

ПРИЛОЖЕНИЕ № 20
к Соглашению комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
АКБ «Капиталбанк»

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «САМОИНКАССАЦИЯ»

I. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. В настоящем Порядке предоставления услуги «Самоинкассация» (далее Порядок) 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»»;

Порядок – Настоящий порядок по оказанию 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 Соглашении.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок вступает в силу и становится обязательным для сторон на основании подписанного Клиентом Заявления на присоединение к условиям предоставления услуги «Самоинкассация» Приложения №1 к Порядку.

2.2. Настоящий Порядок, Соглашение, Тарифы Банка и Заявление в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на предоставление услуги «Самоинкассация» (далее – «Договор»).

2.3. Настоящий Порядок описывает порядок подключения, отключения и внесения денежных средств на Банковский счет через Устройства самообслуживания АКБ «Капиталбанк».

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
для Клиента – юридического лица:	
02 00	Поступления выручки от реализации потребительских товаров
04 00	Поступления от предприятий общественного питания
05 01	Поступления от реализации авиабилетов
05 02	Поступления от реализации железнодорожных билетов
07 01	Поступления от телефонных услуг
09 00	Поступления от зрелищных организаций
11 00	Поступления от сфер бытового обслуживания, медицинских и прочих услуг
11 01	Поступления от бытовых и прочих услуг
11 02	Поступления от сфер медицинских и оздоровительных услуг
14 00	Поступления за прохождение альтернативной службы, обучение в школах , учебных заведениях и платных курсах
32 00	Прочие поступления выручки
для Клиента – индивидуального предпринимателя:	
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.

ЛИМИТЫ И ОГРАНИЧЕНИЯ	
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	200 купюр

IV. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВНЕСЕННЫХ В УСТРОЙСТВАХ САМООБСЛУЖИВАНИЯ

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

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

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

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

4.5. 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

4.6. 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.

V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. 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.

5.2. 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 порядка путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу 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.

5.3. 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 вноса Клиент направляет в Банк заявление о несогласии с операцией по форме Приложения № 4 к Порядку, 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.

5.4. Клиент имеет право:

5.3.7. 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.

5.3.8. 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.

VI. 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.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

7.2. 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 Соглашением.

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

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

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

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

КЛИЕНТ _____

должность, ФИО – для юридического лица /
ФИО – индивидуального предпринимателя

(подпись)

/ _____ /
М.П.

«__» _____ 20__ года.