;
- получения заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения договоров и реализации Банком своих прав и обязанностей по таким договорам, включая передачу Персональных данных Клиента аудиторам и иным третьим лицам, привлекаемым Банком в целях получения таких заключений и консультаций;
- иных целей, которые будут указаны в заключенных Банком с Клиентом Договорах, иных документах.

**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.

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

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

## **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/Договорам 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 №7)
- корпоративную карту для юридических лиц *и/или бизнес карту для индивидуальных предпринимателей МПС* (Приложение №11)
- корпоративную карту для юридических лиц *и/или бизнес карту для индивидуальных предпринимателей UZCARD* (Приложение №9)
- транзитный счет для учета инкассированной денежной выручки (если UZCARD / НУМО 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 10 (десять) календарных 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 определённое 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 подпадают 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.

**4.1.12.** в случае неявки клиента для получения устройства ЭЦП для СДБО в течение 30 календарных дней, ранее поданное Клиентом Заявление на получение электронного ключа считается аннулированным. Для получения устройства ЭЦП к СДБО Клиенту необходимо заново подать Заявление.

**4.1.13.** в случае резервирования минимального неснижаемого остатка в качестве предоплаченных средств по оплате услуг за обслуживание в СДБО, Заявление, на получение ЭЦП устройства для СДБО аннулированным быть не может.

#### **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, Универсальным 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 подписанная работником ОКБ. 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.

**2.13.** В случае неявки Клиента составляется Акт аннулирования устройства ЭЦП для СДБО согласно (Приложение № 5 к настоящим Правилам) после истечения 30 календарных дней.

**2.14.** Для повторного получения устройства ЭЦП Клиенту необходимо повторно выполнить п 2.4 и п 2.5.

**2.15.** Акт аннулирования устройства ЭЦП храниться совместно с предыдущем Заявлением в юридическом деле клиента на котором делается отметка «Аннулировано» работником отдела Информационных технологий.

### **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, осуществленных 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.

Приложение №1  
К Правилам СДБО юридических лиц в АКБ «Капиталбанк»

**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

e-mail:

Дата:

Подписи сторон:

**БАНК**

**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 S/N  
ЭЦП) МФО ф-ла\* \_\_\_\_\_ ключа \_\_\_\_\_  
(\*-филиал выдавший ключ)

Мобильный телефон:  +

с Правилами работы СДБО ознакомлен

e-mail:

Дата:

Подписи сторон:

**БАНК**

**КЛИЕНТ**

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)

М.П.



\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)

М.П.

К Правилам СДБО юридических лиц в АКБ «Капиталбанк»

**А К Т**

**приема-передачи 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 выдал: \_\_\_\_\_

Ключ принял: ✓

\_\_\_\_\_  
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**

№	Уникальный код Клиента	Наименование организации	Дата регистрации	Ф.И.О. Клиента принявшего устройство ЭЦП	S/N ключа	Подпись Клиента принявшего устройство ЭЦП
1						
2						
3						

**Приложение № 5**

К Правилам СДБО юридических лиц в АКБ «Капиталбанк»

**А К Т**

**аннулирования устройства ЭЦП для СДБО в случае неявки Клиента**

г. Ташкент

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий акт по причине того, что филиалом \_\_\_\_\_ АКБ «Капиталбанк» « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. был отключен нижеуказанный Клиент от услуги СДБО согласно пункта 4.1.12 Приложения № 2 к Универсальному договору, а именно «в случае неявки клиента для получения устройства ЭЦП для СДБО в течение 30 календарных дней, ранее поданное Клиентом Заявление на получение электронного ключа считается аннулированным. Для получения устройства ЭЦП для СДБО Клиенту необходимо заново подать Заявление.» ранее оформленные Заявления считать аннулированными.

Уникальный код клиента	Наименование клиента	Подключённая услуга

Главный бухгалтер

(подпись, фамилия, инициалы)

Начальник отдела корпоративного бизнеса

(подпись, фамилия, инициалы)

Работник отдела информационных технологий

(подпись, фамилия, инициалы)

## 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 «сум»;

**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, имеющихся 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) орган 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.** При выдаче заработной платы и приравненных к ней выплат, пенсий, пособий и стипендий, а также за зачисление денежных средств на счет Клиента, Банк комиссию не взимает.

**5.3.** 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).

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

**5.5.** 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.

**5.6.** 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 №1**

**к Договору открытия, обслуживания  
и закрытия депозитного счета до  
востребования в национальной  
валюте**

от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. Клиента)

**З А Я В Л Е Н И Е  
на открытие счета**

Прошу открыть нижеследующие счета на имя \_\_\_\_\_,  
находящегося по юридическому адресу \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_:

Тип счета (депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)	Наименование валюты
--	---------------------

- \_\_\_\_\_ в сумах
- \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись гл. бухгалтера)

**ОТМЕТКА БАНКА**

Документы на открытие счета проверил: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Разрешаю открыть счета: Управляющий \_\_\_\_\_  
(подпись)

Счета открыты « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

Номер счета 1. \_\_\_\_\_,

2. \_\_\_\_\_,

3. \_\_\_\_\_,

4. \_\_\_\_\_,

5. \_\_\_\_\_

Прочие отметки

\_\_\_\_\_

**Приложение №2**

**к Договору открытия, обслуживания  
и закрытия депозитного счета до  
востребования в национальной  
валюте**

от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. Клиента)

**З А Я В Л Е Н И Е  
на закрытие счета**

Прошу закрыть нижеследующие счета на имя \_\_\_\_\_,  
находящегося по юридическому адресу \_\_\_\_\_

:

Тип счета (депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)	Наименование валюты
--	---------------------

1. \_\_\_\_\_ в суммах \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_ В \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_ В \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_ В \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись гл. бухгалтера)

**ОТМЕТКА БАНКА**

Документы на закрытие счета проверил: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Разрешаю закрыть счета: Управляющий \_\_\_\_\_  
(подпись)

Счета закрыты « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

Номер счета 1. \_\_\_\_\_,

2. \_\_\_\_\_,

3. \_\_\_\_\_,

4. \_\_\_\_\_,

5. \_\_\_\_\_

Прочие отметки

\_\_\_\_\_

## 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 (фрагтования) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрагтовщиком 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 №1**  
**к Договору открытия, обслуживания**  
**и закрытия депозитного счета до**  
**востребования в иностранной валюте**

от \_\_\_\_\_

(Ф.И.О. Клиента)

**З А Я В Л Е Н И Е**  
**на открытие счета**

Прошу открыть нижеследующие счета на имя \_\_\_\_\_,  
находящегося по юридическому адресу \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_:

Тип счета (депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)	Наименование валюты
--	---------------------

- |    |                |         |
|----|----------------|---------|
| 1. | в долларах США |         |
| 2. | в Евро         |         |
| 3. | _____          | в _____ |
| 4. | _____          | в _____ |
| 5. | _____          | в _____ |

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись гл. бухгалтера)

**ОТМЕТКА БАНКА**

Документы на открытие счета проверил: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Разрешаю открыть счета: Управляющий \_\_\_\_\_  
(подпись)

Счета открыты « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

Номер счета 1. \_\_\_\_\_,

2. \_\_\_\_\_,

3. \_\_\_\_\_,

4. \_\_\_\_\_,

5. \_\_\_\_\_

Прочие отметки

\_\_\_\_\_

**Приложение №2**  
**к Договору открытия, обслуживания**  
**и закрытия депозитного счета до**  
**востребования в иностранной валюте**

от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. Клиента)

**З А Я В Л Е Н И Е**  
**на закрытие счета**

Прошу закрыть нижеследующие счета на имя \_\_\_\_\_,  
находящегося по юридическому адресу \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_:

Тип счета (депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)	Наименование валюты
--	---------------------

- |    |       |                |
|----|-------|----------------|
| 1. | _____ | в долларах США |
| 2. | _____ | в Евро _____   |
| 3. | _____ | в _____        |
| 4. | _____ | в _____        |
| 5. | _____ | в _____        |

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись гл. бухгалтера)

**ОТМЕТКА БАНКА**

Документы на закрытие счета проверил: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Разрешаю закрыть счета: Управляющий \_\_\_\_\_  
(подпись)

Счета закрыты « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 г.

Номер счета 1. \_\_\_\_\_,

2. \_\_\_\_\_,

3. \_\_\_\_\_,

4. \_\_\_\_\_,

5. \_\_\_\_\_

Прочие отметки

\_\_\_\_\_

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

**Договор оказания платёжных услуг по приёму и обработке платежей в пользу продавцов в  
электронной коммерции**

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

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

**Возврат по Платежам** – возврат денежных средств по ошибочному распоряжению или несанкционированному Платежу (в том числе поступившие через Chargeback) путем изъятия денежных средств с банковского счета бенефициара, на который были зачислены указанные денежные средства без его согласия. Возврат денежных средств по ошибочному распоряжению или несанкционированному платежу осуществляется коммерческим банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денежных средств на банковском счете бенефициара, за исключением случаев наличия неисполненных требований к банковскому счету и (или) решений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и (или) наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете;

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

**Договор** - настоящий Договор обслуживания клиентов через E-POS терминал держателей пластиковых карт. Настоящий Договор размещен на Сайте Банка;

**Запрещённые услуги** – виды услуг, реализуемых Клиентом с нарушением требований Действующего законодательства, настоящего Договора, внутренних правил Банка и его партнеров, в том числе:

- услуги, связанные с реализацией (в том числе сама реализация) Клиентом товаров, исключенных из гражданского оборота, либо товаров, находящихся в ограниченном обороте, с нарушением установленного Действующим законодательством порядка их реализации (оружие, огнестрельные и взрывоопасные вещества и предметы; наркотические, психотропные, токсичные, едкие и радиоактивные вещества; контрафактная продукция; человеческие органы и ткани; алкогольная и табачная продукция; организация и проведение азартных игр; услуги сексуального характера, а также услуги и товары, противоречащие общепринятым нормам морали и нравственности; иные услуги и товары, запрещённые или ограниченные в обороте согласно Действующему законодательству);

- услуги, которые, по имеющейся у Банка информации, умышленно не будут / не были предоставлены Клиентом Плательщику после их оплаты (совершения Платежа);

**Клиент** – юридическое лицо, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которое в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор.

**Мошенническая операция** – операция, заявленная Банком-Эмитентом и/или Платёжной системой как мошенническая в соответствии с его локальными актами, Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (рег.: Минюст за № 2886 от 23.05.2017 г.) и/или оспоренная Держателем карты;

**Транзакция** – операция с использованием Карты, в результате которой происходит изменение остатка денежных средств на счете Держателя Карты, которая подразделяется на следующие виды: Платёж, Возврат по платежам (в том числе частичный Возврат по платежам), операция отмены Платежа (Reversal);

**Плательщик** – лицо (Держатель карты), заключившее договор на получение услуг/товаров/цифрового контента с Клиентом и инициирующее Платеж в электронной форме;

**Платеж** – исполнение денежного обязательства Держателя карты перед Клиентом на территории Республики Узбекистан, в том числе осуществленного посредством Карт;

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

**Платежная услуга (далее – Платёжная услуга/ Услуга)** – круглосуточная услуга Банка по приему и обработке Платежей, совершаемых Плательщиками в электронной форме в пользу Клиента (зачисление на его банковский счет), а также обработка Возвратов по платежам;

**Специализированный программный продукт (Система)** - разработанный Банком 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;

**E-POS терминал/Терминал** - виртуальный терминал, предназначен для приема платежей по картам за товары/работы/услуги в интернет-магазине Клиента и для формирования электронных чеков по совершенным транзакциям в режиме реального времени;

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

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

## **2. ОСНОВНЫЕ 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 (Приложение № 1), в соответствии с которым Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства оказать Платёжные услуги Клиенту за Вознаграждение:

- в целях организации приема и обработки информации по Транзакциям, осуществляемым с использованием банковских карт, подключает Клиента к Системе;
- регистрирует и обслуживает Терминал, закрепленный за Клиентом, для подключения его к Системе;
- обеспечивает своевременное и в полном объеме зачисление денежных средств на расчетный счет Клиента.

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

**2.2.** Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы, Заявление, Анкета клиента (Приложение № 2) и в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на оказание платёжных услуг по приёму и обработке платежей в пользу продавцов в электронной коммерции (далее – «Договор»).

**2.3.** Банк предоставляет Клиенту Платёжную услугу только при условии соответствия Интернет-магазина Клиента, при его наличии, требованиям информационной безопасности Системы и платёжных систем.

**2.4.** 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 правил платёжных систем и Системы.

**2.5.** Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора:

- в случае несоответствия данных, представленных на информационных ресурсах Клиента, данным, заявленным Клиентом в Анкете Мерчанта;
- в случае ограничений, установленных внутренними правилами Банка и/или Договором, или Универсальным договором.

**2.6.** Банк предоставляет Клиенту авторизационные данные для доступа к продуктивной среде Системы по успешному прохождению тестирования интеграции системы Клиента с Системой.

**2.7.** Банк обрабатывает транзакционные файлы Платёжных систем для зачисления принятых Клиентом оплат и списания осуществленных Клиентом Возвратов по платежам.

**2.8.** Банк обрабатывает диспуты покупателей, поступающие со стороны Платёжных систем, в процессе которых взаимодействует с Клиентом в целях получения подтверждающих документов о совершении покупки, в результате которого может списать со счетов Клиента сумму, оспоренную покупателем.

**2.9.** Комиссия Банка за оказание Платёжных услуг взимается автоматически по обработке транзакционных файлов.

**2.10.** Банк не является стороной сделок, заключаемых между Клиентом и Плательщиком. В связи с этим:

**2.10.1.** Банк не контролирует соответствие сделки требованиям Действующего законодательства, не влияет на ее условия, не отвечает за последствия ее заключения, исполнения или расторжения, в том числе в вопросе возврата денег по такой сделке;

**2.10.2.** не несет ответственности перед Плательщиком по обязательствам, возникающим у Клиента;

**2.10.3.** Банк не рассматривает претензии Плательщика по вопросам ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, в том числе обязательств по передаче товаров (работ, услуг и/или цифрового контента).

**2.11.** Передача информации об обработанных и принятых Платежах от Плательщиков производится в электронной форме (в режиме реального времени) в согласованных Сторонами форматах.

### **3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

#### **3.1. Обязанности Банка**

**3.1.1.** зарегистрировать Клиента в Системе в срок не более, чем 3 (три) рабочих дня после принятия Банком Заявления. При этом срок технической интеграции Клиента обуславливается техническими возможностями оборудования (устройств, биллинга, ПО и других технических инструментов);

**3.1.2.** зарегистрировать и обеспечить обслуживание Терминала в целях осуществления своих обязательств по Договору;

**3.1.3.** обеспечить своевременное зачисление денежных средств, полученных от Плательщиков в пользу Клиента за исключением сбоев;

**3.1.4.** сохранять конфиденциальность параметров торговой информации, полученной в рамках Договора;

**3.1.5.** обеспечить безопасность каналов передачи информации, сохранность, целостность и достоверность информации;

**3.1.6.** предоставить необходимую для подключения информацию о технических параметрах взаимодействия Сторон. Осуществлять передачу информации обо всех платежах Клиенту;

**3.1.7.** обеспечить в круглосуточном режиме доступ к Системе и Услугам, а также передачу электронных сообщений и выполнение других действий, связанных с обменом информацией по платежам от Плательщиков, с применением информационных и коммуникационных технологий, в том числе приём и передачу информации о Платежах за исключением периодов проведения плановых и внеплановых профилактических работ;

**3.1.8.** уведомлять Клиента о любых сбоях в работе системы и коммуникаций, обеспечивающих услуги связи для системы посредством факсимильной связи, электронной почты, сообщения на официальном сайте Банка или любым иным способом, выбранным по усмотрению Банка;

**3.1.9.** заблаговременно посредством каналов дистанционного обслуживания, электронной почты или официального сообщения, или по иным каналам, предусмотренным Универсальным договором, предупреждать Клиента о приостановлении оказания Услуг, если Клиент нарушил настоящие Общие условия обслуживания или по причинам, связанным с чрезвычайными ситуациями, а также обо всех фактах, которые напрямую затрагивают интересы Клиента в рамках Договора.

## **3.2. Обязанности Клиента:**

**3.2.1.** Открыть счёт в Банке (если Клиент не имеет счёта в Банке), на который будут зачислены Платежи, и поддерживать на своем банковском счете до востребования (основном/вторичном), сумму денежных средств, достаточную для оплаты Банку комиссионного вознаграждения по Договору, а также в оплату штрафов/неустойки и возмещения причиненного Банку ущерба;

**3.2.2.** в течение 2 (двух) банковских дней пополнить банковский счет до востребования (основной/вторичный), при недостаточности средств для оплаты Банку комиссионного вознаграждения по настоящему Договору, а также в оплату штрафов/неустойки и возмещения причиненного Банку ущерба;

**3.2.3.** предоставлять Банку достоверные данные и информацию в соответствии с перечнем, согласованным с Банком, необходимую в связи с использованием Платёжных систем, а также для качественного оказания Платежных услуг;

**3.2.4.** самостоятельно разрешать любые претензии, поступающие от Плательщиков, которые не связаны непосредственно с нарушением Банком своих обязательств по настоящему Договору, в том числе по вопросам возврата денежных средств Плательщику в связи с неисполненным, ненадлежаще исполненным обязательством Клиента перед Плательщиком;

**3.2.5.** не передавать свои и обязательства по настоящему Договору третьему лицу, не являющемуся Стороной по Договору, без письменного согласия Банка;

**3.2.6.** в течение 5 (пяти) Банковских дней после получения соответствующего письменного извещения от Банка по почтовому адресу или по электронной почте, оплатить (возместить) ему:

- транзакции (чарджбек), обжалованные эмитентом банковской карты после завершения процедуры расследования инцидента;

- штрафы/платежи/расходы, наложенные на Банк со стороны Платёжных систем в результате доказанной вины Клиента, подтвержденной Платёжными системами, или судом или иным правоохранительным органом после завершения процедуры расследования инцидента (в двойном размере);

**3.2.7.** обеспечить в договорах, заключаемых между Клиентом и Плательщиком, наличие запрета Плательщику в осуществлении транзакций/фиктивных Платежей (безпредоставления товаров (работ, услуг, цифрового контента Плательщику)), а также Платежей, которые прямо и/или косвенно связаны с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

**3.2.8.** выплачивать Банку Вознаграждение в соответствии с Тарифами;

**3.2.9.** обеспечить защиту персональных данных Плательщиков;

**3.2.10.** использовать Систему и Терминал по целевому назначению;

**3.2.11.** обеспечить информационную безопасность и возможность технического взаимодействия своего оборудования, и Интернет-магазина, задействованного в обмене информации с Системой по Договору;

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

**3.2.13.** предоставить Банку все необходимые документы и сведения для подключения Клиента к Системе, а также перечень товаров/работ/услуг, реализуемых через Интернет-магазин;

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

**3.2.15.** 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;

**3.2.16.** заполнить Анкету клиента достоверными данными согласно Приложения №2 к настоящему Договору;

**3.2.17.** Принимать в оплату товаров (работ, услуг, цифрового контента) банковские карты, используя цены не выше, чем при оплате другими способами.

**3.2.18.** Иметь все документы необходимые для осуществления своей деятельности в рамках Договора в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, а также выполнять иные обязательства, соблюдать порядок и условия, предусмотренные Договором и Действующим законодательством (в том числе в сфере электронной коммерции);

**3.2.19.** Предоставлять Банку:

– до проведения банковских операций в соответствии с законодательством все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, а также установить и идентифицировать (представителя) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, которые должны быть действительными на дату их предъявления.

– документы, подтверждающие право осуществления Клиентом деятельности, подлежащей лицензированию (при отсутствии данных в открытых источниках),

– доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

При обновлении указанных сведений предоставлять Банку актуальную информацию не позднее 3 (трех) дней с момента обновления таких сведений. Установление Банком недействительности представленных сведений является основанием для приостановления/ расторжения Договора;

**3.2.20.** Предоставить Держателям на сайте Интернет-магазина Клиента следующую информацию:

– товарах/услугах, продаваемых/предоставляемых Клиентом (перечень товаров, их описание, цены и т.п.);

– информацию о документах, необходимых для совершения сделки между Клиентом и Держателем Карты в соответствии с требованиями Действующего законодательства Республики Узбекистан (договоры-оферты и иные документы);

– информацию о порядке оформления заказа на покупку товаров/предоставление услуг, оформляемый через Интернет-магазин Клиента (далее - заказ) и оплаты товаров/услуг с использованием Карт;

– информацию о порядке выдачи товаров/предоставления услуг Держателям;

– информацию о процедуре отмены операции оплаты заказа, совершенной с использованием Карты, а также о порядке возврата денежных средств Держателю по отмененным заказам;

– информацию о процедуре возврата товаров/отказа от услуг, оплаченных при помощи Карты, а также о порядке возврата денежных средств Держателю по операциям возврата товаров/отказа от услуг;

– информацию о контактных данных Клиента (телефон, юридический/почтовый адрес, адрес электронной почты).

**3.2.21.** Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия между Интернет-магазином Клиента и Банком.

**3.2.22.** Обеспечить на сайте Интернет-магазина Клиента предоставление Держателям информации по проведенным ими операциям.

**3.2.23.** Обеспечить сохранность информации по Транзакциям, в т.ч. операциям оплаты заказов, операциям отмены оплаты заказов, операциям возврата товаров/отказа от услуг, совершенным с использованием банковских карт через Интернет-магазин Клиента в течение 5 (пяти) лет с момента совершения операции/ Транзакции.

**3.2.24.** Обеспечить предоставление Банку по его письменному запросу информации по проведенным через Интернет-магазин Клиента операциям (по почте/электронной почте), а также иной информации, связанной с данными операциями (далее – документы), в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента поступления Клиенту вышеуказанного запроса Банка.

**3.2.25.** Обеспечить Банку право доступа для просмотра страниц на сайтах Интернет-магазинов Клиента, требующих специальной регистрации.

**3.2.26.** В течение 180 (ста восьмидесяти) дней с даты расторжения Договора, в бесспорном порядке выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям Платежных систем и эмитентов, выставленных Банку по операциям, совершенным Клиентом с использованием банковских карт. Письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежной системы, являются достаточным основанием для выставления Банком Клиенту претензии, которая должна быть оплачена Клиентом в течение 3-х (трех) банковских дней с момента выставления.

**3.2.27.** Ознакомиться с правилами Платежных систем, размещенными на их официальных сайтах в сети Интернет.

**3.2.28.** Выполнять требования стандарта PCI DSS о необходимости маскирования номеров Карт при их отображении.

**3.2.29.** Обеспечить соблюдение требований технической спецификации.

**3.2.30.** При заключении Договора обеспечить предоставление уполномоченными сотрудниками Клиента своих персональных данных и согласия на обработку этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. В целях исполнения действующего законодательства Банк вправе запросить у Клиента оригиналы согласий на обработку персональных данных физических лиц.

**3.2.31.** Предоставлять Банку по его запросу оригиналы согласий на обработку персональных данных физических лиц, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса.

**3.2.32.** выполнять требования законодательства Республики Узбекистан, нормативно-правовых документов, регламентирующих осуществление электронной коммерции, правила торговли, правила оказания услуг, а также правил, защищающих права потребителей;

**3.2.33.** требовать участия в выявлении причин расхождений сумм платежей Плательщика, зачисленных на свой счёт предприятия с суммами платежей, информация о которых была предоставлена Клиенту в соответствии с Договором;

**3.2.34.** предоставить Банку информацию, связанную с Возвратом по платежам и информацию о Транзакциям не позднее следующего дня отправки запроса Банком. При этом документы и сведения, подтверждающие прием товаров /работ или услуг по картам международной платежной системы (записи видеокамеры/мобильного телефона, подтверждающие получение покупателем товаров или услуг, фотографии, четко показывающие покупателя и товары, счета-фактуры и т.п.) должны храниться не менее 120 дней после оказания услуги и должны быть предоставлены в Банк по первому требованию Банка.

**3.2.35.** вернуть суммы Платежа Плательщику, принятое банковскими картами в случае непоставки оплаченных (неоказания) товаров (услуг), а также при возврате товара (услуги) Плательщиком вследствие брака товара или иных причин;

**3.2.36.** Клиент обязан обеспечить соблюдение следующих требований, предъявляемых к продаже товаров/услуг через Интернет-магазины Клиента:

**3.2.36.1.** Не осуществлять продажу через Интернет-магазины Клиента Запрещенных услуг, а также товаров/услуг, запрещенных к продаже через Интернет в соответствии с Правилами Платежных систем.

**3.2.36.2.** Обеспечить соответствие информации о категориях товаров/услуг, реализуемых через Интернет-магазин Клиента, указанной в предоставленном Банку Заявлении на предоставление интернет-эквайринга, и информации о категориях товаров/услуг, размещаемой на сайте данного Интернет-магазина Клиента.

**3.2.36.3.** В случае изменения информации о реализуемых через Интернет-магазин Клиента товарах/услугах, предоставить в Банк Заявление на регистрацию нового/внесение изменений в действующий Терминал Интернет-магазина или Предприятия (Приложение №1 к Договору) по данному Интернет-магазину или в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до введения в действие данных изменений.

**3.2.36.4.** Удалить по требованию Банка с сайта Интернет-магазина Клиента наименования товаров/услуг, указанные Банком (в случае, если данные товары/услуги запрещены к реализации в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и/или Правилами Платежных систем), в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного уведомления Банка.

## **4. ПРАВА СТОРОН**

### **4.1. Банк имеет право:**

**4.1.1.** в одностороннем порядке приостанавливать оказание Платежных услуг в случае:

а) обнаружения неисправностей, ошибок и сбоев в Системе при предварительном уведомлении Клиента по электронной почте за 1 (один) рабочий день с указанием периода приостановления оказания Платежных услуг;

б) неустранения Клиентом нарушений условий настоящего Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Банком уведомления о выявленном нарушении;

в) в целях профилактики или предотвращения несанкционированного доступа при предварительном уведомлении Клиента за 3 (три) рабочих дня;

г) непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Банком запроса пояснений в части возможного оказания Клиентом / при выявлении Банком оказания Клиентом Запрещенных услуг и или проведения ею Подозрительных или Мошеннических операций;

д) если у Банка имеются подозрения, что действия Клиентом:

- осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности в соответствии с Действующим законодательством;

- если Клиент (либо её учредитель или бенефициарный собственник) либо Плательщик является лицом, находящиеся в санкционных списках Европейского союза, Управления по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) либо иного органа правительства США или Великобритании (далее – «Санкционное лицо») либо если денежные средства отправляются от имени или по поручению Санкционного лица;

е) проведении профилактических работ Системе, при предварительном уведомлении Клиента по электронной почте и с указанием примерного периода приостановления оказания Платежных услуг.

Указанная приостановка оказания Платежных услуг, направленная на защиту прав и интересов Банка, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Банка;

**4.1.2.** Запрашивать у Клиента данные и информацию, а также принимать иные меры, необходимые в связи с оказанием Платежной услуги;

**4.1.3.** взимать Вознаграждение, предусмотренное настоящим Договором и Тарифами;

**4.1.4.** в безакцептном (внесудебном) порядке списать следующие суммы со счета(-ов) Клиента (без дальнейшего согласования):

- вознаграждения Банка;

- транзакции, объявленные эмитентом Карты как Мошеннические и/или обжалованные транзакции (чарджбеки) в соответствии с процедурами, предусмотренными Платежными системами, после завершения процедуры рассмотрения спора и при условии предоставления Клиенту возможности участия в такой процедуре и представления подтверждающих документов, с предоставлением Клиенту копии (или реквизитов) решения Платёжных систем;

- штрафы, расходы Банка, наложенные на Банк со стороны Платёжных систем в результате доказанной вины Клиента, подтвержденной Платёжной системой, или судом или иным правоохранительным органом после завершения процедуры расследования инцидента;

- сумму обязательств Клиента перед Плательщиком при оказании Платёжных услуг;

- сумму Возвратов по Платежам, включая вознаграждение Банка за операции по Возврату Платежей, осуществленных в соответствии с процедурами, согласованными Сторонами и правилами Платёжных систем;

- неустойку, предусмотренную настоящим Договором.

**4.1.5.** В случае необходимого запроса предоставить Платёжным системам известную Банку информацию о Клиенте и Платежах.

**4.1.6.** В случае, если в течение одного календарного месяца сумма/количество Чарджбеков достигает 1% (одного процента) от общей суммы/количества сделок, Банк в одностороннем порядке имеет право приостановить терминалы на Платежи, предупредив Клиента за 3 (три) календарных дня.

**4.1.7.** При получении запроса на оспаривание и, в случае подтверждения правомочности запроса, открыть специальный счет (19997% - Прочие активы) с уникальным кодом Клиента и сформировать отрицательный баланс с указанной суммой к резервированию до полного завершения

процесса оспаривания. В целях реализации Банком прав на открытие специального счёта с уникальным кодом Клиента, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является заявлением Клиента на открытие специального счёта.

**4.1.8.** 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, на что Клиент дает свое безотзывное и неоспоримое право/согласие;

**4.1.9.** 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;

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

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

**4.1.11.** в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от него полностью) в случае, если Клиент нарушил условия, указанные в настоящем Договоре, а также в случае, если в течение месяца по Терминалам, зарегистрированным на Клиента, не проводились Платежи;

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

- сведения о Транзакциях были сформированы некорректно вследствие нарушения правил использованием E-POS терминала, правил Платёжных систем и/или Системы;

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

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

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

**4.1.14.** 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.

**4.1.15.** Осуществлять передачу Клиенту/прием от Клиента документов и информации в рамках Договора.

**4.1.16.** Предоставлять в Платежные системы информацию, связанную с реквизитами Клиента (юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах Платежных систем по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении операций оплаты товаров/услуг через сеть Интернет.

**4.1.17.** Потребовать от Клиента (в том числе до начала регистрации его Интернет-магазинов в Информационных системах Банка) предоставить в Банк учредительные документы, описание процедуры оплаты товаров/услуг, процедуры предоставления Держателям товаров/услуг, а также процедур отмены операций оплаты заказов и возврататоваров/отказа от услуг, размещаемых на сайтах Интернет-магазинов Клиента.

**4.1.18.** Осуществлять расследования фактов мошенничества при проведении операций с использованием Карт через Интернет-магазин Клиента, а также операций, вызывающих подозрение в их правомерности, включая возможность выезда уполномоченных сотрудников Банка в место расположения Клиента и возможность опроса его сотрудников.

**4.1.19.** Отказать Клиенту в Услуге в случае:

**4.1.19.1.** выявления операций Клиента, содержащих признаки необычных операций или несущих репутационные и/или финансовые риски для Банка;

**4.1.19.2.** выявления фактов нарушения требований действующего законодательства, в том числе правил по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**4.1.19.3.** осуществления Клиентом деятельности без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательством Республики Узбекистан в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

**4.1.19.4.** указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Республики Узбекистан запрещено.

**4.1.20.** в случае выявления в деятельности Клиента обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для Банка, в случае невыполнения Клиентом обязательств, принятых по настоящему Договору, а также в случаях, если будут выявлены факты, попадающие под законодательство о противодействии легализации доходов полученных от преступной деятельности финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, приостановить осуществление информационного и технологического взаимодействия между Сторонами до устранения Клиентом выявленных обстоятельств, направив ему по электронной почте уведомление о приостановке операций со следующего календарного дня. При этом по распоряжениям Плательщика о платежах в пользу Клиента, принятым до приостановки, остаются в силе, если только это не противоречит действующему законодательству;

**4.1.21.** ограничивать и приостанавливать доступ к соответствующим модулям системы, в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору и/или проведения плановых профилактических работ технической службой с предварительным письменным уведомлением Клиента не менее чем за 1 (один) рабочий день;

**4.1.22.** предоставлять Клиенту имеющуюся в наличии информационно-справочную продукцию и электронные образцы рекламных материалов, являющихся собственностью Банка и необходимых для надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

**4.1.23.** в одностороннем порядке исходя из требований законодательства и обеспечения безопасности платежей устанавливать/изменять лимиты на совершение финансовых операций/транзакций.

**4.1.24.** Расторгнуть Договор:

- в порядке, предусмотренном Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан. Стороны подтверждают и признают за Банком право в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по Договору по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, в том числе, но не ограничиваясь, в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у Банка возникают подозрения, что операции Клиентом совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (совершение сомнительных/подозрительных операций), в случае выявления несоответствия фактической деятельности Клиента заявленной.

- по иным основаниям, установленным Договором, Универсальным договором, правилами Платежных систем и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.1.25.** В одностороннем порядке вносить изменения в техническую спецификацию, уведомив об этом Клиента способом, указанным в Договоре, не позднее, чем за 3(три) рабочих дней до даты вступления изменений в силу.

**4.1.26.** Не принимать к исполнению операции, переданные Клиентом в Банк с нарушениями требований технической спецификации, либо в случае, если у Банка возникли сомнения или подозрения в том, что аппаратно-программный комплекс Клиента функционирует ненадлежащим образом, либо операции могут носить мошеннический характер.

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

**4.2. Клиент имеет право:**

**4.2.1.** Обратиться в Банк с Заявлением на регистрацию нового/внесение изменений в действующий Терминал Интернет-магазина Клиента по форме Приложения №1 к Договору.

**4.2.2.** получать от Банка техническую и информационную поддержку в целях надлежащей реализации настоящего Договора;

**4.2.3.** требовать от Банка своевременного перечисления всех произведенных Платежей в соответствии с условиями Договора;

**4.2.4.** пользоваться качественными и бесперебойными услугами Банка, предусмотренными настоящим Договором, с учетом возможных ограничений, вводимых органами исполнительной, судебной или законодательной власти Республики Узбекистан, а также Центральным Банком Республики Узбекистан;

**4.2.5.** обращаться к Банку за технической консультацией по вопросам оказания Платежных услуг по телефону, электронной почте или непосредственно в офисе Банка.

**4.3. Клиент не имеет права:**

**4.3.1.** 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 операцию Возврата по платежам на банковскую карту Держателя карты;

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

**4.3.3.** внедрять дополнительные не согласованные с Банком инструкции вызова E-POS терминала, позволяющие осуществлять перехват управления процессом совершения Транзакции.

## **5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ**

**5.1.** Банк взимает комиссионное вознаграждение с Клиента за Услуги 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.** 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. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Договором и Универсальным договором.

**6.2.** В случае нарушения Сторонами сроков оплаты, виновная сторона уплачивает пеню в размере 0,1 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы просроченного платежа, за исключением, когда другой размер неустойки установлен другими положениями Договора.

**6.3.** 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.

**6.4.** Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящих Общих условиях. Банк не несет ответственности за технические сбои в Системе, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращения оказания Услуг по вине третьей стороны.

**6.5.** Банк не несет ответственности по возникшим между Клиентом и Плательщиками спорам и разногласиям по операциям оплаты товаров/услуг через Интернет-магазин Клиента, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемых Клиентом при проведении вышеуказанных операций, а также в ситуациях, связанных с обеспечением Клиентом защиты информации при проведении данных операций, и в иных ситуациях, возникших по вине Клиента.

**6.6.** Клиент обязан возместить Банку любые понесенные им убытки, если такие убытки были связаны с продажей через Интернет-магазины Клиента товаров/услуг, запрещенных к продаже законодательством Республики Узбекистан и запрещенных к продаже через Интернет в соответствии с Правилами Платежных систем, а также возместить Банку иные его убытки, связанные с проведением операций с использованием Карт в рамках Договора, если они возникли по вине Клиента (в случае представления Банком Клиенту документов, подтверждающих понесение Банком таких убытков). Банк в своей деятельности руководствуется правилами Платежных систем, Клиент возмещает Банку в полном объеме выставленные Платежными системами штрафы прочие удержания, связанные с деятельностью Клиента. Письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежных систем, являются достаточным основанием для выставления Банком Клиенту претензии, которая должна быть оплачена Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней с момента выставления.

**6.7.** Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору не освобождает Сторону от исполнения обязательств по Договору.

**6.8.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, в том случае, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся события, которые Стороны не могли и не должны были предвидеть или предотвратить, в том числе стихийные явления, военные действия, забастовки, массовые беспорядки, а также вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений органов государственной власти и управления, обязательных для исполнения одной из Сторон и препятствующих исполнению обязательств по Договору (форс-мажор). При наступлении форс-мажорных обстоятельств, Сторона обязана в течение 7 (семи) календарных дней с момента их возникновения в письменном виде известить об этом другую Сторону.

**6.9.** Клиент несет ответственность за корректность предоставленных данных, в том числе, касающихся его видов деятельности, необходимых для определения МСС-кодов.

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

**6.11.** 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.

**6.12.** 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 Договоре;

- 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.

- не несет ответственности за несвоевременное зачисление Клиенту принятых Платежей (денежных средств) в случае несвоевременного сообщения об изменении банковских реквизитов Клиентом;

- снимает с себя любую ответственность за любой ущерб, понесенный Плательщиком и/или третьим лицом, который происходит из-за нарушения Клиентом своих обязательств по какой-либо сделке;

- не несёт ответственности за задержку Платежа в случае, если такая задержка вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Клиентом.

**6.13.** 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. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

**7.1.** Под конфиденциальной информацией Стороны понимают следующие сведения:

- информацию, отнесенную к коммерческой и/или государственной тайне в соответствии с законодательством РУз;
- информацию, содержащую персональные данные работников Сторон или любых третьих лиц;
- информацию, признаваемую конфиденциальной в соответствии с Правилами Платежных систем;
- информацию об алгоритмах, протоколах, применяемых Сторонами при взаимодействии в рамках Договора;
- иную информацию, которая, исходя из существа отношений Сторон, является важной для любой из них.

**7.2.** Каждая Сторона, если она получит от другой Стороны конфиденциальную информацию, обязуется:

а) сохранять конфиденциальность этой информации и принимать все необходимые меры для ее защиты по меньшей мере с той же тщательностью, с какой она охраняет свою собственную конфиденциальную информацию и не передавать эту информацию третьим сторонам без предварительного письменного разрешения передавшей Стороны;

б) использовать эту информацию только в оговоренных Договором целях и никогда не использовать ее в каких-либо иных целях без предварительного письменного разрешения передавшей Стороны.

## **8. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**8.1.** Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон. Договор может быть расторгнут или прекращен в одностороннем внесудебном 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. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке при условии, что Клиент выполнил все обязательства и не имеет Задолженности перед Банком по Договору.

**8.2.** При расторжении или прекращении действия Договора Стороны обязуются привести все взаиморасчеты по своим обязательствам, если таковые имеются.

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

**8.4.** При получении Стороной заявления о расторжении /письменного уведомления другой Стороны о расторжении Договора Стороны обязаны в срок, не позднее 2 (двух) рабочих дней, считая со дня получения Стороной вышеуказанного письменного уведомления, осуществить нижеследующее:

– Клиент обязуется обеспечить прекращение операций с использованием Карт в Интернет-магазинах Клиента и удалить с сайтов Интернет-магазинов Клиента любую информацию, касающуюся возможности оплаты товаров/услуг с использованием Карт (в том числе логотипы Платежных систем);

– Банк обязуется обеспечить прекращение авторизации операций.

При этом, до расторжения Договора, стороны обязаны осуществить все взаиморасчеты.

**8.5.** Банк имеет право инициировать досрочное расторжение Договора без соблюдения сроков предварительного уведомления (п. 8.1. настоящего Договора) в следующих случаях:

- при нарушении Клиентом существенных обязательств по Договору, а также при нарушении Клиентом срока выплаты штрафов / платежей, наложенные на Банк со стороны Платёжных систем в результате доказанной вины Клиента;

- при осуществлении деятельности без лицензии, документа разрешительного характера и уведомления (при наличии такого требования), дающих право на осуществление определенной деятельности (действий), в том числе при приостановлении, прекращении, аннулировании или истечении их срока действия;

- при получении соответствующего предписания со стороны государственного органа, Центрального банка Республики Узбекистан;

- при отсутствии надлежащих технических условий, позволяющих прием/осуществление Платежей;

- если у Банка имеются подозрения, что действия Клиента:

осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности в соответствии с Действующим законодательством;

- если Клиент (либо её учредитель или бенефициарный собственник) либо Платательщик является Санкционным лицом, либо если денежные средства отправляются от имени или по поручению Санкционного лица;

При вышеуказанных случаях датой расторжения Договора будет считаться 3 (третий) календарный день с даты направления уведомления о расторжении Договора Банком Клиенту.

- в случае нарушения Клиентом Действующего законодательства, при условии влияния таких нарушений на исполнение настоящего Договора.

**8.6.** Расторжение настоящего Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по настоящему Договору по Платежам, совершенным до даты его расторжения.

## **9. ЗАЩИТНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ОТ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.**

**9.1.** При приеме распоряжения для осуществления Платежей в порядке защитных действий от несанкционированного Платежа могут использоваться следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, включая, но, не ограничиваясь:

- использование идентификатора и/или пароля доступа и функционала в соответствующих системах Сторон;

**9.2.** При приостановлении оказания услуг в порядке защитных действий могут использоваться следующие элементы защитных действий от несанкционированных Платежей, включая, но, не ограничиваясь:

- личная явка держателя карты или официального представителя Клиента в офис Банка;

- направление письма на официальном бланке за подписью держателя карты или подписью и печатью руководителя Клиента.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**10.1.** 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.

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

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

**10.4.** В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

**Приложение №1**  
**к Договору оказания платёжных услуг**  
**по приёму и обработке платежей**  
**в пользу продавцов в электронной коммерции**

**Директору Департамента платёжных  
систем и сервисов АКБ «Капиталбанк»**

---

**Заявление на предоставление услуги приема оплат  
в электронной коммерции**

Прошу Вас предоставить доступ к платёжным инструментам Банка, предназначенных для приема Мерчантами оплат в электронной коммерции, и провести регистрацию соответствующих виртуальных терминалов в платёжных системах.

<b>Информация о Мерчанте:</b>	
Юридическое наименование:	
ИНН:	

Запрашиваемые виртуальные терминалы:	
<input type="checkbox"/>	HUMO
<input type="checkbox"/>	UZCARD
<input type="checkbox"/>	VISA (DOMESTIC)
<input type="checkbox"/>	VISA (INTERNATIONAL)
<input type="checkbox"/>	VISA (INTERNATIONAL), SURCHARGE

Анкета Мерчанта заполнена и является Приложением №1 к настоящему Заявлению.

Должность: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

ФИО: \_\_\_\_\_

Подпись: (МП) \_\_\_\_\_

**Приложение №2**  
**к Договору оказания платёжных услуг**  
**по приёму и обработке платежей**  
**в пользу продавцов в электронной коммерции**

**Приложение №1**  
**к Заявлению на предоставление услуги**  
**приема оплат в электронной коммерции**

**Анкета Мерчанта**

<b>Сведения о предприятии</b>	
Юридическое наименование	
Торговое наименование	
ИНН (для ИП/самозанятых – ПИНФЛ)	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Телефон	
E-mail	
<b>Данные интернет-сайта</b>	
Адрес (URL) интернет-сайта	
Основные виды деятельности	
Предполагаемая сумма оборота в месяц	
Предполагаемое количество операций в месяц	
Предполагаемый среднегодовой оборот	
<b>Основное контактное лицо (общие вопросы)</b>	
ФИО	
E-mail	
Телефон	
<b>Бухгалтерия (вопросы по актам, закрывающим документам, иное)</b>	
ФИО	
E-mail	
Телефон	
<b>Банковские реквизиты</b>	
Наименование Банка	
Код Банка бенефициара	
Расчетный счет	
<b>Данные о руководстве предприятия</b>	
ФИО первого руководителя (полностью)	
Серия и номер паспорта / ID карты	
Кем выдан	
Дата выдачи	
Срок действия	
ПИНФЛ	
Адрес регистрации	
<b>Данные об акционерах / учредителях предприятия (данный раздел заполняет только ЮЛ)</b>	
Наименование / ФИО акционера / учредителя	
Регистрационный номер / ИНН	

Доля владения (%)	
Резидентство	
Наименование / ФИО акционера / учредителя	
Регистрационный номер / ИНН	
Доля владения (%)	
Резидентство	
<b>Данные о бенефициарном собственнике</b>	
Основания (указать номер)	
ФИО полностью	
ПИНФЛ	
Доля участия % (если применимо)	
Резидентство	
Серия и номер паспорта / ID карты	
Кем выдан	
Дата выдачи	
Срок действия	
Основания (указать номер)	
ФИО полностью	
ПИНФЛ	
Доля участия % (если применимо)	
Резидентство	
Серия и номер паспорта / ID карты	
Кем выдан	
Дата выдачи	
Срок действия	
<b>Сотрудник технической поддержки</b>	
ФИО	
Телефон	
E-mail	
<b>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</b>	
Вид	
Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Перечень лицензируемой деятельности	

Должность: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

ФИО: \_\_\_\_\_

Подпись: (МП) \_\_\_\_\_

**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»**

Заявка на подключение/изменение пользователя в системе ИнфоСервис

Подключение

Корректировка

Отключение

Наименование клиента:

Код клиента:

Филиал(МФО)

ФИО пользователя:

Должность:

e-mail:

Мобильный телефон:   
+998-NN-XXXXXXX

Доступные счета:

№	Платеж	Промокод	Оучет
1: <input type="text" value="&lt;J_ACCOUNT&gt;"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2: <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3: <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Услуги ИнфоСервис:

SMS Info:  Уведомл. при поступлении средств

Уведомл. при расходе средств

По таймеру в:

Счета	№	№	№	9:00	14:00	18:00
SMS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e-mail	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> e-mail Info:						

Руководитель организации:

ФИО, подпись



МП

Ответственный за исполнение

Руководитель банка:

ФИО, подпись

Дата:

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

**Договор на обслуживание 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», «HUMO» и «VISA SUM» 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», «HUMO» и «VISA SUM» 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 орденом, 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 Клиентам, 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 через ККМ и/или POS-терминала в национальной валюте**

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

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

**Держатель карты** – владелец или лицо, уполномоченное владельцем, пользующейся Картой на основании договора с эмитентом и предъявляющий Карту как средство платежа за приобретаемый товар, полученную услугу или работу;

**Карта** - микропроцессорная пластиковая системы UZCARD, HUMO, VISA International, MasterCard и UnionPay эмитированная Банком или другим коммерческим банком, обеспечивающая возможность держателю карты неоднократного проведения транзакций по Картсчету в национальной валюте;

**3D Secure (технология Visa International/Secure Code, технология MasterCard International)** – разработанная МПС Visa International, MasterCard Worldwide, UnionPay International, технология дополнительной идентификации держателя карты путем ввода секретного пароля в процессе проведения карточной операции в режиме онлайн через Интернет с целью снижения риска несанкционированных карточных операций и обеспечения защищенности карточных операций в Интернет;

**UZCARD / HUMO** - локальная система безналичных расчетов, базовым элементом которой являются микропроцессорные пластиковые карты, 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»;

**China Union Pay Int** — международная платежная ассоциация, объединяющая банки и финансовые институты, эмитирующие и обслуживающие Карточки под единой торговой марки «China Union Pay». **China Union Pay Int** сотрудничает с НМППЦ и ЕОПЦ.

**Национальная платёжная система (НПС)** – комплекс участников и инфраструктуры, обеспечивающий безналичные расчёты и переводы внутри страны без участия иностранных посредников. Она включает в себя операторов платёжных систем, банки, процессинговые центры и другие организации, отвечающие за обработку транзакций, безопасность и бесперебойность платежей;

**Национальный межбанковский процессинговый центр (НМППЦ)** – организация, обеспечивающая первичную эмиссию карт банков, авторизацию, обработку и клиринг транзакций,

информационное взаимодействие между банками в рамках НПС «НУМО» и передачу им информации о совершенных межбанковских транзакциях по картам банков для их подтверждения;

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

**Эмитент** – банк, осуществляющий эмиссию банковских карт, несущий от своего имени обязательства перед держателями банковских карт и эквайерами по осуществлению ими прав по расчетам с использованием банковских карт;

**Эквайринг** – осуществление расчетов с продавцами товаров (работ, услуг и др.) по операциям с использованием банковских карт, а также выдача наличных денег держателю банковской карты непосредственно в кассе или через банкомат;

**Эквайер**- банк-резидент, осуществляющий эквайринг;

**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;

**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 Клиентом держателей пластиковых карт UZCARD, НУМО, VISA International, MasterCard и UnionPay. Настоящий Договор размещен на официальном Сайте Банка;

**Процессинговый Центр** - Центр электронной обработки операций по эквайрингу, 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 Банка** — электронное устройство, принадлежащее Банку либо предоставленное им через партнеров в рамках партнерских соглашений, предназначенное для приема платежей по банковским картам за товары, работы и услуги Клиента, а также для формирования слипов/чеков по совершенным транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ, НМИЦ, МПС, Visa International, Mastercard или China UnionPay (далее — Оборудование Банка);

**ККМ и/или POS-терминал Клиента** — электронное устройство, принадлежащее Клиенту либо используемое им на законных основаниях, предназначенное для приема платежей по банковским картам за товары, работы и услуги Клиента, а также для формирования слипов/чеков по совершенным транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ, НМИЦ, МПС, Visa International, Mastercard или China UnionPay (далее — Оборудование Клиента);

**Слип** – документ/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;

**Чек** – квитанция о продаже, подтверждающая факт совершения Транзакции при обслуживании Держателей по Карточкам;

**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 Оборудование Банка и Оборудование Клиента Транзакции, а также операции Reversal передаются на обработку в ЕОПЦ или МПС. Операция «Сверка итогов» производит сверку всех проведенных Транзакций на Оборудование Банка и Оборудование Клиента с ЕОПЦ, НМПЦ или МПС. С помощью данной операции можно просмотреть количество и сумму произведенных Транзакций на Оборудование Банка и Оборудование Клиента до предыдущей операции «Сверка итогов»;

**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;

**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;

**Arbitration** (далее – «Арбитраж») – процедура окончательного рассмотрения спора по оспариваемой транзакции в МПС, осуществляемая независимой комиссией МПС после неудачного урегулирования на предыдущих этапах;

**Compliance** (далее – «Комплаенс») - процесс контроля за соблюдением нормативных требований, стандартов международных платежных систем и внутренних политик при рассмотрении и разрешении Диспутов, включая проверку корректности действий, принятых решений и документации;

**Pre-Arbitration** (далее – «Пре-Арбитраж») – процесс урегулирования спорной операции между Банком-эмитентом и Банком-эквайером до инициирования Арбитража, в соответствии с правилами МПС;

**Pre-Compliance** (далее – «Пре-Комплаенс») – процесс предварительного контроля на этапе подготовки и принятия решений по спорным операциям с целью предотвращения нарушения регламентов, требований международных платежных систем и внутренних процедур;

**Chargeback (Диспут)** – процедура возврата средств держателю банковской карты по спорной операции, инициированная через международную платёжную систему по заявлению клиента и осуществляемая Банком-Эмитентом в рамках установленных правил;

**Reversal** – отмена транзакции на Оборудование Банка и Оборудование Клиента 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 Оборудованием Клиента 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.

**1.3.** Термины и определения, не определенные в настоящем Договоре и/или Инструкции и/или Соглашении 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 вступает в силу и становится обязательным для Сторон на основании заполненной Анкеты клиента (Приложение №1). В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту услуги и Оборудование Банка для обслуживания в национальной валюте Держателей карт UZCARD, HUMO, VISA, MasterCard и UnionPay, эмитированных как коммерческими банками Республики Узбекистан, так и банками других стран мира, при условии технической возможности Процессингового центра провести соответствующую транзакцию. 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.

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

**2.3.** 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 через Оборудование Банка и Оборудование Клиента (далее - «Договор»).

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

**2.3.** Клиент ежедневно осуществляет сверку итогов и оформляет Слипы/Чеки.

**2.4.** Оборудование Банка является собственностью Банка либо предоставлено ему партнерами в рамках соответствующих договоров. Указанное Оборудование Банка передается Клиенту во временное пользование на основании настоящего Договора и используется исключительно для приема платежей с использованием банковских карт в соответствии с требованиями законодательства

Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

**2.5.** В случае использования ККМ и/или POS-терминала, принадлежащего Клиенту (Оборудование Клиента), положения настоящего пункта, регулирующие порядок передачи, возврата и прав собственности на Оборудование Банка, не применяются. При этом Клиент обязуется обеспечить соответствие Оборудования Клиента требованиям Банка, Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ), Национальный межбанковский процессинговый центр (НМПЦ), а также международных платежных систем, включая Visa International, Mastercard и China UnionPay. Клиент также обязуется обеспечивать исправность, безопасность и бесперебойное функционирование Оборудования Клиента, а также надлежащее обслуживание держателей банковских карт в соответствии с условиями настоящего Договора.

**2.6.** Клиент несет ответственность за сохранность Оборудования Банка с момента его фактического получения. Оборудование Банка подлежит возврату в течение 1 (одного) банковского дня с даты прекращения или расторжения Договора, получения письменного требования Банка, а также в случаях необходимости его замены, обновления либо выявления неисправности.

**2.7.** Возврат Оборудования Банка осуществляется по акту приема-передачи в полной комплектности и в исправном состоянии с учетом нормального физического износа. Риск случайной гибели, утраты или повреждения Оборудования Банка переходит к Клиенту с момента его передачи.

**2.8.** В случае утраты, повреждения или выхода из строя Оборудования Банка по вине Клиента, а также при возврате Оборудования Банка в неисправном состоянии (за исключением нормального износа), Клиент обязан возместить Банку причиненный ущерб, включая расходы на ремонт или замену Оборудования Банка, а также уплатить штрафы и/или комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.

**2.9.** Клиент соблюдает правила обслуживания держателей банковских карт в национальной валюте, установленные настоящим Договором.

**2.10.** Все технические условия, связанные с предоставлением, ремонтом, заменой, изъятием Оборудования Банка, а также штрафы за его утерю касаются исключительно Оборудования Банка, переданного Банком, и не распространяются на Оборудование Клиента. Банк не несет ответственности за работоспособность и ремонт Оборудование Клиента, являющегося собственностью Клиента. При этом правила обслуживания держателей банковских карт, условия эквайринга, банковские комиссии согласно действующим тарифам Банка и иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором, распространяются как на Оборудование Банка, так и на Оборудование Клиента.

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

**2.12.** 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 Заявления на основании Акта приема-передачи (Приложение №2) или подачи онлайн-заявки через СДБО передать Клиенту Оборудование Банка во временное пользование, в субаренду или иным способом, предусмотренным внутренними правилами Банка, в целях обслуживания Держателей карт. При технических сбоях в работе АБС и ПЦ срок передачи Оборудования Банка может быть продлен до полного устранения возникших неполадок;

**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, НМПЦ, МПС, «Visa International», MasterCard или China Union Pay Int и не позднее пяти банковских дней после получения Банком из МПС 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.

### **3.2. Клиент обязан:**

**3.2.1.** принять Оборудование Банка, предоставить место для установки Оборудования Банка 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 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.** гарантировать и обеспечивать своевременную оплату комиссий в соответствии с действующими тарифами Банка и на условиях, предусмотренных пунктами 5.1 или 5.2 настоящего Договора;

**3.2.8.** обеспечивать наличие на основном и/или вторичном счетах остатка денежных средств, достаточного для удержания Банком комиссий в соответствии с действующими тарифами и на условиях, предусмотренных пунктами 5.1 или 5.2 настоящего Договора;

**3.2.9.** осуществлять оплату товара или услуги одной транзакцией. Запрещается искусственное дробление суммы платежа на несколько чеков;

**3.2.10.** 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;

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

**3.2.12.** принимать все доступные законные меры по изъятию (удержанию) Карты, в случае если при совершении операции на дисплее Оборудования Банка и Оборудовании Клиента отображается сообщение о нахождении Карты в "Стоп-листе", и незамедлительно информировать Банк о данном факте;

**3.2.13.** использовать при эксплуатации Оборудования Банка и Оборудовании Клиента, только одобренные Банком (рекомендованные производителем) расходные материалы для печати Сливов/Чеков;

**3.2.14.** выдавать Держателю карты второй экземпляр (копию) Слива/ Чека, подтверждающего проведение Операции по Оборудованию Банка и Оборудованию Клиента;

**3.2.15.** вернуть Оборудование Банка в Банк в течение 1 (одного) рабочих дней с момента истечения 1 (одного) календарного месяца, в течение которого по данному Оборудованию Банка не проводилось операций по обслуживанию Держателей карт;

**3.2.16.** В случае возврата Оборудования Банка принять на себя обязательства по отключению и обеспечить фактическое отключение фискального модуля (в случае если он был подключен), а также нести ответственность за корректное завершение работы с фискальными данными;

**3.2.17.** По первому письменному требованию Банка возвратить Оборудование Банка в течение 1 (одного) банковских дней с даты получения такого требования в исправном состоянии и полной комплектации;

**3.2.18.** использовать для проведения Транзакций только Оборудование Банка, переданное Банком, либо собственное Оборудование Клиента, соблюдая все правила, предусмотренные настоящим Договором;

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

**3.2.20.** 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», MasterCard или China Union Pay Int, неправильно оформленных Клиентом Слива/Чеков;

**3.2.21.** выполнять все предписания Инструкции Банка;

**3.2.22.** 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 Банка, рекламными и прочими средствами, переданными Банком Клиенту согласно Договору;

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

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

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

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

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

**3.2.28.** 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;

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

**3.2.30.** предоставить по первому требованию Банка документы, подтверждающие законность проведения операции, в случае выявления подозрительных (сомнительных) операций, осуществленных у Клиента с использованием Оборудования Банка и Оборудования Клиента;

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

**3.2.32.** безусловно принимать любые изменения в Тарифах Банка, вводимые в соответствии с условиями настоящего Договора.

**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 Соглашением.

## **4. ПРАВА СТОРОН**

### **4.1. Банк вправе:**

**4.1.1.** Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от его исполнения полностью) и потребовать возврата Оборудования Банка в случаях, если Клиент:

- нарушил условия пунктов 3.2. и 4.3. настоящего Договора, а также если в течение месяца со стороны Клиента не производилось обслуживание Держателей карт;

- использует Оборудование Банка не в соответствии с условиями Договора или назначением Оборудования Банка;

- не выполняет обязанности по поддержанию Оборудования Банка в исправном состоянии или его надлежащему содержанию;

- существенно ухудшает состояние Оборудования Банка;

- подозревается Банком в использовании Оборудования Банка для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма (при наличии обоснованных подозрений);

- в других случаях, предусмотренных Соглашением или настоящим Договором.

**4.1.2.** в одностороннем порядке временно приостановить действие Договора при выявлении Банком подозрительных (сомнительных) операций, проводимых через Оборудование Банка и Оборудование Клиента, путем истребования предоставленного Оборудования Банка до момента получения от Клиента письменных объяснений о законности проведенных операций, а также допустил арест денежных средств на счете или приостановление операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

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

- сведения о Транзакции были сформированы некорректно вследствие нарушения правил использования Оборудования Банка и Оборудования Клиента;

- 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 и Оборудования Клиента;

**4.1.5.** в безакцептном порядке производить списание средств в размере суммы Reversal, сформированном по ранее зачисленной Транзакции, с суммы отправленных на обработку Транзакций, либо с основного / вторичного счета до востребования;

**4.1.6.** в одностороннем порядке изменять Инструкции Банка;

**4.1.7.** взимать с Клиента комиссии согласно Тарифу Банка;

**4.1.8.** 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;

**4.1.9.** Неремонтопригодность Оборудования Банка определяется по результатам экспертизы, проводимой ремонтно-сервисной службой, и указывается в заключении, выдаваемом этой службой. Расходы по проведению экспертизы несет Клиент. Факт порчи Оборудования Банка подтверждается и оформляется Актом о порче Оборудования Банка (Приложение №3 к настоящему Договору). Факт утраты подтверждается и оформляется Актом утраты (Приложение №4 к настоящему Договору);

**4.1.10.** 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;

**4.1.11.** 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, China Union Pay Int 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 комиссией или иными уполномоченными органами вопроса о правопреемнике;

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

**4.1.13.** не принимать предъявленные Клиентом Чеки в случае их неправильного заполнения или нарушения условий Договора;

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

## **4.2. Клиент вправе:**

**4.2.1.** в письменной форме запрашивать у Банка выписку о совершенных Транзакциях;

**4.2.2.** в письменной форме просить Банк о проведении дополнительного обучения сотрудников (работников) правилам пользования Оборудованием Банка;

**4.2.3.** в случае несоответствия суммы инкассации или суммы проведенных транзакций за текущий операционный день сумме, отраженной на счете до востребования Клиента, в течение 30 календарных дней, прошедших со дня проведения Транзакций, письменно обратиться в Банк с запросом на устранение несоответствия этих сумм, а также предоставить слипы (Чеки) проведенных транзакций;

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

**4.3. Клиент не имеет права:**

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

**4.3.2.** 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;

**4.3.3.** 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 Соглашением.

## **5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ**

**5.1.** При наличии основного или вторичного счета до востребования в национальной валюте, открытого в Банке, Клиент признает и принимает комиссии, установленные Тарифами Банка, а также выражает согласие на оплату новых или измененных комиссий согласно действующим Тарифам. Удержание Банком комиссии за обслуживание Оборудования Банка осуществляется в безакцептном порядке начиная с 1 числа каждого календарного месяца мемориальным ордером за исключением случаев, предусмотренных п. 5.6 настоящего Договора. Комиссионное вознаграждение взимается в полном объеме за календарный месяц, независимо от даты подписания Акта приема-передачи Оборудования Банка.

**5.2.** Оплата комиссии за предоставленное Оборудование Банка так же может осуществляться Клиентом самостоятельно до 1 го числа каждого календарного месяца согласно действующим Тарифам за исключением случаев, предусмотренных п. 5.6 настоящего Договора.

**5.3.** В случае закрытия Клиентом основного или вторичного счета до востребования в национальной валюте, открытого в Банке, Клиент обязан вернуть переданное ему Оборудование Банка в рабочем, целом и неповрежденном состоянии на основании Акта приема-передачи. В случае гибели, утери или порчи Оборудования Банка до неремонтопригодного состояния Клиент обязуется оплатить Банку штраф согласно Тарифам Банка, а также берет на себя обязательство по отключению фискального модуля (в случае его наличия).

**5.4.** В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия комиссии за обслуживание Оборудования Банка, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку № 2 Клиента путем безакцептного списания, которое исполняется в установленном законодательством порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом заранее и не требует какого-либо дополнительного подтверждения.

**5.5.** Если 1-е число месяца приходится на выходной или нерабочий (праздничный) день, удержание комиссионного вознаграждения производится в следующий за ним первый рабочий (банковский) день.

**5.6.** В случае установки Оборудования Банка после 1-го числа, Банк в день подписания Акта приема-передачи удерживает с Клиента в безакцептном порядке полную сумму ежемесячного комиссионного вознаграждения за обслуживание терминалов согласно Тарифам.

**5.7.** В случае прекращения или расторжения Договора Банк в день такого прекращения или расторжения удерживает с Клиента в безакцептном порядке полную сумму комиссионного вознаграждения за обслуживание Оборудования Банка согласно Тарифам, независимо от фактической даты расторжения или прекращения Договора.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

**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 сбои в работе оборудования ЕОПЦ, НМПЦ, МПС, «Visa International», MasterCard или China Union Pay Int, повлекшие за собой невозможность обслуживания Клиентом Держателей карт, включительно при возникновении Автореверсала;

**6.3.3.** за сбои в работе программного обеспечения Оборудование Банка и Оборудование Клиента.

### **6.4. Клиент несет ответственность:**

**6.4.1.** за сохранность и своевременное предоставление Сливов/Чеков 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 Чеков, 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 Торгово-сервисном 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 Чеков, «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 международных 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. ДИСПУТЫ**

**7.1.** Банк выступает посредником в процессе осуществления приема и обработки запросов на оспаривание транзакций от Держателей карт выставленных посредством Банков Эмитентов на

платформах МПС, включая Держателей карт АКБ «Капиталбанк» и участников партнёрской сети Банка, поступивших в сторону Клиента банка по транзакциям, осуществленным посредством POS и/или E-Com терминалов Клиента.

**7.2.** Банк не несет финансовую ответственность за операции, проведенные клиентом в рамках своей деятельности.

**7.3.** Принимая условия данного Договора, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами МПС по ведению расчётной, торговой и сервисной деятельности с Клиентами держателями банковских карт типа МПС.

**7.4.** Настоящим Клиент предоставляет Банку безотзывное, безусловное, прямое и действительное право/распоряжение на списание в беспорядном порядке с любых его счетов, открытых как в Банке, так и в любом ином банке, в любой валюте по курсу на день распоряжения востребования средств, причитающихся Банку, в случае фиксирования понесённого Банком убытка во время расчётной, торговой и сервисной деятельности Клиента по результатам проведенных процессов оспаривания. В течение 1 (одного) календарного года после расторжения Договора, Клиент также обязуется исполнять все обязательства перед Банком, указанные в данном Договоре.

**7.5.** Клиент обязуется хранить оригиналы Чеков/Слипов/Ваучеров/Квитанций, по операциям с использованием Карт (реестры, расписки покупателей в получении товара, работы и услуги, также поручения на дебетование Карты и пр.) и отчетов по операциям не менее 1 (одного) года с даты совершения Транзакции, и передавать их Банку по первому требованию.

**7.6.** Клиент подтверждает, что ознакомлен с возможностью поступления запросов на оспаривание произведенных Держателями карт по операциям в нижеуказанных случаях:

- а) Клиентом было проведено двойное списание средств за проведение одной операции;
- б) Клиент получил платеж, но не исполнил договоренности по предоставлению товаров или услуг в оговоренные сроки;
- в) Держатель карты получил товары, работы, цифровой контент и/или услугу ненадлежащего и не указанного качества, либо Клиент заменил их другой позицией;
- г) сумма оплаты по Банковской карте Держателя карты была проведена по некорректной валюте или завышенной стоимости;
- д) проведение расчётной операции (включая позднее инкассирование терминала) было проведено позже регламентированных МПС сроков к обработке (более 7 календарных дней);
- е) заказ был отменен Держателем карты, или было отменено бронирование, но Клиентом возврат средств не был осуществлён;
- ж) Держатель карты не совершал данной операции (Банк эмитент подозревает мошенническую операцию).
- з) и другие причины оспаривания указанные в правилах обслуживания Банковских карт, соответствующих МПС.

**7.7.** Банк, при получении запроса на оспаривание, проводит проверку его легитимности и, в случае подтверждения правомочности запроса, открывает специальный счет (19997% - Прочие активы) с уникальным кодом Клиента и формирует отрицательный баланс с указанной суммой к резервированию до полного завершения процесса оспаривания.

**7.8.** Банк любым доступным способом направляет Клиенту уведомление о поступившем запросе на оспаривание, предъявленных Держателями карт, в отношении деятельности Клиента, включая оповещение клиента посредством уведомлений в личном кабинете ДБО, звонков и/или смс оповещений, направленных на указанные в базе данных контактные данные Клиента.

**7.9.** Клиент обязуется самостоятельно, или через доверенных лиц, любыми доступными

способами регулярно (не реже одного раза в неделю) обращаться в Банк, для своевременного получения информации касательно поступивших запросов на оспаривание, предъявленных Держателями карт, в отношении деятельности Клиента.

**7.10.** В случае согласия Клиента с поступившим запросом на оспаривание, Клиент не позднее 5 рабочих дней предоставляет Банку официальное письменное уведомление об отсутствии претензий на списание в безакцептном порядке с любых банковских счётов на которых у Клиента имеются денежные средства.

**7.11.** В случае несогласия с поступившим запросом на оспаривание, Клиент в сроки не более 5 рабочих дней с момента получения письменного запроса от Банка, обязан предоставить Банку все имеющиеся в распоряжении Клиента данные/документы для проведения расследования по Транзакциям, согласно нижеуказанному перечню:

- а) оригинал чека об оплате, чек сверки итогов;
- б) наименования товара и количество;
- в) дата и время транзакции;
- г) стоимость товара;
- д) номер заказа;
- е) Tracking ID (номер отслеживания заказа)
- ж) видеоматериалы, фотографии или скриншоты, демонстрирующие получение товара или услуги (при наличии);
- з) электронные письма, переписка с владельцем карты (в случае обращения Держателя карты к Клиенту в целях урегулирования вопроса);
- и) бланк получения товара или оказания услуг с подписью владельца карты;
- к) Документы, подтверждающие доставку товара или оказание услуги;
- л) Документы, подтверждающие, что политика возврата или отмены были должным образом раскрыты и согласованы на момент продажи (условия Публичной Оферты);
- м) Документы об осуществлении возврата денежных средств, включая сумму и дату обработки, и другие имеющиеся документы, и доказательства;

При наличии также Клиент может предоставить и нижеуказанные данные:

- а) С какого IP адреса прошла авторизация и покупка;
- б) Ф.И.О клиента;
- в) Адрес покупателя, электронная почта и телефон;
- г) Прикрепленный мобильный номер с смс подтверждением 3-D Secure.

**7.12.** В случае непредставления Клиентом ответа в сроки не более 5 рабочих дней с момента оповещения Банком о поступившем запросе на оспаривание, Банк в безакцептном порядке проводит списание средств со счетов Клиента.

**7.13.** Клиент подтверждает, что оповещён о том, что при необходимости дальнейшего оспаривания, Банк эмитент может инициировать дальнейшие процедуры спора в рамках процедуры Пре-Арбитраж (Пре-Комплаенс) и далее Арбитраж (Комплаенс).

**7.14.** Процедура Арбитраж (Комплаенс) – является платной и заключительной стадией цикла оспаривания. Оплата за процесс производится согласно правилам на основании актуальных тарифов МПС на момент проведение процедуры. Решением Арбитража МПС по результатам рассмотрения спора, в случае признания правоты Держателя карты, Клиент обязуется возместить полную сумму оспариваемой транзакции, а также все сопутствующие расходы, понесенные в процессе оспаривания, в том числе на расходы на этапах Pre-Arbitration, Arbitration, Pre-Compliance, Compliance.

**7.15.** Клиент подтверждает, что ознакомлен с установленным порядком урегулирования

спорных операций в рамках МПС, а также с тем, что окончательное решение по результатам рассмотрения может быть принято, как в пользу Клиента, так и в пользу Держателя карт. В случае вынесения решения не в пользу Клиента, Банк вправе произвести безакцептное списание спорной суммы с расчётных счетов клиента в пользу Банка Эмитента/Держателя карты.

**7.16.** Клиент не имеет право выдавать наличные денежные средства при возврате платежа. При возврате платежа Клиент имеет право произвести перечисление денежных средств на карточный счет Держателя карты только в установленных порядках возвратных операций (credit/reverse).

**7.17.** Иные правила и порядок работы с Диспутами регламентируются ВНА Банка, требованиями законодательных актов Республики Узбекистан, а также требованиями МПС. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Порядком, регулируются Действующим законодательством и Договором.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

**8.1.** 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.

**8.2.** Договор может быть расторгнут или прекращен:

- в одностороннем порядке Банком в случаях, предусмотренных Соглашением 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 Банка в рабочем состоянии, целым и неповрежденным на основании Акта приема-передачи Оборудования Банка, либо, в случае гибели, утери или порчи Оборудование Банка до неремонтопригодного состояния, оплатить Банку сумму штрафа согласно Тарифам Банка и взять на себя обязательство отключения фискального модуля если он был подключен;

- в других случаях, предусмотренных Соглашением.

**8.3.** Клиент исполняет все обязательства перед Банком по выплате задолженности перед Банком по Договору, если такое имеется.

**8.4.** При расторжении или прекращении Договора, в случае, если Клиент обслуживается в Банке на условиях согласно пунктам 5.1. или 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.

**8.5.** Инструкции разрабатываются и изменяются Банком в одностороннем порядке в соответствии с положениями, правилами и направляются Клиенту для руководства и исполнения.

**8.6.** Настоящим Клиент предоставляет Банку безотзывное, безусловное, прямое и действительное право в течение всего срока действия Договора и, дополнительно в течение 1 календарного года 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.

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

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

**8.9.** Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Соглашением.

**Приложение №1**  
**к Договору обслуживания Клиентом - держателей**  
**пластиковых карт через ККМ и/или POS-терминала**  
**в национальной валюте**

**АНКЕТА КЛИЕНТА**

Наименование торговой точки \_\_\_\_\_  
Наименование  
организации/ИНН \_\_\_\_\_  
Адрес торговой точки: \_\_\_\_\_  
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:

<b>Наименование торговой точки</b>	<b>Контактная информация</b>
_____ _____ _____	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 «Капиталбанк»

\_\_\_\_\_  
Инструктаж с персоналом Клиент провел

**Приложение № 2**  
**к Договору обслуживания Клиентом - держателей**  
**пластиковых карт через ККМ и/или POS-терминала**  
**в национальной валюте**

**АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ БАНКА**

г. Ташкент

«\_\_» «\_\_\_\_\_» «\_\_\_\_\_» года

Представители АКБ «Капиталбанк» в составе:

Управляющий: \_\_\_\_\_

Работник СТППО: \_\_\_\_\_

и представитель Клиента:

Клиент: \_\_\_\_\_

составили настоящий АКТ о том, что Представителями АКБ «Капиталбанк» **ПЕРЕДАНО**, а Представителем Клиента **ПОЛУЧЕНО** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования Банка	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1	ККМ и/или POS-терминал _____ (модель) (с адаптером питания и кабелем питания)			
	<b>Итого</b>			

Оборудование Банка к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

Оборудование Банка выдается:

На временное пользование

На временное пользование по субаренде

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.

**Приложение № 3**  
**к Договору обслуживания Клиентов - держателей**  
**пластиковых карт через ККМ и/или POS-терминала**  
**в национальной валюте**

**АКТ  
ПОРЧИ ОБОРУДОВАНИЯ БАНКА**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Мы, нижеподписавшиеся Управляющий \_\_\_\_\_ филиалом  
АКБ «Капиталбанк» \_\_\_\_\_, и Руководитель Клиента  
\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, составили настоящий  
Акт о порче 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 Клиентов - держателей**  
**пластиковых карт через ККМ и/или POS-терминала**  
**в национальной валюте**

АКТ УТРАТЫ

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Мы, \_\_\_\_\_ нижеподписавшиеся \_\_\_\_\_ Управляющий \_\_\_\_\_ филиалом  
АКБ «Капиталбанк» \_\_\_\_\_, 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 Клиента:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. руководителя)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (подпись, дата)

М.П.

**Приложение № 5**  
**к Договору обслуживания Клиентов - держателей**  
**пластиковых карт через ККМ и/или POS-терминала**  
**в национальной валюте**

**Акт приема – передачи оборудования банка**

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 Банка	Количество единиц	Серийный (инвентарный) номер
1	ККМ и/или POS-терминал _____ (модель) (с адаптером питания и кабелем питания)		
	<b>Итого</b>		

Оборудование Банка к моменту передачи находится в \_\_\_\_\_.

Заклучение 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 Банка**

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 Банка	Количество единиц	Серийный (инвентарный) номер
1	ККМ и/или POS-терминал _____ (модель) (с адаптером питания и кабелем питания)		
	<b>Итого</b>		

Оборудование Банка к моменту передачи находится в \_\_\_\_\_.

Заклучение 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.

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

**Договор обслуживания сумовой корпоративной пластиковой карты для юридических лиц  
и/или бизнес карты для индивидуальных предпринимателей UZCARD**

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

**1.1.** В настоящем Договоре используются следующие термины и определения:

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

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

**Бизнес карта** - банковская бизнес-карта UZCARD позволяет ее держателю, т.е. индивидуальному предпринимателю или самозанятому лицу, распоряжаться денежными средствами на карточном счете. Клиент использует бизнес-карты в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными-правовыми актами регулятора, а также внутренними нормативными документами, тарифами и правилами Банка;

**Держатель карты** - лицо, уполномоченное Клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, на имя которого выпущена Карта, пользующееся Картой на основании Договора. В случае, если карта открывается индивидуальному предпринимателю, то Держателем карты может быть только индивидуальный предприниматель, на имя которого открывается карта;

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

**Договор** - настоящий договор обслуживания сумовой корпоративной пластиковой карты и/или бизнес карты 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 и 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 и/или бизнес 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 заявления Клиента, заверенное печатью и подписью Клиента.

2.7. Банк производит замену утраченной (украденной и т.п.) Карты в течение 3 (трех) банковских дней со дня подачи Клиентом заявления об утрате (краже и т.п.) Карты, при условии штатного функционирования технического оборудования Банка и Единого общереспубликанского процессингового центра (ЕОПЦ).

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

2.9. Поданное Клиентом Заявление подтверждает, что Клиент ознакомлен и полностью согласен с Инструкцией Банка по использованию Карты, а также с размерами комиссий, установленными Тарифами Банка.

## **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.

**4.2.12.** Клиент выражает своё безусловное согласие со всеми последующими изменениями и дополнениями, вносимыми Банком в Тарифы и Инструкции в одностороннем порядке, и принимает их в полном объеме по умолчанию.

**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 и Тарифы;

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.

5.1.6. Клиент дает свое согласие и уполномочивает Банк в одностороннем порядке блокировать Карту в случае, если в течении последних 3 (трёх) месяце не проводились операции по Карте и/или Карточному счету и отсутствуют остатки денежных средств на Карте/Картсчёте.

5.1.7. Клиент дает свое согласие и уполномочивает Банк в одностороннем порядке блокировать Карту в случае, если в течении 12 (двенадцати) месяцев не проводились операции по Карте и/или Картсчёту, но при этом имеет остатки на Карте/Картсчете. При этом Банк осуществляет перевод остатка денежных средств с Карты/Картсчета на расчётный счет Клиента, открытый в Банке.

5.1.8. В случае если в течении 12 (двенадцати) месяцев с момента последней операции не проводились операции по Карте и/или Картсчету и, при этом, отсутствуют остатки денежных

средств на Карте/Картсчете, Договор считается прекратившим свое действие. Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Карты/Картсчета.

## **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 для юридических лиц и/или  
бизнес карты для индивидуальных предпринимателей  
UZCARD**

Утверждаю  
Управляющий  
АКБ «Капиталбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
на выпуск сумовой корпоративной пластиковой карты для юридических лиц и/или бизнес карты для индивидуальных предпринимателей UZCARD

Корпоративная пластиковая карта                       Бизнес карта

Клиент: \_\_\_\_\_  
Укажите наименование юридического лица/ИП

в лице: \_\_\_\_\_  
Должность и Ф.И.О. руководителя

просим открыть сумовую корпоративную пластиковую и/или бизнес карту UZCARD     основную карту     дополнительную карту

**РЕКВИЗИТЫ КЛИЕНТА:**

Юридический адрес: \_\_\_\_\_  
Укажите юридический адрес

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_  
Укажите почтовый адрес

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_                      E-mail: \_\_\_\_\_

Статус Клиента:                       - резидент,  - нерезидент

**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

Расчетный счет: \_\_\_\_\_                      МФО: \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_ или ПНФЛ                      ОКОНХ: \_\_\_\_\_  
Наименование банка: \_\_\_\_\_

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

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ РАБОТНИК ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С КАРТОЙ:**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_  
Должность: \_\_\_\_\_

Паспортные данные:  
Серия: \_\_\_\_\_                      Номер: \_\_\_\_\_                      Кем выдан: \_\_\_\_\_  
Дата выдачи: \_\_\_\_\_

**КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:**

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

**КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем.

Согласны с тем, что Банк:

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

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

Подпись руководителя: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П.

Дата: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

-----  
**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА**

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

**Приложение №2**

**к Договору обслуживания сумовой корпоративной  
пластиковой карты для юридических лиц и/или бизнес карты для индивидуальных  
предпринимателей UZCARD**

От \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование заявителя)

**З А Я В Л Е Н И Е**  
**на открытие счета**

Прошу открыть специальный счет корпоративной пластиковой карточки юридического лица и/или бизнес карты индивидуального предпринимателя в национальной валюте на имя

\_\_\_\_\_ (наименование валюты) \_\_\_\_\_ (наименование владельца счета)

Адрес: \_\_\_\_\_

(место осуществления деятельности)

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ РАБОТНИК ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С КАРТОЧКОЙ:**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Кем выдан: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя)

**М.П.**

\_\_\_\_\_  
(подпись гл. бухгалтера)

---

**ОТМЕТКА БАНКА**

Документы на открытие счета проверил: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Разрешаю открыть специальный счет корпоративной пластиковой карточки и/или бизнес карты

В \_\_\_\_\_  
(наименование валюты)

Управляющий: \_\_\_\_\_  
(подпись)

Счет открыт « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер счета \_\_\_\_\_

Прочие отметки \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## 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.



(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.)



**ПРИЛОЖЕНИЕ №11**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«Капиталбанк»**

**Договор на выпуск и обслуживание корпоративной и/или бизнес карты 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.

**Бизнес карта** - банковская бизнес-карта МПС позволяет ее держателю, т.е. индивидуальному предпринимателю или самозанятому лицу, распоряжаться денежными средствами на карточном счете. Клиент использует бизнес-карты в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными-правовыми актами регулятора, а также внутренними нормативными документами, тарифами и правилами Банка.

**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 и/или бизнес карты МПС и регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом, с целью предоставления Банком услуг по взаиморасчетам с использованием пластиковых корпоративных карточек и/или бизнес карты 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 и/или бизнес карты 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 Заявления 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 или в узбекских сумах. 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 по телефону указанному на сайте Банке или отправить по E-mail указанному на сайте Банке;

**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.

**4.6.** Клиент дает свое согласие и уполномочивает Банк в одностороннем порядке блокировать Карту в случае, если в течении последних 3 (трёх) месяце не проводились операции по Карте и/или Карточному счету и отсутствуют остатки денежных средств на Карте/Картсчёте.

**4.7.** Клиент дает свое согласие и уполномочивает Банк в одностороннем порядке блокировать Карту в случае, если в течении 12 (двенадцати) месяцев не проводились операции по Карте и/или Картсчёту, но при этом имеет остатки на Карте/Картсчете. При этом Банк осуществляет перевод остатка денежных средств с Карты/Картсчета на расчётный счет Клиента, открытый в Банке.

**4.8.** В случае если в течении 12 (двенадцати) месяцев с момента последней операции не проводились операции по Карте и/или Картсчету и, при этом, отсутствуют остатки денежных средств на Карте/Картсчете, Договор считается прекратившим свое действие. Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Карты/Картсчета.

## **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 и/или бизнес карты МПС**

ЗАЯВЛЕНИЕ  
выпуск международной пластиковой карточки VISA BUSINESS SUM

Корпоративная пластиковая карта

Бизнес карта

От:

\_\_\_\_\_ (наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

В лице:

\_\_\_\_\_ (должность и Ф.И.О. руководителя)

Настоящим просим выпустить международную пластиковую карту VISA BUSINESS SUM.

Наименование нашей организации, фамилия и имя сотрудника нашей организации для нанесения на карточку (как указано в паспорте):

Наименование Организации

ИМЯ

ФАМИЛИЯ

**ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ держателя карточки:**

Дата рождения:

\_\_\_\_\_ день \_\_\_\_\_ месяц \_\_\_\_\_ год

Гражданство:

\_\_\_\_\_ Укажите свое гражданство

Адрес прописки:

\_\_\_\_\_ Укажите полный адрес прописки, как указано в Вашем паспорте

Домашний телефон:

e-mail:

Сотовый телефон с префиксом:

\_\_\_\_\_ Укажите адрес электронной почты

**ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ:** Серия и номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:**

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ:**

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем. Согласны с тем, что Банк:

- имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
- оставляет за собой право отказать в выпуске банковской карты без объяснения причины.
- **С Тарифами Банка, «Правилами пользования пластиковой картой VISA BUSINESS SUM» и «Правилами соблюдения безопасности при проведении операций через Интернет ознакомлен(-а), согласен(на) и обязуюсь их выполнять.**

Подпись Держателя карты

✓

Дата

\_\_\_\_\_ года

М.П.

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА**

Номер СКС:

Карту и ПИН получил (ла):  
Ф.И.О. клиента

Дата

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

**Приложение №2**  
**к Договору по выпуску и обслуживанию**  
**корпоративной карточки и/или бизнес карты МПС**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

выпуск международной пластиковой карточки **VISA BUSINESS USD**

**От:**

\_\_\_\_\_ (наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

**В лице:**

\_\_\_\_\_ (должность и Ф.И.О. руководителя)

Настоящим просим выпустить международную пластиковую карту VISA BUSINESS USD.

Наименование нашей организации, фамилия и имя сотрудника нашей организации для нанесения на карточку (как указано в паспорте):

Наименование Организации

ИМЯ

ФАМИЛИЯ

**ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ** держателя карточки:

Дата рождения:

\_\_\_\_\_

день      месяц      год

Гражданство:

\_\_\_\_\_

Укажите свое гражданство

Адрес прописки:

\_\_\_\_\_

Укажите полный адрес прописки, как указано в Вашем паспорте

Домашний телефон:

\_\_\_\_\_

e-mail:

\_\_\_\_\_

Сотовый телефон с

префиксом:

\_\_\_\_\_

Укажите адрес электронной почты

**ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ:** Серия и номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:**

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ:**

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем. Согласны с тем, что Банк:

- имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
- оставляет за собой право отказать в выпуске банковской карты без объяснения причины.
- **С Тарифами Банка, «Правилами пользования пластиковой картой VISA BUSINESS USD» и «Правилами соблюдения безопасности при проведении операций через Интернет ознакомлен(-а), согласен(на) и обязуюсь их выполнять.**

Подпись Держателя карты

Дата

года

**М.П.**

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА**



Номер СКС:

Карту и ПИН получил (ла):

Ф.И.О. клиента

✓

Дата

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

**Приложение №3**  
**к Договору по выпуску и обслуживанию**  
**корпоративной карточки и/или бизнес карты МПС**

ЗАЯВЛЕНИЕ

выпуск международной пластиковой карточки **Mastercard BUSINESS UZS**

Корпоративная пластиковая карта

Бизнес карта

От:

\_\_\_\_\_ (наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

В лице:

\_\_\_\_\_ (должность и Ф.И.О. руководителя)

Настоящим просим выпустить международную пластиковую карту Mastercard BUSINESS UZS.

Наименование нашей организации, фамилия и имя сотрудника нашей организации для нанесения на карточку (как указано в паспорте):

Наименование Организации

ИМЯ

ФАМИЛИЯ

**ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ держателя карточки:**

Дата рождения:

\_\_\_\_\_ день \_\_\_\_\_ месяц \_\_\_\_\_ год

Гражданство:

\_\_\_\_\_ Укажите свое гражданство

Адрес прописки:

\_\_\_\_\_ Укажите полный адрес прописки, как указано в Вашем паспорте

Домашний телефон:

\_\_\_\_\_ e-mail:

Сотовый телефон с префиксом:

\_\_\_\_\_ Укажите адрес электронной почты

**ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ:** Серия и номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:**

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ:**

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем. Согласны с тем, что Банк:

- имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
- оставляет за собой право отказать в выпуске банковской карты без объяснения причины.
- **С Тарифами Банка, «Правилами пользования пластиковой картой Mastercard BUSINESS UZS» и «Правилами соблюдения безопасности при проведении операций через Интернет ознакомлен(-а), согласен(на) и обязуюсь их выполнять.**

Подпись Держателя карты

\_\_\_\_\_ ✓

Дата

\_\_\_\_\_ года

М.П.

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА**

Номер СКС:

\_\_\_\_\_

Карту и ПИН получил (ла):

Ф.И.О. клиента

\_\_\_\_\_ ✓

Дата

\_\_\_\_\_

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

**Приложение №4**  
**к Договору по выпуску и обслуживанию**  
**корпоративной карточки и/или бизнес карты МПС**

От \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование заявителя)

**З А Я В Л Е Н И Е**  
**на открытие счета**

Прошу открыть специальный счет корпоративной пластиковой карточки юридического лица или бизнес карты индивидуального предпринимателя в национальной/иностранной валюте на имя

\_\_\_\_\_ (наименование валюты) \_\_\_\_\_ (наименование владельца счета)

Адрес: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (место осуществления деятельности)

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ РАБОТНИК ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С КАРТОЧКОЙ:**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

Паспортные данные:

Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Кем выдан: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (подпись руководителя)

**М.П.** \_\_\_\_\_ (подпись гл. бухгалтера)

---

**ОТМЕТКА БАНКА**

Документы на открытие счета проверил: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись)

Разрешаю открыть специальный счет корпоративной пластиковой карточки и/или бизнес карты  
в \_\_\_\_\_ (наименование валюты)

Управляющий: \_\_\_\_\_ (подпись)

Счет открыт « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер счета \_\_\_\_\_

Прочие отметки \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Договор обслуживания держателей карточек МПС**

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

**1.1.** В настоящем Договоре используются следующие термины и определения:

**Международная платежная система** (далее – «МПС») – система безналичных расчетов за товары и услуги и/или получение наличных средств посредством Карт, имеющих международное хождение. Международная платежная система устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по карточным операциям между членами Международной платежной системы;

**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 (Диспут)** – процедура возврата средств держателю банковской карты по спорной операции, инициированная через международную платёжную систему по заявлению клиента и осуществляемая Банком-Эмитентом в рамках установленных правил;

**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.

**3D Secure (технология Visa International/Secure Code, технология MasterCard International)** – разработанная МПС Visa International, MasterCard Worldwide, UnionPay International, технология дополнительной идентификации держателя карты путем ввода секретного пароля в процессе проведения карточной операции в режиме онлайн через Интернет с целью снижения риска несанкционированных карточных операций и обеспечения защищенности карточных операций в Интернет;

**Arbitration** (далее – «Арбитраж») – процедура окончательного рассмотрения спора по оспариваемой транзакции в МПС, осуществляемая независимой комиссией МПС после неудачного урегулирования на предыдущих этапах;

**Compliance** (далее – «Комплаенс») - процесс контроля за соблюдением нормативных требований, стандартов международных платежных систем и внутренних политик при рассмотрении и разрешении Диспутов, включая проверку корректности действий, принятых решений и документации;

**Pre-Arbitration** (далее – «Пре-Арбитраж») – процесс урегулирования спорной операции между Банком-эмитентом и Банком-эквайером до инициирования Арбитража, в соответствии с правилами МПС;

**Pre-Compliance** (далее – «Пре-Комплаенс») – процесс предварительного контроля на этапе подготовки и принятия решений по спорным операциям с целью предотвращения нарушения регламентов, требований международных платежных систем и внутренних процедур;

**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 безакцепном 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 Договора 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. ДИСПУТЫ**

**7.1.** Банк выступает посредником в процессе осуществления приема и обработки запросов на оспаривание транзакций от Держателей карт выставленных посредством Банков Эмитентов на платформах МПС, включая Держателей карт АКБ «Капиталбанк» и участников партнёрской сети Банка, поступивших в сторону Клиента банка по транзакциям, осуществленным посредством POS и/или E-Com терминалов Клиента.

**7.2.** Банк не несет финансовую ответственность за операции, проведенные клиентом в рамках своей деятельности.

**7.3.** Принимая условия данного Договора, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами МПС по ведению расчётной, торговой и сервисной деятельности с Клиентами держателями банковских карт типа МПС.

**7.4.** Настоящим Клиент предоставляет Банку безотзывное, безусловное, прямое и действительное право/распоряжение на списание в беспорядном порядке с любых его счетов, открытых как в Банке, так и в любом ином банке, в любой валюте по курсу на день распоряжения востребования средств, причитающихся Банку, в случае фиксирования понесённого Банком убытка во время расчётной, торговой и сервисной деятельности Клиента по результатам проведенных процессов оспаривания. В течение 1 (одного) календарного года после расторжения Договора, Клиент также обязуется исполнять все обязательства перед Банком, указанные в данном Договоре.

**7.5.** Клиент обязуется хранить оригиналы Чеков/Слипов/Ваучеров/Квитанций, по операциям с использованием Карт (реестры, расписки покупателей в получении товара, работы и услуги, также поручения на дебетование Карты и пр.) и отчетов по операциям не менее 1 (одного) года с даты совершения Транзакции, и передавать их Банку по первому требованию.

**7.6.** Клиент подтверждает, что ознакомлен с возможностью поступления запросов на оспаривание произведенных Держателями карт по операциям в нижеуказанных случаях:

- а)** Клиентом было проведено двойное списание средств за проведение одной операции;
- б)** Клиент получил платеж, но не исполнил договоренности по предоставлению товаров или услуг в оговоренные сроки;
- в)** Держатель карты получил товары, работы, цифровой контент и/или услугу ненадлежащего и не указанного качества, либо Клиент заменил их другой позицией;
- г)** сумма оплаты по Банковской карте Держателя карты была проведена по некорректной валюте или завышенной стоимости;
- д)** проведение расчётной операции (включая позднее инкассирование терминала) было проведено позже регламентированных МПС сроков к обработке (более 7 календарных дней);

е) заказ был отменен Держателем карты, или было отменено бронирование, но Клиентом возврат средств не был осуществлён;

ж) Держатель карты не совершал данной операции (Банк эмитент подозревает мошенническую операцию).

з) и другие причины оспаривания указанные в правилах обслуживания Банковских карт, соответствующих МПС.

**7.7.** Банк, при получении запроса на оспаривание, проводит проверку его легитимности и, в случае подтверждения правомочности запроса, открывает специальный счет (19997% - Прочие активы) с уникальным кодом Клиента и формирует отрицательный баланс с указанной суммой к резервированию до полного завершения процесса оспаривания.

**7.8.** Банк любым доступным способом направляет Клиенту уведомление о поступившем запросе на оспаривание, предъявленных Держателями карт, в отношении деятельности Клиента, включая оповещение клиента посредством уведомлений в личном кабинете ДБО, звонков и/или смс оповещений, направленных на указанные в базе данных контактные данные Клиента.

**7.9.** Клиент обязуется самостоятельно, или через доверенных лиц, любыми доступными способами регулярно (не реже одного раза в неделю) обращаться в Банк, для своевременного получения информации касательно поступивших запросов на оспаривание, предъявленных Держателями карт, в отношении деятельности Клиента.

**7.10.** В случае согласия Клиента с поступившим запросом на оспаривание, Клиент не позднее 5 рабочих дней предоставляет Банку официальное письменное уведомление об отсутствии претензий на списание в безакцептном порядке с любых банковских счетов на которых у Клиента имеются денежные средства.

**7.11.** В случае несогласия с поступившим запросом на оспаривание, Клиент в сроки не более 5 рабочих дней с момента получения письменного запроса от Банка, обязан предоставить Банку все имеющиеся в распоряжении Клиента данные/документы для проведения расследования по Транзакциям, согласно нижеуказанному перечню:

- а) оригинал чека об оплате, чек сверки итогов;
- б) наименования товара и количество;
- в) дата и время транзакции;
- г) стоимость товара;
- д) номер заказа;
- е) Tracking ID (номер отслеживания заказа)
- ж) видеоматериалы, фотографии или скриншоты, демонстрирующие получение товара или услуги (при наличии);
- з) электронные письма, переписка с владельцем карты (в случае обращения Держателя карты к Клиенту в целях урегулирования вопроса);
- и) бланк получения товара или оказания услуг с подписью владельца карты;
- к) Документы, подтверждающие доставку товара или оказание услуги;
- л) Документы, подтверждающие, что политика возврата или отмены были должным образом раскрыты и согласованы на момент продажи (условия Публичной Оферты);
- м) Документы об осуществлении возврата денежных средств, включая сумму и дату

обработки, и другие имеющиеся документы, и доказательства;

При наличии также Клиент может предоставить и нижеуказанные данные:

- а) С какого IP адреса прошла авторизация и покупка;
- б) Ф.И.О клиента;
- в) Адрес покупателя, электронная почта и телефон;
- г) Прикрепленный мобильный номер с смс подтверждением 3-D Secure.

**7.12.** В случае непредставления Клиентом ответа в сроки не более 5 рабочих дней с момента оповещения Банком о поступившем запросе на оспаривание, Банк в безакцептном порядке проводит списание средств со счетов Клиента.

**7.13.** Клиент подтверждает, что оповещён о том, что при необходимости дальнейшего оспаривания, Банк эмитент может инициировать дальнейшие процедуры спора в рамках процедуры Пре-Арбитраж (Пре-Комплаенс) и далее Арбитраж (Комплаенс).

**7.14.** Процедура Арбитраж (Комплаенс) – является платной и заключительной стадией цикла оспаривания. Оплата за процесс производится согласно правилам на основании актуальных тарифов МПС на момент проведение процедуры. Решением Арбитража МПС по результатам рассмотрения спора, в случае признания правоты Держателя карты, Клиент обязуется возместить полную сумму оспариваемой транзакции, а также все сопутствующие расходы, понесенные в процессе оспаривания, в том числе на расходы на этапах Pre-Arbitration, Arbitration, Pre-Compliance, Compliance.

**7.15.** Клиент подтверждает, что ознакомлен с установленным порядком урегулирования спорных операций в рамках МПС, а также с тем, что окончательное решение по результатам рассмотрения может быть принято, как в пользу Клиента, так и в пользу Держателя карт. В случае вынесения решения не в пользу Клиента, Банк вправе произвести безакцептное списание спорной суммы с расчётных счетов клиента в пользу Банка Эмитента/Держателя карты.

**7.16.** Клиент не имеет право выдавать наличные денежные средства при возврате платежа. При возврате платежа Клиент имеет право произвести перечисление денежных средств на карточный счет Держателя карты только в установленных порядках возвратных операций (credit/reverse).

**7.17.** Иные правила и порядок работы с Диспутами регламентируются ВНА Банка, требованиями законодательных актов Республики Узбекистан, а также требованиями МПС. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящим Порядком, регулируются Действующим законодательством и Договором.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

**8.1.** 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.

**8.2.** Инструкции разрабатываются и изменяются Банком в одностороннем порядке в соответствии с положениями и Правилами МПС и направляются Клиенту для руководства и исполнения.

**8.3.** 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.

**8.4.** 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.

**8.5.** 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**

**АНКЕТА КЛИЕНТА**

Наименование торговой точки

Наименование

организации/ИНН

Адрес торговой точки:

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:

<b>Наименование торговой точки</b>	<b>Контактная информация</b>
_____	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  
пластиковых карточек.  
С «Правилами обслуживания  
держателей пластиковых карточек  
МПС  
в Торгово-сервисном предприятии»  
ознакомлен и согласен  
Инструктаж с персоналом Клиент  
провел

От АКБ «Капиталбанк»

\_\_\_\_\_

**Приложение №2**  
**к Договору обслуживания**  
**держателей карточек МПС**

**АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ**

г. Ташкент

« \_\_\_ » « \_\_\_\_\_ » « \_\_\_\_\_ » года

Представители АКБ «Капиталбанк» в составе:

Управляющий: \_\_\_\_\_

Работник СТППО: \_\_\_\_\_

и представитель Клиента:

Клиент: \_\_\_\_\_

составили настоящий АКТ о том, что Представителями АКБ «Капиталбанк» **ПЕРЕДАНО**, а Представителем Клиента **ПОЛУЧЕНО** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования, модель	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1	Торговый терминал (в комплекте с адаптером питания и кабелем питания)			
2				
	<b>Итого</b>			

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.

**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 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)		
	<b>Итого</b>		

Оборудование к моменту передачи находится в \_\_\_\_\_.

Заклучение 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)		
	<b>Итого</b>		

Оборудование к моменту передачи находится в \_\_\_\_\_.

Заклучение 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.

**Приложение №5**  
**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

**ПРИЛОЖЕНИЕ №13**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«Капиталбанк»**  
**ПРИ ДИСТАНЦИОННОМ ОТКРЫТИИ**

**Договор открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов**

**1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

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;

**Частичное снятие** – возможность снятия части суммы вклада в соответствии с условиями выбранного типа вклада;

**Досрочное закрытие вклада** – закрытие вклада раньше срока, в соответствии с условиями выбранного типа 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.

**Минимальная сумма вклада** – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения (открытия) в соответствии с условиями выбранного типа вклада.

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

**Условия вклада** – количественные и качественные характеристики выбранного типа вклада Клиентом, включающие:

- минимальную и максимальную сумму вклада;
- срок размещения;
- процентную ставку;
- возможность частичного изъятия;
- условия пополнения;
- условия досрочного расторжения;
- порядок выплаты процентов;

**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.

**2.4.** Заявление подаётся через систему дистанционного банковского обслуживания с использованием установленных средств идентификации и аутентификации либо непосредственно в Банке на бумажном носителе по форме Приложения №1.

**2.5.** Подача Заявления и последующее размещение денежных средств считаются акцептом условий Договора банковского вклада.

**2.6.** Размещение денежных средств во Вклад осуществляется исключительно в безналичной форме через систему дистанционного банковского обслуживания.

### **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.** Условия вклада определяются выбранным типом вклада и указываются в Заявлении, включая:

- наименование, тип (срочный/сберегательный) Вклада;
- валюта, сумма и срок Вклада;
- годовая процентная ставка по Вкладу;
- возможность внесения дополнительных взносов;
- возможность частичного снятия;
- условия досрочного расторжения;
- минимальную сумму вклада;
- максимальную сумму вклада;
- иные специальные условия в соответствии с типом Вклада.

### **4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

**4.1.** В соответствии со статьей 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 счета Клиента по иным основаниям.

**4.2.** Проценты начисляются в конце дня на остаток денежных средств, учитываемых на Счете вклада на конец каждого дня. За годовой базовый период принимается 365 дней.

**4.3.** Выплата процентов производится по правилам, указанным в условиях выбранного типа Вклада. 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.** При досрочном закрытии Вклада проценты пересчитываются по правилам, указанным в условиях выбранного типа 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.

5.1.3. при наличии льготы по налогу на прибыль предоставить письменное подтверждение по льготе в момент заключения Договора;

5.1.4. размещать 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;

5.2.2. отказать в исполнении операции при отсутствии или некорректности ЭЦП;

5.2.3. приостановить операции по Вкладу в случаях, предусмотренных законодательством;

5.2.4. Банк в праве в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Договор.

### 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.

5.3.5. Банк обязуется направлять Клиенту уведомления об изменениях условий обслуживания Вклада.

### 5.4. Клиент обязуется:

5.4.1. Перечислить сумму Вклада, указанную в Заявлении при открытии вклада.

5.4.2. Обеспечить конфиденциальность логина, пароля, ЭЦП и информировать Банк о технических сбоях в системе ДБО.

5.4.3. ознакомиться и подписать (акцептовать) информационный лист об ознакомлении и принятии условий гарантирования вкладов в Республике Узбекистан, указанный в Приложении №2 к настоящему Договору, которое является неотъемлемой частью настоящего Договора.

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.

**7.5.** Изменения в Порядок вносятся путем публикации новой версии в СДБО с уведомлением Клиентов за 10 рабочих дней до вступления изменений в силу.

**7.6.** неотъемлемой частью настоящего Порядка является Приложение №1 "Заявление на размещение вклада".

**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 №2**  
**к Договору открытия, обслуживания и закрытия**  
**банковских вкладов**

**Информация**  
**О системе гарантирования вкладов в Республике Узбекистан**

1.	Гарантирование размещенных вкладов в АКБ «Капиталбанк»	Вклады в банке гарантируются Агентством по гарантированию вкладов
2.	Основы гарантирования вкладов	Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов в банках»
3.	Гарантийное явление	Ликвидация банка (закрытие)
4.	Тип гарантируемых вкладов	Вклады до востребования, включая средства на банковских картах, срочные и сберегательные вклады, а также начисленные проценты по этим вкладам
5.	Размер компенсации	При ликвидации банка общая сумма выплачиваемой компенсации каждому вкладчику, с учетом начисленных процентов по вкладу, не превышает 200 000 000 сум
6.	Размер компенсации, выплачиваемой при наличии у вкладчика нескольких вкладов в одном банке	Все вклады вкладчика в данном банке и его филиалах, независимо от размера и валюты вклада, суммируются с начисленными процентами и общая сумма выплачиваемой по ним компенсации не превышает 200 000 000 сум
7.	Размер компенсации при ликвидации нескольких банков	В случае ликвидации нескольких банков вкладчик, имеющий вклады в этих банках, имеет право на получение компенсации в размере, не превышающем 200 000 000 сумов, в отдельном порядке по каждому банку
8.	Срок выплаты компенсации	В течение 20 рабочих дней с даты принятия решения о ликвидации (закрытии) банка: с 1 января 2026 года - 15 рабочих дней; с 1 января 2027 года - 7 рабочих дней
9.	Компенсиремая валюта	Компенсация по вкладам в иностранной валюте выплачивается в национальной валюте (сумах) по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату ликвидации (закрытия) банка
10.	Информация для связи	Данные агентства по гарантированию вкладов: Адрес: Республика Узбекистан, 100027, г. Ташкент, ул. Караташ 1(здание Ассоциации банков)., Горячая линия:+998 555 500 500, Email: info@uzoka.uz, fgd.uz

Вкладчик уведомлен:

Дата и подпись.

**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 валюте, 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 объёме с основные Депозитные счета до востребования и самостоятельно зачисляет их (также на основании мемориального ордера) на Счёт 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 в соответствии с выбранными условиями по вкладу на денежную сумму (Вклад), находящуюся на Счёте вклада в конце 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;

**4.3.3.** Обеспечить конфиденциальность логина, пароля, ЭЦП и информировать Банк о технических сбоях в системе ДБО.

**4.3.4.** ознакомиться и подписать (акцептовать) информационный лист об ознакомлении и принятии условий гарантирования вкладов в Республике Узбекистан, указанный в Приложении №2 к настоящему Договору, которое является неотъемлемой частью настоящего Договора.

#### **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: \_\_\_\_\_

**ПРИЛОЖЕНИЕ №2**  
**к Договору открытия, обслуживания и закрытия**  
**сберегательного вклада «Overnight»**

**Информация**  
**О системе гарантирования вкладов в Республике Узбекистан**

1.	Гарантирование размещенных вкладов в АКБ «Капиталбанк»	Вклады в банке гарантируются Агентством по гарантированию вкладов
2.	Основы гарантирования вкладов	Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов в банках»
3.	Гарантийное явление	Ликвидация банка (закрытие)
4.	Тип гарантируемых вкладов	Вклады до востребования, включая средства на банковских картах, срочные и сберегательные вклады, а также начисленные проценты по этим вкладам
5.	Размер компенсации	При ликвидации банка общая сумма выплачиваемой компенсации каждому вкладчику, с учетом начисленных процентов по вкладу, не превышает 200 000 000 сум
6.	Размер компенсации, выплачиваемой при наличии у вкладчика нескольких вкладов в одном банке	Все вклады вкладчика в данном банке и его филиалах, независимо от размера и валюты вклада, суммируются с начисленными процентами и общая сумма выплачиваемой по ним компенсации не превышает 200 000 000 сум
7.	Размер компенсации при ликвидации нескольких банков	В случае ликвидации нескольких банков вкладчик, имеющий вклады в этих банках, имеет право на получение компенсации в размере, не превышающем 200 000 000 сумов, в отдельном порядке по каждому банку
8.	Срок выплаты компенсации	В течение 20 рабочих дней с даты принятия решения о ликвидации (закрытии) банка: с 1 января 2026 года - 15 рабочих дней; с 1 января 2027 года - 7 рабочих дней
9.	Компенсиремая валюта	Компенсация по вкладам в иностранной валюте выплачивается в национальной валюте (сумах) по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату ликвидации (закрытия) банка
10.	Информация для связи	Данные агентства по гарантированию вкладов: Адрес: Республика Узбекистан, 100027, г. Ташкент, ул. Караташ 1(здание Ассоциации банков)., Горячая линия:+998 555 500 500, Email: info@uzoka.uz, fgd.uz

Вкладчик уведомлен:

Дата и подпись

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 15**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«Капиталбанк»**

**Договор о предоставлении услуги «Самоинкассация»**

**I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

1.1. В настоящем договоре используются следующие термины и определения:

**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;

**Код самоинкассации** – цифровой код, предоставленный Банком Клиенту для внесения наличных денежных средств в Устройства самообслуживания присваиваемый Банком персонально для каждого Клиента, для его идентификации при проведении операции;

**Клиент** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, с которым Банк заключает договор, устанавливающий порядок оказания услуги «Внесение наличных денежных средств через Банкоматы АКБ «Капиталбанк»»;

**Устройство самообслуживания** – устройство приема наличных денежных средств Клиента, с функцией Cash-in

**Самоинкассация** - услуга по внесению наличных денежных средств через банкоматы Банка на Банковский счет Клиента.

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

**Символ вноса** - назначение денежных средств, подлежащих зачислению на Счет, в соответствии с кассовыми символами.

**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.

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

**II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящий договор становится обязательным для Сторон (вступает в силу) на основании Заявления Клиента о присоединении к условиям оказания услуги «Самоинкассация» (Приложения №1 к настоящему Договору) и регулирует взаимоотношения между Банком и Клиентом, описывая порядок подключения, отключения и внесения денежных средств на Банковский счет через Устройства самообслуживания АКБ «Капиталбанк».

2.2. Настоящий Договор, Универсальный договор, Тарифы Банка и Заявление в совокупности составляют Договор о предоставлении услуги «Самоинкассация» (далее – «Договор»).

### III. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк в соответствии с условиями настоящего Договора обязуется предоставлять услуги по зачислению на Банковский счет наличных денежных средств, внесенных Клиентом в Устройстве самообслуживания с использованием Код Самоинкассации в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.2. Внесение наличных денежных средств через Устройства самообслуживания осуществляется Клиентом в целях зачисления на Банковский счет наличной выручки от основной деятельности, поступающей от реализации товаров (выполненных работ, оказание услуг).

3.3. Внесение наличных денежных средств допускается только по одному из перечисленных кассовых символов вноса [*определяется Клиентом самостоятельно в момент совершения операции*]:

Код символа вноса	Назначение платежа
<b>для Клиента – юридического лица:</b>	
02 00	Поступления выручки от реализации потребительских товаров
04 00	Поступления от предприятий общественного питания
05 00	Поступления от железнодорожного и воздушного транспорта
06 00	Поступления от местного транспорта
07 00	Поступления денежных средств от платежных организаций и услуг связи
11 01	Поступления от бытовых и прочих услуг
11 02	Поступления от сфер медицинских и оздоровительных услуг
13 00	Поступления от субъектов сельскохозяйственной деятельности
14 00	Поступления за прохождение альтернативной службы, обучение в школах, учебных заведениях и платных курсах
32 00	Прочие поступления выручки
<b>для Клиента – индивидуального предпринимателя:</b>	
01 00	Поступления торговой выручки от индивидуальных предпринимателей;
32 00	Прочие поступления выручки

3.4. Лимиты и ограничения операций устанавливаются банком и могут быть изменены в одностороннем порядке. Клиент обязуется самостоятельно отслеживать изменения лимитов и ограничений и соблюдать их при проведении операций.

<b>ЛИМИТЫ И ОГРАНИЧЕНИЯ</b>	
Минимальная сумма одной операции	50 000.00 (Пятьдесят тысяч) сум
Максимальная сумма за один день	10 000 000.00 (Десять миллионов) сум
Максимальная сумма за месяц	160 000 000.00 (Сто шестьдесят миллионов) сум
Максимальное количество купюр за одну операцию	200пюр

## **ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВНЕСЕННЫХ В УСТРОЙСТВАХ САМООБСЛУЖИВАНИЯ**

3.5. Внесение наличных денежных средств в Устройства самообслуживания осуществляется Клиентом после ввода Код Самоинкассации на экране Устройства самообслуживания и его успешной проверки.

3.6. Клиент получает уникальный Код Самоинкассации после подписания ЭЦП Заявления о присоединении к Условиям предоставления услуги «Самоинкассация» в СДБО.

3.7. Клиенту запрещается разглашать информацию о Коде Самоинкассации, в том числе передавать его другим.

3.8. Внесение наличных денежных средств в Устройстве самообслуживания Клиентом производится банкнотами в национальной валюте сум Республики Узбекистан.

3.9. После внесения наличных денежных средств в Устройстве самообслуживания Клиенту выдается информационный чек, подтверждающий проведение операции по зачислению наличных денежных средств на Банковский счет. В чеке отражаются следующие информация:

- номер Устройства самообслуживания, на котором совершена операция;
- дата и время совершения операции;
- Номер платежа;
- Код самоинкассации;
- Тип операции;
- название и кассовый символ операции;
- сумма внесенных наличных денежных средств;
- наименование Клиента, ИНН.
- МФО филиала и расчетный счет Клиента

3.10. Наличные денежные средства зачисляются на Банковский Счет в режиме реального времени. В случае технического сбоя на Устройстве самообслуживания срок, указанный в данном пункте, может быть увеличен Банком на время проведения проверки и принятия решения.

### **IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **4.1. Банк обязуется:**

5.1.1. Зачислять денежные средства в рамках настоящего Договора на Банковский счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денежных средств в Устройство самообслуживания.

5.1.2. Соблюдать иные обязанности, предусмотренные Договором присоединения и условиями, и действующим законодательством.

#### **4.2. Банк имеет право:**

5.2.1. Устанавливать лимиты на сумму и количество операций по внесению наличных денежных средств через Устройства самообслуживания Банка. Информация о действующих лимитах размещается на официальном сайте Банка.

5.2.2. Прекратить или приостановить оказание услуги в случае закрытия Банковского счета в Банке/отключения Клиентом услуги.

5.2.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия настоящего Договора путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу [www.kapitalbank.uz](http://www.kapitalbank.uz) не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действия указанных изменений.

5.2.4. Отказать в принятии и/или зачисления на Банковский счет наличные денежные средства, по которому у 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.

#### **4.3. Клиент обязуется:**

5.3.1. Соблюдать правила указанные в Руководстве пользования при использовании услуги «Самоинкассация» через Устройства самообслуживания.

5.3.2. Не передавать Код самоинкассации для работы с Устройствами самообслуживания, не уполномоченным лицам.

5.3.3. Сообщать Банку об ошибочно зачисленных суммах на Банковский счет Клиента не позднее одного рабочего дня со дня получения из Банка информации о зачислении средств на Банковский счет Клиента.

5.3.4. В случае наличия расхождений между внесенной в Устройстве самообслуживания суммой и суммой, зачисленной на Банковский счет или при ошибочном выборе кассового символа взноса Клиент направляет в Банк заявление о несогласии с операцией по форме Приложения № 2 к Договору, в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента проведения операции.

5.3.5. При изменении банковских реквизитов, а также любых других изменениях, влияющих на выполнение условий настоящего Договора, сообщать об этом в Банк.

5.3.6. Соблюдать иные обязанности, предусмотренные Договором присоединения и условиями, и действующим законодательством.

#### **4.4. Клиент имеет право:**

4.4.1. В течение 10 (Десяти) календарных дней с даты совершения операции по внесению денежных средств на Банковский счет через Устройство самообслуживания предъявить Банку претензии по операциям.

4.4.2. 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 7.1. настоящего Порядка.

### **V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление на Банковский счет Клиента денежных средств, внесенных через Устройства самообслуживания, связанное со сбоями в работе Устройстве самообслуживания или некорректными действиями Клиента, задержки в проведении расчетов в случае, если задержка была вызвана в результате сбоя в работе технических средств, аварии на каналах связи, используемых в работе системы, перебои в подаче электроэнергии, произошедших не по вине Банка.

6.2. Клиент несет ответственность за все операции, осуществляемые с применением Кода Самоинкассации в Устройстве самообслуживания.

6.3. Клиент несет ответственность за нарушение своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

### **VI. 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, либо одностороннего отказа от договора Банком в случае и порядке, оговоренном в настоящем Договоре.

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

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

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 №16**  
**к Универсальному договору комплексного**  
**банковского обслуживания юридических лиц и**  
**индивидуальных предпринимателей в АКБ**  
**«Капиталбанк»**

**ДОГОВОР О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ QR-ONLINE ДЛЯ ПРИЕМА**  
**ПЛАТЕЖЕЙ ПО QR-КОДУ**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

1.1 в целях настоящего Договора используются следующие термины и определения:

**Система QR Online** – это информационная система, в которой БАНК, регистрирует QR коды Клиенту, при помощи которых физические лица смогут осуществлять платежи на счета до востребования Клиентов;

**Вознаграждение** – комиссионная выплата, утвержденная Банком за предоставление Клиентам сервиса приема оплаты по QR-коду;

**Учетные данные** – данные вводимые Клиентом в Заявление (Приложения №1 к настоящему Договору) и включающие в себя в обязательном порядке ИНН/ПИНФЛ и номер мобильного телефона Клиента;

**QR-код** – название происходит от английского «Quick Response» - «Быстрый Отклик». Тип двумерных штрих кодов, считываемая машиной оптическая метка, содержащая информацию об объекте, к которому она привязана.

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

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. Банк обязан:

2.1.1. осуществить подключение Клиента к системе QR Online, открыть Клиенту Транзитный счет для регистрации Клиента в Автоматизированной системе "QR Online" ЦБ РУз;

2.1.2. после регистрации счета Клиента в системе QR-online передать QR-код Клиенту;

2.1.3. с использованием системы QR-online оказать Клиенту услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов, связанного с приемом оплаты по QR-коду;

2.1.4. обеспечить Клиенту возможность принятия оплаты через QR-код от физических лиц, использующих мобильные приложения с функцией чтения QR-кодов (по стандарту EMV) и формирования платежного документа на основе содержимого QR-кода;

2.1.5. обеспечить перевод денежных средств, поступающих по QR-коду, с Транзитного счета на основной/вторичный депозитный счет до востребования Клиента (открытый в АКБ «Капиталбанк» либо в другом банке), указанный в Заявлении на открытие QR-кода и транзитного счета;

2.1.6. в соответствии со статьей 3 Закона Республики Узбекистан «О банковской тайне», гарантировать конфиденциальность информации и сведений, составляющих банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях,

предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

**2.2. Банк имеет право:**

**2.2.1.** лишить Клиента права пользования системой QR-online при нарушении им правил эксплуатации системы и защиты информации или нарушения Клиентом актов законодательства Республики Узбекистан;

**2.2.2.** в одностороннем порядке ограничивать или приостанавливать доступ к системе QR-online Клиенту при профилактических работах, связанных с поддержкой программно-аппаратных средств и средств коммуникаций, при проведении Клиентом операций, связанных с нарушением законодательства Республики Узбекистан, а также при неуплате, просрочке в уплате вознаграждений Банку за использование системы QR-online;

**2.2.3.** в случае выявления подозрительных (сомнительных) операций и в других случаях наличия обоснованных подозрений использования услуги QR-online в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, в одностороннем порядке расторгнуть Договор (отказаться от его исполнения полностью) в тот же день или временно приостановить предоставление услуги QR-online до момента письменного объяснения Клиента законности проведенных операций.

**2.2.4.** В случае одностороннего отказа Банком от исполнения настоящего Договора к отношениям Сторон будут применяться последствия, предусмотренные частью четвертой статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

**2.3. Клиент обязан:**

**2.3.1.** по первому требованию Банка предоставить оригиналы документов, позволяющих:

- подтвердить законность операций, совершаемых по Транзитному счету в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- идентифицировать Клиента в качестве иностранного налогоплательщика если Клиент либо Бенефициарный собственник являются налоговыми резидентами США в целях дальнейшей передачи информации в IRS (налоговые органы США);

**2.3.2.** оплачивать комиссии и другие выплаты, предусмотренные новыми Тарифами Банка, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора;

**2.3.3.** возместить Банку ущерб, причиненный неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором.

**2.4. Клиент имеет право:**

**2.4.1.** самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан;

**2.4.2.** получать информацию о проведенных по счету операциях.

**2.5.** Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим Договором, стороны имеют права и несут обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

### **3. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ**

**3.1.** Клиент выплачивает Банку Вознаграждение за предоставление сервиса QR-online (согласно тарифам банка) от ежедневной суммы принятых платежей.

**3.2.** Вознаграждение удерживается (списывается) Банком в безакцептном порядке в день перечисления не позднее следующего банковского дня поступивших денежных средств на расчетные счета Клиента, открытые в Банке и/или в других коммерческих банках Республики

Узбекистан, на что Клиент дает свое безоговорочное и безотзывное согласие.

**3.3.** 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.

#### **4.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**4.1.** За невыполнение или ненадлежащее выполнение Сторонами по настоящему Договору своих обязательств, Сторона, нарушившая условия, несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством.

**4.2.** Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по настоящему 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 Договору, возникшие после его заключения, а также от других обстоятельств, не зависящих от воли обеих сторон (отсутствие электроэнергии, отсутствие телекоммуникационной связи по вине межстанционных соединений и провайдеров сети Интернет и т.п.).

**4.3.** Споры и разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, разрешаются в судебном порядке согласно действующему законодательству.

#### **5.СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

**5.1.** Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания и действует до момента его расторжения по заявлению Клиента либо в иных случаях, оговоренных в Договоре.

**5.1.1.** Односторонний отказ от исполнения Договора или временное приостановление услуги QR-online согласно подпункту 2.2.3. настоящего Договора осуществляется путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления по известному почтовому и/или юридическому адресу и/или по почтовому и/или юридическому адресу, указанному в разделе «Реквизиты и подписи Сторон», и/или по электронным каналам связи и/или курьерскую службу и/или любыми другими способами по выбору Банка.

**5.2.** Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они выполнены в письменной форме и подписаны представителями Сторон, за исключением случаев изменения одной из Сторон своего юридического или почтового адреса, банковских реквизитов и фирменного наименования, когда соответствующая сторона обязана информировать об этом другую сторону в течение 5 (пяти) дней путем письменного уведомления. При этом Банк имеет право уведомить Клиента путем размещения соответствующего объявления в здании Банка либо на Корпоративном сайте банка.

#### **6.ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

**6.1.** В соответствии с законами РУз. «О банковской тайне» и «Об информатизации» настоящим Клиент свободно, и по своей воле, и в своем интересе дает согласие на предоставление АКБ «Капиталбанк» третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну и информации о персональных данных, а также иной охраняемой законом тайны, которые необходимы для

выполнения своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

**6.2.** Стороны договорились признавать документы в электронном виде, в том числе документы, заполняемые и составляемые в электронной форме, как документы, составленные в простой письменной форме.

**6.3.** При возникновении отношений между Банком и Клиентом, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан. В случае вхождения положений настоящего Договора в противоречие с принятыми актами законодательства Республики Узбекистан, Стороны будут руководствоваться соответственно действующим законодательством Республики Узбекистан до момента внесения изменений в настоящий Договор. При этом, остальные положения Договора не меняются и остаются в силе.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**  
**к договору о предоставлении услуги**  
**QR-online для приема платежей по QR-коду**

**Заявление о присоединении к  
услуге «qr-online для приема платежей по qr-коду»**

Наименование  
предприятия

\_\_\_\_\_ Полное наименование юридического лица (Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

ИНН/ПИНФЛ

\_\_\_\_\_ (ИНН организации/ ПИНФЛ индивидуального предпринимателя)

Юридический адрес:

Фактический адрес:

Ф.И.О.

руководителя

Контактный телефон

руководителя

Настоящим заявлением клиент:

- присоединяется к услуге «**QR-online для приема платежей по QR-коду**»
- подтверждает, что ознакомился с тарифами Банка;
- просит открыть транзитный счет для поступлений, полученных через систему оплаты QR-кодом.

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Ф.И.О

\_\_\_\_\_ подпись

Гл. бухгалтер (при наличии) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Ф.И.О

\_\_\_\_\_ подпись

Гл. бухгалтер/ Зам Гл. бухгалтер:

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

Номер счета: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ года