

«УТВЕРЖДЕНО»
Финансовым Комитетом
АКБ «Капиталбанк»
« 23 » июня 2026 года
(Протокол № 22/26)

ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АКБ «КАПИТАЛБАНК»
(в редакции № 2, которая вступает в силу с «23» июня 2026 г. и
заменяет редакцию № 1, действовавшую с 21.12.2019 г.)

г. Ташкент – 2026 г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк» (далее – «Правила») в настоящей редакции определяют общие условия и порядок предоставления Клиенту комплексного обслуживания, а также возможность получения Клиентом отдельных банковских продуктов в АКБ «Капиталбанк» (далее – «Банк») в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, настоящими Правилами и Приложениями к ним.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Абонентское устройство – персональный компьютер, смартфон (Мобильное устройство) или другое устройство Клиента, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных) для взаимодействия в рамках ДКБО;

Авторизация – разрешение на проведение Операции с использованием и без использования (разовые операции) Карты и/или Счета или реквизитов Карты, предоставляемое Банком / Процессинговым центром на основании проверки элементов информационной безопасности, подтверждающих законность проведения Операции, содержащихся в запросе на её проведение;

Адрес электронной почты – адрес электронной почты, указанный Клиентом при заполнении Заявления-анкеты, для получения сообщений от Банка и Проверочного кода. В рамках ДКБО в один момент времени у Клиента может быть только один адрес электронной почты;

Аутентификация – процедура проверки, удостоверяющая правомочность использования ДБО в результате правильного ввода Логина, Пароля или Проверочного кода и/или успешного прохождения проверки технологии распознавания лица и/или отпечатков пальцев с использованием биометрических данных, и/или ввода кода доступа, и/или ввода Проверочного кода из SMS/PUSH-уведомления и/или PIN-кода Карты. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что все действия совершаются Клиентом лично, а также признает равнозначным собственноручной подписи в документе на бумажном носителе, тем самым, Клиент несёт полную ответственность за все Операции, совершенные после успешной Аутентификации;

Банковский продукт – отдельная банковская услуга или функционально упорядоченный набор банковских услуг и вспомогательных действий с заранее определенными характеристиками (параметрами), направленных на удовлетворение определенных потребностей Клиента (например открытие Карты, размещение Депозита, предоставление Кредита и т.д.), предоставляемые Банком только после прохождения Клиентом Идентификации и/или Цифровой идентификации;

Бенефициарный собственник – физическое лицо, которое имеет право (возможность), в том числе на основании договора с Клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, имеющее возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Блокировка – полный или временный запрет на осуществление операций по Счету и/или с использованием Карты.

Верификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных Действующим законодательством, сведений о Клиенте, ранее прошедшего Идентификацию и повторно обратившегося в Банк за получением услуг, идентичности и достоверности этих данных с данными, полученными Банком при первичной Идентификации Клиента, в целях осуществления надлежащей проверки Клиента. Верификация Клиента проводится на основании оригинала ДУЛ / надлежаще заверенных копий ДУЛ либо на основании

Электронного ДУЛ. ДУЛ, предъявляемые Клиентом в соответствии с Действующим законодательством должны быть действительны на дату их предъявления в Банк;

Выходные дни – нерабочие и праздничные дни в соответствии с Действующим законодательством.

Действующее законодательство – действующие нормативные правовые акты Республики Узбекистан, а именно законы, подзаконные акты, нормативные акты и постановления (распоряжения, письма) Центрального банка Республики Узбекистан, ратифицированные международные договоры и соглашения. При этом Клиент соглашается и обязуется соблюдать внутренние правила (документы) Банка, принятые во исполнение требований Действующего законодательства;

ДБО – дистанционное банковское обслуживание, выраженное в предоставлении Банком Клиенту комплекса услуг без участия уполномоченного работника Банка с использованием сервисов ДБО;

ДКБО – Договор комплексного банковского обслуживания, заключаемый между Клиентом и Банком посредством присоединения Клиента к настоящим Правилам, в которых оговариваются условия и порядок заключения Договоров и предоставления Клиентам услуг в рамках ДБО. Настоящие Правила и Приложения к ним, Тарифы Банка, Публичная оферта / Договор присоединения, а также заполненное надлежащим образом Клиентом Заявление, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком ДКБО;

Договор – Договор о предоставлении банковского продукта, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и соответствующим Приложением к настоящим Правилам, а также удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Узбекистан и законодательством об электронном документообороте, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям сделок, совершаемых с физическим присутствием лица (взаимным присутствием лиц), заключающего (заключающих) сделку. Такие Договоры не могут быть оспорены только на том основании, что действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность, а именно: биометрический паспорт гражданина Республики Узбекистан или идентификационная ID-карта гражданина Республики Узбекистан, или биометрический паспорт гражданина Республики Узбекистан для выезда за границу, или национальное водительское удостоверение нового образца, или свидетельство о рождении гражданина, не достигшего 16 лет или удостоверение личности, или военные билеты военнослужащих, выданные командованием воинских частей и военных учреждений (за исключением военных билетов военнообязанных граждан), или паспорт иностранного гражданина, или вид на жительство в Республике Узбекистан иностранного гражданина / лица без гражданства (или идентификационная ID-карта иностранного гражданина/лица без гражданства, выданная в Республике Узбекистан). Банк проводит надлежащую проверку Клиента только по оригиналу ДУЛ/ надлежаще заверенным копиям ДУЛ, либо Электронному ДУЛ. ДУЛ, предъявляемые Клиентом в соответствии с Действующим законодательством должны быть действительны на дату их предъявления в Банк;

Доступные денежные средства – остаток денежных средств на Счёте/Карте, в пределах которого Клиент может совершать Операции. Доступные денежные средства равны сумме остатка собственных средств Клиента на Счёте/ Карте и неиспользованного кредитного лимита за вычетом авторизованных сумм Операций, совершенных по Карте;

Единый филиал – Единый филиал АКБ «Капиталбанк»;

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по ДКБО и Договору(ам)/ по другим договорам, заключённым между Клиентом и Банком, но не предусмотренным ДКБО/ иными договорами, включая непогашенную сумму кредита, начисленные, но не уплаченные проценты, неустойки и иные выплаты, комиссии по Тарифам Банка, и иные платежи, предусмотренные соответствующим Договором, а также нормами Действующего законодательства;

Заявление – документ в электронной или бумажной форме, составленный по форме установленной Банком, и подписанный Клиентом, с указанием существенных условий

Договора о предоставлении банковского продукта. Заявление является неотъемлемой частью Договора о предоставлении банковского продукта. Заявление, подаваемое посредством ДБО, должно быть подписано Клиентом с помощью нажатия соответствующей кнопки подтверждения операции в интерфейсе ДБО;

Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению, определенных законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, сведений о Клиенте, по подтверждению достоверности этих сведений на основании оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий ДУЛ либо на основании Электронного ДУЛ. ДУЛ, предъявляемые Клиентом в соответствии с Действующим законодательством должны быть действительны на дату их предъявления в Банк;

Информационная операция – операция по предоставлению Банком Клиенту информации по факту Аутентификации Клиента о состоянии и использовании Счетов / Карт, проведенных операциях по Счетам / Картам, а также выписки по Счетам/ Картам и иные операции или путём её предоставления в Офисах Банка при обращении Клиента с ДУЛ;

Карта – любая банковская карта, относящаяся к Процессинговому центру, являющаяся инструментом безналичных расчётов денежными средствами и предназначенная для совершения операций по Специальному карточному счёту. Расчёты с использованием Карты осуществляются в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Правилами и правилами Процессингового центра, к которой принадлежит Карта. В тексте Правил под Картой может пониматься Карта, эмитированная АКБ «Капиталбанк» или любым другим коммерческим банком Республики Узбекистан, если иное не предусмотрено Правилами и Договором. В приложениях к Правилам дается отдельное определение термина «Карта».

В целях исполнения ДКБО и Договоров под Картой могут пониматься:

- **Пластиковая/металлическая карта** – платежная банковская карта (включая платежный стикер), эмитированная по правилам одной из Платёжных систем, указанных в Договоре, являющаяся физическим средством доступа к денежным средствам Клиента на Специальном карточном счёте через Банкоматы, терминалы и/или иные устройства, позволяющая Клиенту осуществлять платежи, получать наличные денежные средства, производить обмен валют и/или другие операции, определенные эмитентом Карты и на его условиях;

- **Виртуальная карта** – платежная банковская карта, эмитированная по правилам одной из Платёжных систем, выпускаемая и работающая онлайн через Мобильный банк, предназначенная для платежей в сети Интернет и/или с помощью QR-кодов, представляющая собой данные реквизитов банковской карты, необходимых для осуществления оплаты на интернет-сайтах. Виртуальная карта выпускается без физического носителя, только в электронном виде;

- **Цифровая карта** – виртуальная карта, к которой выпущен Токен, позволяющий также совершать операции в POS-терминалах, Банкоматах и других устройствах с помощью Токена путем бесконтактной оплаты NFC.

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент), прошедшее Идентификацию или Цифровую идентификацию и заключившее с Банком ДКБО, а в случаях, установленных Правилами отдельный(е) Договор(ы) о предоставлении банковского продукта если иное не предусмотрено Правилами и Договором;

Кодовое слово – слово/словосочетание, используемое Клиентом в соответствующем интерфейсе ДБО для восстановления Пароля. Все действия Клиента, совершённые с использованием Кодового слова, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

Компрометация – утрата или подозрение утраты Клиентом Средств доступа или иных данных, позволяющих произвести Аутентификацию, и/или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Средствам доступа или иным данным, позволяющим произвести Аутентификацию.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в наличном/безналичном порядке на условиях кредитного договора, онлайн-микрозайма, договора кредитной карты и иных договоров о предоставлении кредитных продуктов Банка;

Кредитная карта / Карта рассрочки – банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных Банком Клиенту в пределах установленного лимита и в соответствии с условиями кредитного продукта;

Кредитный лимит – это максимальная сумма денежных средств, которую Банк готов предложить/предоставить клиенту в рамках определенного кредитного продукта на установленный срок, определяемый Банком. Кредитный лимит может быть определен Банком в целях формирования персонального предложения Клиенту по продуктам Банка или по запросу Клиента, на основе платёжеспособности Клиента, включая изучение его доходов и/или расходов, текущей долговой нагрузки, данных из кредитной истории и иных доступных источников;

Личный кабинет – кабинет в Мобильном банке, вход в который (по факту Аутентификации) предоставляет Клиенту доступ к ДБО;

Логин – Номер мобильного телефона для регистрации Мобильного банка, многократно используемый в дальнейшем для Аутентификации Клиента при предоставлении ему доступа к сервисам ДБО.

Мобильный банк – сервис ДБО, предоставляющий возможность Клиенту без участия уполномоченного работника Банка посредством заранее установленного на мобильное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет, компьютер и т.п.) мобильного приложения или веб-сайта по факту Аутентификации получать информацию по всем Счетам и Банковским продуктам, открытым на его имя, подавать Заявления, в том числе приобретать Банковские продукты и совершать Разовые операции, а также получать справочную информацию о банковских услугах и Информационную операцию;

Международная платежная система (МПС) – платежные системы Visa, Mastercard и UnionPay, и др.;

Национальная платежная система (НПС) – платежные системы Humo и Uzcard;

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона (сотовой связи), указанный Клиентом при заключении ДКБО в Заявлении-Анкете в графе «Мобильный номер», либо зарегистрированный в базе данных клиентов Банка. В рамках ДКБО в один момент времени у Клиента может быть только один Номер мобильного телефона, указанный в качестве основного контактного номера для информационного и договорного взаимодействия с Банком;

Неосновательное обогащение – это приобретение или сбережение имущества (включая деньги) за счет другого лица без законных оснований (договора, закона или сделки).

Операция – любая операция, проводимая в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, Тарифами Банка (при необходимости) и правилами Процессинговых центров (при необходимости), влекущая зачисление / списание или перевод денежных средств на Счёт / со Счёта или с Карты на Карту, выдачу наличных денежных средств и т.п.;

Операционный день – часть банковского дня (рабочие дни с открытым балансом, в течение которого Банк производит расчётные операции и обслуживание Клиентов), обозначающая время, выделенное для приёма, оформления денежно-расчётных документов и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учёта;

Организация – организация, заключившая с Банком агентский договор на оказание платёжных услуг, и осуществляющая очную Идентификацию Клиента от имени Банка в момент доставки Карты;

Офис Банка – любое из подразделений Единого филиала, включая его смартбанки, минибанки, центры банковских услуг и т.п. Перечень Офисов Банка размещен на Сайте Банка, в Офисах Банка и в ДБО;

Пароль – последовательность цифровых и буквенных знаков, связанная с присвоенным Клиенту Логин, позволяющая однозначно произвести процедуру Аутентификации Клиента. Пароль устанавливается Клиентом самостоятельно при регистрации в Мобильном банке;

Партнёр – в целях исполнения ДКБО и Договоров под Партнёром следует понимать:

- а) организацию, заключившую с Банком Договор взаимной идентификации;
- б) лиц, входящих в один банковский холдинг с Банком / аффилированными лицами Банка, а также компании (банки-партнёры, аудиторы, страховщики, операторы и провайдеры сетей телекоммуникации, транспортные компании, ж/д/авиакомпании, консалтинговые, оценочные компании, супермаркеты, рестораны и иные частные и государственные организации, ведомства, индивидуальные предприниматели, компании-участники рынка ценных бумаг и другие), с которыми Банк имеет договорные (партнёрские) отношения. Полная и актуальная информация о Партнёрах Банка в части участия в Программах лояльности доступна на Сайте Банка.

Персональные данные – любая информация, относящаяся к Клиенту как к физическому лицу и позволяющая его идентифицировать, включая: фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес проживания, номер телефона, адрес электронной почты, биометрические данные, информацию о доходах и иные сведения, предоставленные Клиентом Банку или полученные Банком в процессе исполнения ДКБО и Договоров;

ПИН-код — цифровой персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте Банком/Процессинговым центром или назначаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов ДБО, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты в банкоматах, терминалах и т.п., а также удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчёте, подтверждающий, что распоряжение дано Держателем карты, а также ограничивающий доступ третьих лиц к информации, хранящейся на Карте. ПИН-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне. Способ назначения ПИН-кода определяется Банком и/или Процессинговым центром. Все действия Клиента, совершённые с использованием ПИН-кода, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

Платёжная система – национальные платёжные системы Uzcard EMV и/или HUMOCARD / Хумо (далее – НПС), а также международные платёжные системы Visa International и/или и/или Mastercard Inc. и/или Unionpay (далее – МПС) или др.;

Подписка на рекуррентный платёж – регулярные (периодический) списания определенной суммы с Карты, совершаемые без предъявления Карты мерчанту/Поставщику на основании предварительно данного согласия Клиента, при этом учетные данные Карты хранятся у мерчанта/Поставщика;

Подтверждающее окно – интерфейс в ДБО, с помощью которого Клиент совершает действия, подтверждающие свое согласие со всеми существенными условиями Договора и Тарифами Банка, а также означающее полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в приложении к настоящим Правилам. Все действия Клиента, совершённые с использованием Подтверждающего окна, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

Поручение – документ в электронной или письменной форме, подаваемый Банку посредством ДБО или в Офисе Банка, предусматривающий распоряжение Клиента Банку о переводе установленной в Поручении суммы со Счёта/Карты на Счёт/Карту получателя средств, а также приобретение Банковских продуктов и совершение иных Разовых операций. Поручение, подаваемое посредством ДБО должно быть подписано Клиентом с помощью подтверждения Операции и/или Проверочным кодом (при наличии технической возможности) в Подтверждающем окне в соответствующим интерфейсе ДБО;

Поставщик – хозяйствующий субъект, технически и юридически позволяющий принимать электронные платежи посредством Счёта/Карты за реализуемые им товары (работы, услуги) и/или цифровой электронный контент;

Представитель Клиента (Представитель) – физическое лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны только нотариально удостоверенной доверенностью (либо приравненной к ней в соответствии с Действующим законодательством). Представитель Клиента вправе совершать действия в соответствии с ДКБО, кроме тех, которые по условиям ДКБО и/или Действующего законодательства должны быть совершены Клиентом лично. Представитель Клиента при любом обращении в Банк от имени Клиента предъявляет лично оригиналы ДУЛ в соответствии с требованиями Действующего законодательства и настоящих Правил;

Проверочный код – специальный одноразовый переменный код, генерируемый Банком и направляемый Клиенту в виде SMS-сообщения на Номер мобильного телефона и/или на Адрес электронной почты Клиента. Все действия Клиента, в том числе Операции, совершённые с использованием Проверочного кода, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства. Ввод Проверочного кода является акцептом Публичной оферты в соответствии со статьей 370 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан;

Процессинговый центр – Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ) и/или Национальный межбанковский процессинговый центр (HUMOCARD / Хумо) и/или Visa International и/или Mastercard Inc. и/или Unionpay или другие Платежные системы;

Программа лояльности – любая из программ лояльности, действующая в АКБ «Капиталбанк» и стимулирующая Клиента осуществлять покупки товара (работ, услуг, цифровой контент) у присоединившихся к Программе лояльности Партнеров;

Разовая операция – оплата за продажу товаров (работ, услуг, цифровой контент) Поставщиков, погашение кредитов, выданных коммерческими банками Республики Узбекистан и другие услуги, предоставляемые Банком с соответствии с Действующим законодательством без открытия банковского счета, не повторяющиеся по меньшей мере, в течение одного месяца;

Расходный лимит – установленное Банком в соответствии с заявлением Клиента, а также Договором ограничение на использование средств по Счёту / Карте (при наличии у Банка такой возможности);

Регулярные поручения (автоплатеж) – поручения на перевод денежных средств с периодичностью их исполнения;

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: www.kapital24.uz и <https://kapitalbank.uz>.

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/или юридическим лицам;

Санкционный список – санкционные списки, введенные Резолюциями СБ ООН, ЕС (Регламенты Совета ЕС №833/2014 и №269/2014), Великобританией (список UK Sanctions List), США, а именно OFAC (списки SDN, Non-SDN и SSI), FinCEN; BIS (список товаров под Эмбарго) или других стран (если применимо);

СБИ – Система биометрической идентификации, которая обеспечивает подлинную идентификацию и аутентификацию физических лиц по уникальным биометрическим параметрам лица, в целях предоставления им санкционированного доступа к дистанционным банковским услугам;

Служба поддержки клиентов – подразделение Банка, осуществляющее поддержку Клиентов по вопросам использования Банковских и Финансовых продуктов в рамках ДБО. Телефон Службы поддержки клиентов размещён на сайте Банка;

Средства доступа – Логин и Пароль, предназначенные для Аутентификации Клиента при входе в Личный кабинет;

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Счёт – банковский счёт, открытый Банком на основании Заявления Клиента, в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, в порядке установленном Действующим законодательством.

В рамках ДКБО Клиенту могут быть открыты несколько видов Счетов, которые при упоминании по тексту Правил в отдельности являются:

Специальный карточный счёт (СКС, Картсчёт) – банковский счёт, предназначенный для учёта денежных средств по Операциям, совершаемым с использованием Карты или её реквизитов;

Счёт срочного вклада – банковский счёт, предназначенный для учёта срочного вклада, а также для получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств;

Счёт до востребования – банковский счёт, предназначенный для учёта средств физических лиц, используемых для текущих целей;

Ссудный счёт – банковский счёт, используемый при осуществлении расчётов по исполнению кредитных обязательств по кредитным договорам, договорам займа (микрозайма), овердрафта заключенным с Банком;

Дистанционный счёт (Кошелёк) - банковский счёт, используемый для учёта средств на банковских счетах физических лиц управляемых через системы дистанционного обслуживания.

Тарифы Банка – утверждённые Банком документы, определяющие финансовые и иные условия обслуживания Клиента Банком, включая ставки, комиссии. Тарифы Банка размещаются на Сайте Банка и/или в Офисах Банка и являются неотъемлемой частью ДКБО;

Утрата Средств доступа – получение третьими лицами с ведома или без ведома Клиента одного или нескольких Средств доступа;

Убытки – расходы, которые Банк произвёл или должен будет произвести для восстановления нарушенного права при обслуживании Клиента, утрата или повреждение имущества (реальный ущерб) Банка, а также неполученные доходы, которые Банк получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено Клиентом (упущенная выгода);

Цифровая идентификация – процесс проверки и подтверждения личности Клиента на основании требований, установленных Действующим законодательством, с использованием информационных систем Банка или информационных систем, предоставленных Банку третьими лицами на договорной основе. Клиентам, прошедшим Цифровую идентификацию через ДБО либо через Партнёра Банка, предоставляются Банковские продукты и Операции в объеме и лимитах, установленных Действующим законодательством и внутренними правилами (документами) Банка;

Цифровая аутентификация – процесс проверки и подтверждения личности Клиента путём автоматического (без участия человека) сравнения фото или видеоизображения, полученного в режиме реального времени от ранее идентифицированного Клиента, с исходными идентификационными данными;

Электронный ДУЛ – ДУЛ, предъявленный через мобильное приложение «Единого портала интерактивных государственных услуг» (MyGov) либо мобильное приложение «Социальная карта» Национального агентства социальной защиты при Президенте Республики Узбекистан;

Visa Subscription Manager – автоматизированный сервис Visa, осуществляющий процессы идентификации подписок и управления их активностью. Ответственность за работоспособность сервиса и исполнение поручений Клиента в части приостановки и/или восстановления подписок несет Visa;

IVR (Interactive Voice Response) – интерактивное голосовое меню — система предварительно записанных голосовых сообщений, выполняющая функцию маршрутизации звонков внутри call-центра вводимой клиентом на клавиатуре телефона с помощью тонального набора;

PUSH-уведомление – сообщение в виде всплывающего уведомления, отправленное Банком с использованием сети Интернет на Личный кабинет Клиента в ДБО. Направление Банком Push-уведомлений в ДБО является надлежащим уведомлением Клиента при совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов и иных SMS-сообщений в соответствии с Правилами.

SMS-информирование/SMS – услуга Банка / Процессингового центра, предоставляемая Клиенту, и позволяющая Клиенту получать на Номер мобильного телефона или через телеграм-бот (@KapitalbankBot) SMS-сообщения (SMS-уведомления) от Банка / Процессингового центра при совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов и иных SMS-сообщений в соответствии с Правилами.

1.2.1. Дополнительные термины и определения определены в Договорах/ Публичной оферте. В случае противоречия в содержании между терминами и/или определениями, используемыми в Правилах и Приложениях к Правилам, то термины и/или определения, используемые в Приложениях к Правилам, имеют преваляющую силу.

1.2.2. Термины и определения, не определенные в Договорах и Правилах, применяются в значениях, установленных Действующим законодательством и/или внутренними правилами (документами) АКБ «Капиталбанк» в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы.

1.3. Порядок присоединения к Правилам новых Клиентов.

1.3.1. Присоединение к Правилам и, соответственно, заключение ДКБО, осуществляется в соответствии со статьями 358, 360, 367 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путем осуществления одного из следующих конклюдентных действий:

- подписания Договора присоединения к Правилам в Офисе Банка (Приложение №1 к настоящим Правилам),

или

- акцепта Публичной оферты (присоединения к Правилам) через Мобильный банк (Приложение №2 к настоящим Правилам), свидетельствующие о присоединении Клиента к настоящим Правилам.

1.3.2. Присоединение к Правилам осуществляется в целом и полностью без каких-либо условий, изъятий и оговорок. При этом ничто в настоящих Правилах не ограничивает право Клиента на защиту своих прав в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан.

1.4. Порядок перехода действующих Клиентов на условия новой редакции Правил.

1.4.1. Настоящие Правила излагаются в Редакции № 2 с даты, указанной на первом листе настоящих Правил. При этом ДКБО и/или Договора с Клиентами, заключённые ранее, продолжают действовать на условиях настоящей Редакции после получения от них согласия в соответствии с подпунктом 1.4.2. настоящих Правил.

1.4.2. Согласие действующего Клиента выражается путём совершения после «01» июня 2026 г. любого из следующих конклюдентных действий:

- а) продолжение использования Мобильного банка;
- б) вход в Личный кабинет;
- в) совершение Операций и/или подача Поручений;
- г) внесение платежей или подтверждение списания средств;
- д) оформление нового Банковского продукта.

1.4.3. Совершение действующим Клиентом любого из действий, предусмотренных пунктом 1.4.2 настоящих Правил, означает его полное и безоговорочное принятие условий настоящей редакции Правил, которая вступает в силу для такого Клиента с момента совершения соответствующего действия.

1.4.4. При несогласии Клиент вправе направить отказ на www.kapital24.uz или обратиться в Офисы Банка до совершения действий из п. 1.4.2. настоящих Правил.

1.4.5. Настоящая Редакция применяется к новым Договорам с «01» июня 2026 г., к действующим – с момента согласия Клиента.

1.4.6. Действующая редакция настоящих Правил размещена на сайте Банка в Интернете по адресу: www.kapitalbank.uz.

Архив редакций правил размещен на сайте Банка в Интернете по адресу: <https://www.kapitalbank.uz/ru/documents/2702/>.

1.5. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного ДКБО Клиент предоставляет в Банк заявление, оформленное в Офисах Банка либо через каналы ДБО с

использованием аутентификационных данных, кодов доступа и/или подписанное электронной цифровой подписью в порядке, определяемом настоящими Правилами и соответствующими приложениями к Правилам.

Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных, Кодов доступа при оформлении заявления и/или предоставление Банку заявления, подписанного электронной цифровой подписью, означает заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в заявлении, Правилах и Приложениях к ним, а также в Тарифах.

1.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами и Тарифами Банка размещает их путем опубликования одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- размещения информации на стендах в Офисах Банка;
- размещения их на сайте Банка в Интернете www.kapital24.uz;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.7. Учитывая, что ДКБО является публичным договором и стоимость банковских и разовых услуг устанавливается одинаковыми для всех Клиентов (за исключением случаев, когда законодательством Республики Узбекистан допускается предоставление льгот для отдельных категорий Клиентов) изменения и/или дополнения в Правила, включая Приложения к ним, количества и состава Приложений, а также Договоров и Тарифы Банка могут быть инициированы только Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

1.8. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в настоящие Правила, включая Приложения к Правилам, Договоры и Тарифы Банка, в связи с изменением норм Действующего законодательства и/или правил Платежных систем и/или предоставлением Банком новых продуктов/услуг и/или изменением технологии предоставления банковских продуктов и/или условий Программ лояльности и/или по самостоятельному усмотрению Банка.

1.8.1. Банк вносит изменения и/или дополнения путем направления Клиенту уведомления о новой (измененной) редакции Правил, Приложений к Правилам, Договоров и Тарифы Банка не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты внесения изменения и/или дополнения, за исключением случаев внесения изменений и/или дополнений, обусловленных изменением Действующего законодательства либо изменений наименования или юридического/почтового адреса Банка / Офиса Банка, при которых срок уведомления составляет не менее 1 (один) календарный день, 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.kapital24.uz;
- путем размещения обновленных документов на информационных стендах Офисов Банка;
- путем направления письменного уведомления по известному Банку адресу места жительства и фактического проживания Клиента.

1.8.2. Клиент вправе до даты вступления изменений в силу расторгнуть ДКБО и (или) соответствующий Договор в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и условиями таких договоров и/или ДКБО.

1.8.3. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом Правил, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении ДКБО и/или Договора(ов), данное обстоятельство является безоговорочным и полным согласием Клиента с вносимыми изменениями и/или дополнениями. При этом письменная форма соглашения об изменении и/или дополнении Договора комплексного банковского обслуживания и/или Договора (договора о предоставлении банковского продукта) считается соблюденной в соответствии со ст. 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

1.8.4. Подтверждением согласия Клиента с измененным и/или дополненным ДКБО и/или Договором является совершение Клиентом Операций, и/или продолжение использования Клиентом Мобильного банка, и/или вход Клиентом Личный кабинет, и/или подача Клиентом Поручений, и/или внесение платежей, или подтверждение списания средств, и/или оформление нового Банковского продукта.

II. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

2.1. Предметом ДКБО является установление порядка и общих условий предоставления Банком Клиенту Банковских продуктов, услуг и проведения Операций, указанных в настоящих Правилах и приложениях к ним, как в Офисах Банка, так и посредством ДБО.

2.2. Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках ДКБО, заключив в порядке, установленном Приложениями к Правилам и Тарифами Банка, Договор, путём подачи соответствующего Заявления (как в письменном виде в Офисе Банка, так и посредством ДБО).

Заключенный Договор является неотъемлемой частью ДКБО. Порядок и дата вступления в действие Договора определяются соответствующим Приложением к Правилам. Клиент приобретает соответствующие права и обязанности по банковской услуге, которую Клиент указал в Заявлении.

Заявления, поданные посредством ДБО, считаются поданными Клиентом лично, и признаются равнозначными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по договору.

2.3. Оказание банковских услуг в рамках ДКБО осуществляется Банком в соответствии с Заявлениями Клиента, Договорами и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления Операции (предоставления услуги), если иное не оговорено Договором.

2.4. Клиентам, прошедшим Идентификацию в Офисах Банка / через Организацию предоставляется возможность воспользоваться всеми действующими Банковскими продуктами, с учётом лимитов, установленных Действующим законодательством и внутренними правилами (документами) Банка для Идентифицированных Клиентов.

Клиентам, прошедшим Цифровую идентификацию в ДБО / в мобильном приложении Партнёра предоставляется ограниченный перечень Банковских продуктов с учётом лимитов, установленных Действующим законодательством и внутренними правилами (документами) Банка в отношении удалённо идентифицированных Клиентов.

2.4.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент даёт своё согласие (безакцептно) и поручает Банку дополнять ДБО и/или внутренние системы Банка данными о Персональном идентификационном номере физического лица (далее – ПИНФЛ) Клиента или обновлять данные ПИНФЛ Клиента в ДБО и внутренних системах Банка.

Банк осуществляет указанные действия:

- **по обращению Клиента** – через письменное и/или устное обращение через Офисы Банка и/или Контакт-центр и/или Службу поддержки клиентов и/или через почту customer.support@kapitalbank.uz и/или через телеграмм-бот кроссплатформенного мессенджера «Telegram» и/или иные каналы, обеспечивающие связь с Банком;

- **по инициативе Банка, независимо от обращения Клиента,** – при выявлении отсутствия данных ПИНФЛ Клиента или несоответствия данных ПИНФЛ актуальной информации в ДБО и системах Банка. При этом для внесения и/или актуализации данных ПИНФЛ Клиента Банк имеет право самостоятельно получать и использовать информацию из официальных источников Республики Узбекистан, включая государственные информационные системы и реестры.

На основании статьи 357 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Стороны пришли к согласию, что подпункт 2.4.1. настоящих Правил применяются к их отношениям, возникшим с 01 января 2025 г.

2.4.2. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент даёт своё согласие (безакцептно) и

порушает Банку дополнять ДБО и/или внутренние системы Банка Персональными данными Клиента, и/или обновлять Персональные данные Клиента в ДБО и/или внутренних системах Банка на основании сведений о Клиенте, полученных Банком от Партнёра, в интерфейсе которого Клиент прошёл Цифровую идентификацию.

2.5. Настоящим Клиент подтверждает, что он проинформирован об условиях использования Карт и ДБО, об ограничениях способов и мест их использования, случаях повышенного риска их использования, в том числе о существующих рисках несанкционированного Клиентом доступа других лиц к денежным средствам, размещенным на Счёте Клиента. В связи, с чем Клиент обязан принимать все необходимые меры предосторожности и конфиденциальности для предотвращения компрометации и утраты Карты, а также несанкционированного доступа к денежным средствам с помощью Карты или её реквизитов, и/или ДБО, в том числе посредством установления Расходных лимитов, а также соблюдать правила / порядок пользования Картой в соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним. Клиент признает, что Банк не несёт ответственности, если информация о Счёте и/или Карте, передаваемая Банком Клиенту посредством ДБО, станет известна другим лицам.

2.6. Клиент настоящим выражает своё согласие и уполномочивает Банк направлять на Номер мобильного телефона сообщения в рамках предоставления услуг посредством ДБО, в т.ч. Проверочный код, уведомления при подключении услуги SMS-информирования, а также SMS-сообщения с кодом верификации при проведении операций в Интернете с применением технологии 3D Secure и иные уведомления в целях исполнения ДКБО и Договоров.

2.7. Настоящим Клиент соглашается, что размещение на сайте Банка и в Мобильном банке информации о курсе иностранной валюты, установленном Банком для совершения валютно-обменных операций, является надлежащим информированием Клиента.

2.8. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также аудио (видео) запись в своих помещениях и логирования действий Клиента на своих устройствах, в том числе при проведении Операций, запрашивать прохождение Верификации клиента с использованием технологий распознавания лица и иных действий в рамках ДКБО, в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Аудио (видео) записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров между Сторонами по ДКБО и/или Договору и в процессуальных действиях.

2.9. Стороны пришли к соглашению о возможности использования при оформлении любых документов, связанных с заключением, изменением и исполнением ДКБО и/или Договора, факсимильного воспроизведения подписи уполномоченных лиц Банка и оттиска печати, либо только факсимильного воспроизведения подписи уполномоченных лиц Банка (без оттиска печати), при подписании претензий, писем, требований, уведомлений и сообщений, оферт, акцептов, предоставляемых или направляемых Клиентам при их направлении посредством ДБО/ либо по иным каналам связи, в соответствии с Правилами, включая Договоры.

2.10. В целях исполнения ДКБО и/или Договоров под оттиском печати понимается графическое воспроизведение оттиска печати средствами копирования или типографским способом.

Электронные документы, сформированные посредством ДБО, после положительных результатов аутентификации Клиента в соответствии с настоящими Правилами, признаются равными соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные права Сторон по ДКБО и Договорам, заключенным между Банком и Клиентом. Данные документы могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде электронных документов или их копий на бумажном носителе.

2.11. Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что выполнение Банком правил Платежной системы является необходимым для предоставления Клиенту возможности осуществления расчетов с использованием Карты. Присоединяясь к

настоящим Правилам, Клиент признает действие правил Платежной системы применительно к правоотношениям, возникшим из ДКБО и/или Договора. Клиент подтверждает, что с правилами Платежной системы до заключения ДКБО ознакомился и обязуется их соблюдать.

2.12. Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что выполнение Банком правил Партнеров является необходимым для предоставления Клиенту возможности участия в Программах лояльности. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент признает действие правил Партнеров применительно к правоотношениям, возникшим из Программ лояльности.

2.13. Не допускается уступка Клиентом прав и перевод обязанностей по ДКБО третьим лицам.

2.14. Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента производить списание денежных средств со всех Счетов/Карт Клиента в Банке в размере имеющейся Задолженности Клиента перед Банком по любым Договорам, включая комиссии, установленные Тарифами Банка, штрафы, пени, неустойки, а также суммы ошибочно зачисленных денежных средств, а также все Убытки, которые Банк понёс при обслуживании Клиента как в рамках ДКБО, так и по иным договорам между Клиентом и Банком, включая, но не ограничиваясь, Убытками, возникшими в связи автоматическим списанием Задолженности Клиента по кредитным договорам/ иным договорам и др.. Частичное исполнение требований Банка допускается.

2.15. Клиент подтверждает, что Банк не несёт ответственности перед Клиентом за случаи, возникшие вследствие:

- действий/бездействия третьих лиц, включая банки-корреспонденты (местных или иностранных), Платёжные системы, операторов связи;
- блокировки или задержки переводов по решению иностранных банков, регуляторов или в рамках Санкционных ограничений;
- отказа в проведении Операций при выявлении косвенных признаков Санкционных рисков;
- технических сбоев систем, не контролируемых Банком;
- исполнения Банком требований компетентных государственных, правоохранительных органов.

2.16. Клиент обязуется не использовать Счета/Карты для Операций с лицами, находящимися в Санкционных списках, а также для Операций, которые могут повлечь применение к Банку Санкций или иных ограничительных мер. В случае нарушения данного обязательства Клиент обязуется возместить Банку все понесённые убытки и расходы.

Банк вправе в одностороннем порядке:

- а) отказать в заключении ДКБО и/или Договора;
- б) расторгнуть ДКБО и/или Договор(ы);
- в) отказать в исполнении Поручения Клиента о проведении Операции;
- г) приостановить проведение Операций по Счетам/Картам Клиента

в случае:

- попадания (внесения) Клиента и/или его Бенефициарного собственника в Санкционный список;
- направления Клиентом Поручения на проведение Операции в адрес физического или юридического лица и/или бенефициара, находящегося в Санкционном списке;
- выявления признаков прямой или косвенной связи Операции с лицами, находящимися в Санкционном списке.

2.17. Клиент соглашается, что все риски, связанные с использованием ДБО, Карт и их реквизитов, несёт Клиент. Банк не несёт ответственности за несанкционированные Операции, совершённые до момента получения Банком уведомления Клиента о компрометации средств доступа.

2.18. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает отсутствие у него статуса публичного должностного лица (либо связи с таким лицом), а также обязуется незамедлительно уведомить Банк в случае приобретения такого статуса.

III. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

3.1. Заключая ДКБО, Стороны признают, что Клиент Банка имеет доступ ко всем сервисам ДБО – Мобильному банку после успешного прохождения Идентификации.

Новым пользователям ДБО, не являющимся Клиентами Банка, предоставляется возможность прохождения процедуры Цифровой идентификации для получения доступа в ДБО и с целью заключения ДКБО без необходимости посещения Офисов банка.

При регистрации в ДБО посредством Цифровой идентификации / Цифровой аутентификации Клиент подтверждает свое согласие на то, что Банк вправе открыть на имя Клиента Счет до востребования и/или Специальный карточный счет без необходимости отдельного волеизъявления и для последующего пользования Клиентом. Настоящий пункт является Заявлением Клиента на открытие Счета до востребования и/или Специального карточного счета при прохождении Цифровой идентификации / Цифровой аутентификации.

3.2. Клиентам, прошедшим только Цифровую идентификацию, предоставляются услуги, с учётом ограничений и лимитов, установленных Действующим законодательством и внутренними правилами (документами) Банка в отношении удалённо идентифицированных Клиентов.

3.3. После прохождения Клиентами Идентификации в Офисах Банка либо через Организацию при доставке Карты по услуге «Заказ карт», оформленному Клиентом в ДБО, соответствующему Клиенту предоставляются все доступные Банковские продукты с увеличенными лимитами по Операциям, установленными в соответствии с Действующим законодательством и внутренними документами Банка в отношении идентифицированных очно Клиентов.

3.4. *Услуги посредством сервисов ДБО доступны Клиентам Банка и в некоторых случаях могут предоставляться в ограниченном количестве в зависимости от программно-технических возможностей ДБО. Уведомление о включении (отключении) / добавлении соответствующей услуги размещается в Личном кабинете.*

3.5. Вход в Личный кабинет осуществляется через Мобильный банк. Доступ в Личный кабинет предоставляется Клиенту по факту положительной Аутентификации.

3.6. Клиент самостоятельно и за свой счёт обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации доступа к сервисам ДБО, а также обеспечивает защиту данных ресурсов от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

3.7. Предоставление услуг посредством ДБО осуществляется в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, Приложениями к ним, Тарифами Банка, а также правилами Платёжной системы.

3.8. Использование сервисов ДБО осуществляется Клиентом лично, передача прав в рамках ДБО Представителю Клиента не допускается. Осуществление полномочий Представителем Клиента производится только в Офисе Банка.

3.9. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять перечень услуг/продуктов, предоставляемых посредством ДБО, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.10. Приём Заявлений, Поручений осуществляется Банком круглосуточно. Исполнение Заявлений, Поручений Клиента осуществляется Банком в порядке их поступления не позднее следующего Операционного дня или определяется Действующим законодательством, если иное не предусмотрено договором, заключенным между Клиентом и Банком.

3.11. Банк вправе в одностороннем порядке вводить постоянные или временные ограничения на суммы и количество Поручений Клиента, формируемых посредством ДБО, а также вводить иные ограничения в целях обеспечения безопасности расчётов посредством ДБО.

3.12. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Заявления, Поручения, переданного с использованием ДБО, в случаях:

- при наличии сбоев в программном обеспечении сервисов ДБО, при осуществлении Банком профилактических мероприятий программного обеспечения, а также в иных случаях, независящих от воли Банка (форс-мажорные обстоятельства, отключение электроэнергии, телекоммуникационных сбоях и т.п.). **В этом случае подача Заявлений, Поручений может осуществляться только в Офисе Банка.**

- выявления признаков нарушения безопасности при передаче Заявления, Поручения с использованием ДБО, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение Заявления, Поручения может повлечь убытки для Банка, либо для Клиента;

- если на Счёте/ Карте Клиента отсутствуют Доступные денежные средства, достаточные для осуществления Операции, указанной в Заявлении или Поручении, включая сумму комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату Операции;

- если сумма Операции превышает установленный Расходный лимит;

- при обнаружении несуществующих/неверных реквизитов, указанных Клиентом в Заявлении, Поручении;

- если Банком получена информация о нарушении Клиентом настоящих Правил;

- если Операция, оформленная Поручением, связана с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;

- выявления признаков нарушения Клиентом Действующего законодательства;

- при отсутствии у Клиента актуальных персональных данных и/или действующего на момент подачи Заявления ДУЛ;

- в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Правилами, правилами Платёжной системы и Договорами, заключёнными между Банком и Клиентом.

3.13. Банк вправе без уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к ДБО при наличии у Банка достаточных оснований считать, что возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента. Приостановление или ограничение доступа Клиента к ДБО по инициативе одной из Сторон не влечёт прекращение обязательств по взаиморасчётам и возмещению убытков, возникших до момента прекращения предоставления ДБО.

3.14. Клиент вправе обратиться в Офис Банка с письменным запросом о подтверждении исполнения Заявлений, Поручений, поданных посредством ДБО.

3.15. Сделки (договоры), заключённые путём передачи в Банк Заявлений, Поручений, а также иных документов, подписанных после положительных результатов Аутентификации Клиента в соответствии с настоящими Правилами, удовлетворяют требованию совершения сделки в письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям сделок, совершаемых с физическим присутствием лица, заключающего сделку. Данные документы, сделки (договоры) могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде электронных документов и электронных сообщений или их копий на бумажном носителе.

3.16. Клиент обязуется по требованию Банка подписывать бумажные копии переданных Клиентом Заявлений, Поручений Банку.

3.17. Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций посредством ДБО методы Идентификации и Аутентификации Клиента являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение Операций по Счётам/Картам Клиента и предоставление иной информации в рамках ДБО.

3.18. Стороны признают в качестве подтверждения правомерности, подлинности, неизменности, целостности и авторства Заявлений, Поручений, переданных Клиентом посредством ДБО то, что Клиент использует Средства доступа или иные данные для Аутентификации и соглашаются, что это:

- удостоверяет факт составления и подписания Заявления, Поручения от имени Клиента;

- признается равнозначным собственноручной подписи в документе на бумажном носителе;

- Заявление, Поручение, подписанное в Подтверждающем окне, передается в Банк способом, предусмотренным настоящими Правилами и обеспечивающим сохранение всех обязательных реквизитов Заявления, Поручения.

Все Заявления, Поручения, передаваемые Клиентом посредством ДБО в пределах одного непрерывного интервала времени, в течение которого сохраняется работоспособность программного обеспечения Клиента и Банка и действует Аутентификация Клиента, считаются переданными Клиентом и полученными Банком.

3.19. При использовании ДБО Клиент обязан не разглашать другим лицам информацию, которая может быть использована для доступа к ДБО, в том числе Средства доступа.

3.20. Все действия/Операции, производимые Клиентом или Банком посредством ДБО, фиксируются в информационных системах Банка в виде электронных документов и электронных сообщений. В случае возникновения между Банком и Клиентом каких-либо разногласий, связанных с действиями/Операциями, совершенными посредством ДБО, Стороны признают в качестве доказательства электронные документы и электронные сообщения, хранящиеся в Банке.

Сформированные Банком соответствующие отчёты по действиям/Операциям, произведенным с использованием ДБО, на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами Операций и действий, предусмотренных Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

Электронные документы и электронные сообщения, составленные/ направленные/ сформированные Банком и Клиентом посредством ДБО, хранятся в Банке в течение сроков, установленных Действующим законодательством.

3.21. В случае несанкционированного доступа к ДБО и/или Утраты Средств доступа, Клиент обязуется незамедлительно заблокировать доступ к ДБО путём посещения Офиса Банка либо позвонив в Службу поддержки клиентов, сообщив данные ДУЛ. Для возобновления доступа к сервисам ДБО Клиенту необходимо лично обратиться в Офис Банка.

3.22. Клиент обязуется исключать возможность использования другими лицами Номера мобильного телефона, а в случае возникновения оснований полагать, что Номером мобильного телефона могут недобросовестно воспользоваться иные лица незамедлительно уведомлять Банк об утрате/краже, изменении Номера мобильного телефона, путём личного посещения Офиса Банка или обратиться дистанционно в Службу поддержки клиентов.

До получения Банком заявления об изменении Номера мобильного телефона Клиент несёт ответственность за действия, совершенные с использованием Номера мобильного телефона, предоставленного Банку или указанного/изменённого самостоятельно.

Банк принимает все разумно достаточные меры для предотвращения несанкционированного/ неправомерного доступа третьих лиц к информации ограниченного доступа, связанной с использованием Клиентом ДБО.

Клиент самостоятельно обеспечивает информационную безопасность устройства, посредством которого осуществляется доступ к сервисам ДБО.

3.23. Порядок предоставления и использования Мобильного банка.

Мобильный банк предоставляется всем Клиентам Банка возможность приобретения Банковских продуктов, проведения Разовых операций и получения Информационных операций.

Для доступа к Мобильному банку, Клиент использует Средства доступа.

При использовании ДБО Клиент имеет возможность направлять Банку Заявления и Поручения.

Посредством ДБО Клиент имеет возможность (если это предусмотрено функционалом ДБО):

- оформлять Регулярные поручения путём настройки соответствующих шаблонов, Клиент самостоятельно выбирает один из доступных вариантов периодичности исполнения Регулярного поручения. Для исполнения Регулярного поручения Клиент должен обеспечить на

Карте/Счёте наличие денежных средств, достаточных для осуществления перевода денежных средств, включая комиссионные вознаграждения Банка, предусмотренные Тарифами Банка. В случае если на момент исполнения Банком Регулярного поручения на Карте/Счёте недостаточно денежных средств для исполнения Регулярного поручения с учётом комиссионного вознаграждения Банка, перевод денежных средств не осуществляется, о чём Банк уведомляет Клиента путём направления на Номер мобильного телефона соответствующего SMS-уведомления либо размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете;

- осуществлять перевод денежных средств в национальной валюте (внутри Республики Узбекистан) со Счетов/ Карт, открытых в Банке на Счета/Карты, в том числе в пользу третьих лиц, на Счета/ Карты, открытые как в Банке, так и в других банках. Либо переводы в иностранной валюте со Счетов и Карт клиента на свои Счета/Карты, либо на Счета/Карты третьих лиц, открытых как в Банке, так и в других банках. Клиенты вправе осуществлять международные денежные переводы, в том числе посредством систем международных денежных переводов;

- посредством сервиса Visa Direct формировать запрос на получение перевода со своей банковской Карты VISA, эмитированной другим банком, на свою Карту, эмитированную Банком, закрепленную в Мобильном банке, а также формировать запрос на осуществление перевода со своей Карты;

- производить оплату за товары/ работы/ услуги/ цифровой контент, в том числе оплата кредитов, предоставленных Банком; штрафов ГУБДД; налогов и сборов; услуг бюджетных организаций, организаций, оказывающих коммунальные, телекоммуникационные услуги и иные платежи;

- производить оплату товаров/ работ/ услуг посредством сервиса Alipay;

- подавать Заявления на открытие, закрытие счетов и вкладов Клиента;

- оформлять Заявления на выпуск Карт, установку ПИН кода и/или активацию Карты, а также закрытия карты;

- оформлять Заявления на получение Кредита и/или выделения Кредитного лимита, досрочного погашения;

- оформлять Заявления на смену Номера мобильного телефона и актуализацию персональных данных;

- иные возможности, включённые в ДБО.

Для формирования Заявлений, Поручений в ДБО и подтверждения правомерности, подлинности, целостности и авторства Заявлений, Поручений Клиент использует Средства доступа и/или Проверочный код.

Настоящим Клиент осознает, что сеть Интернет не является безопасным каналом доступа, и несёт все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через сеть Интернет.

3.24. Дополнительные услуги, оказываемые Банком в рамках ДБО.

3.24.1. SMS-информирование:

SMS-информирование предоставляется Клиентам, подключившим данную услугу, путём:

- подачи Банку соответствующего Заявления на выпуск карты и/или подключения SMS-информирования;

- посредством инфокиосков/ банкоматов любых банков Республики Узбекистан по картам Uzcard.

Для привязки Карт(ы) в ДБО, у Клиента должно быть активировано SMS-информирование по данной Карте на Номер мобильного телефона, совпадающего с Номером мобильного телефона, зарегистрированного в аккаунте ДБО.

В рамках услуги SMS-информирования Банк / Процессинговый центр направляет на Номер мобильного телефона Клиента информацию в виде SMS-сообщений по Операциям, совершённым с использованием Карты или её реквизитов, информацию об истечении срока действия Карты, приостановления операций по Счетам (на основании решений уполномоченных органов), об обязательствах Клиента перед Банком по кредитам, об обнаружении признаков мошенничества и иную информацию. Клиент подтверждает свою

ответственность во внимательном изучение сообщений, отправляемых Банком/Процессинговым центром, включая уведомления в виде SMS-уведомлений и PUSH-уведомлений.

Банк оставляет за собой право вносить изменения в перечень информации, предоставляемой в рамках услуги SMS-информирования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Настоящим Клиент подтверждает, что до момента уведомления Банка об изменении Номера мобильного телефона, SMS-сообщение, направленное на Номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку, считается отправленным непосредственно самому Клиенту.

Расчеты за направление SMS-уведомлений производятся отправителем SMS-уведомлений с оператором сотовой связи самостоятельно (без участия Банка). Датой получения Клиентом SMS-сообщений (SMS-уведомлений) является дата отправки Банком/Процессинговым центром SMS-сообщения на Номер мобильного телефона.

Банк не несёт ответственности за недоставку SMS-сообщений по вине оператора сотовой связи или в тех случаях, когда Клиент находится вне зоны действия сети или его телефон выключен, неисправен и т.п. в течение суток, при этом SMS-сообщение считается полученным Клиентом в дату отправки его Банком.

Клиент подтверждает, что SMS-сообщение, направленное на Номер мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самому Клиенту.

3.24.2. Ручное приостановление и восстановление Подписки на рекуррентный платёж:

Клиент может вручную выбрать приостановление и/или восстановление Подписки на рекуррентный платёж используя сервис Visa Subscription Manager в ДБО в разделе «Активные подписки»:

- активные подписки;
- приостановленные подписки.

Клиент может приостановить и/или восстановить платежи по Подписке на рекуррентный платёж используя сервис Visa Subscription Manager в ДБО. При подтверждении Клиентом приостановления и/или восстановления подписки, сервис Visa Subscription Manager либо приостанавливает Подписку на рекуррентный платёж, и/или продлевает приостановления на указанный Клиентом срок и/или восстанавливает подписку.

Автоматическая отмена подписки:

Банк ежедневно выявляет и приостанавливает на 5 лет подписки по Карте, по которым были 3 неуспешные транзакции подряд за последние 15 дней, используя сервис Visa Subscription Manager.

3.24.3. Изменение персональных данных:

Клиентам Банка предоставляется возможность изменения персональных данных через ДБО в рамках функционала Мобильного банка. Изменение персональных данных осуществляется на основании Заявления, поданного в электронном виде, в соответствии с Приложением №6 к настоящим Правилам и подтверждением путем прохождения Цифровой аутентификации или путём ввода Проверочного кода. Процедура изменения персональных данных возможна в следующих случаях:

- изменения ДУЛ;
- смена Номера мобильного телефона Клиента.

3.24.4. Заказ карт:

Заказ карт может быть доступен действующим и новым клиентам (при технической возможности и при соблюдении требований идентификации) Банка. Порядок выдачи/получения (в т.ч. идентификация при выдаче физической карты) определяется Приложениями и применимым законодательством.

Для новых Клиентов услуга «Заказ карт» предоставляется после прохождения Цифровой идентификации/Цифровой аутентификации в соответствии с Действующим законодательством. При этом новый Клиент имеет право до получения карты в рамках услуги «Заказа карт» получать банковские услуги в Офисах банка, вне зависимости от использования функционала ДБО.

С целью Идентификации Клиентов при доставке Карт, выпущенных Клиентам, воспользовавшимся услугой «Заказа карт» в ДБО, Банк привлекает Организацию. При получении Карты от Организации Клиент обязан предоставить уполномоченному лицу Организации оригинал ДУЛ/Электронный ДУЛ, сфотографироваться с ДУЛ/Электронным ДУЛ, а также с полученной Картой. После получения Карты Клиент прикрепляет Карту в ДБО. При несоблюдении указанных требований Банк в лице Организации вправе отказать Клиенту в передаче и обслуживании Карты.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Запрашивать информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного собственника, в том числе поясняющие основания и цели сделок, заключаемых Клиентом, или операций, совершаемых по Счетам Клиента, а в случае предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых Банком в соответствии с Действующим законодательством отказать Клиенту в заключении Договора, в осуществлении Операций, а также в оказании иных услуг в случаях предусмотренных Действующим законодательством.

4.1.2. Запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Клиенте, Представителе Клиента и Бенефициарных собственниках не реже одного раза в год в случаях предусмотренных Действующим законодательством, а также в иных случаях, но не реже одного раза в три года и при наличии изменений в сведениях Клиента, а также в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

4.1.3. При проведении идентификации и обновлении сведений в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения Банк вправе требовать предоставления Клиентом, его Представителем и получать от Клиента, его Представителя документы удостоверяющие личность, а также иные документы поясняющие экономический смысл, основания и цели сделок, заключаемых Клиентом, или операций, совершаемых по Счету и/или Карте Клиента, а также предусмотренные Действующим законодательством.

4.1.4. Осуществлять действия, направленные на проверку полномочий Представителя Клиента, в соответствии с установленными Банком внутренними документами и процедурами, до начала исполнения распоряжений Представителя Клиента, а также не принимать к исполнению Заявления и распоряжения от Представителя Клиента, если это противоречит, либо запрещено Действующим законодательством, Договором банковского счёта (вклада), правилами Платежных систем, а также противоречит внутренним документам и процедурам Банка.

4.1.5. В одностороннем порядке не исполнять распоряжение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платёжных реквизитов или при нарушении Клиентом требований по оформлению расчётных документов, установленных нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

4.1.6. В одностороннем порядке отказать на основании требований Действующего законодательства в заключении Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае выявления, что Клиент находится под действием Санкций.

4.1.7. В одностороннем порядке отказать на основании требований Действующего законодательства и внутренних правил (документов) Банка, принятых во исполнение Действующего законодательства, в выполнении Поручения Клиента о совершении Операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического лица), если у работников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования

терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае выявления, что Операция совершается по поручению и/или в пользу лица, находящегося под действием Санкций.

4.1.8. В одностороннем порядке отказаться (полностью или в части) от заключения Договора банковского счёта (вклада) с физическим лицом - гражданином иностранного государства, законодательство которого требует от кредитных организаций (финансовых институтов) заключить специальное соглашение в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории Республики Узбекистан, и осуществления контроля за операциями по ним, а также в случае отказа Клиента предоставлять сведения и документы, подтверждающие, либо опровергающие его иностранное гражданство и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству.

4.1.9. В одностороннем порядке приостанавливать соответствующие Операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического лица) или блокировать (замораживать) денежные средства на Счёте/ Карте Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.1.10. В одностороннем порядке блокировать доступ к отдельным Операциям в ДБО, требующим Идентификации/ Цифровой идентификации Клиента на следующий день, после истечения срока действия ДУЛ, в случае не предоставления Клиентом нового ДУЛ взамен утратившего силу.

4.1.11. В одностороннем порядке в целях снижения риска проведения подозрительных и/или сомнительных Операций посредством ДБО:

- приостановить или отказать в предоставлении Клиенту услуг посредством ДБО до момента письменного объяснения Клиента законности проведённых операций, в случае выявления подозрительных операций, осуществлённых Клиентом с использованием сервисов ДБО;

- осуществлять изучение Клиента по его адресу, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно Клиентом, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием сервисов ДБО;

- приостановить предоставление услуг посредством ДБО, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на трёхдневный срок или иной срок, установленный Действующим законодательством;

- отказаться полностью или в части от исполнения ДКБО в случае наличия обоснованных подозрений использования ДБО в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.1.12. В одностороннем порядке отказаться от исполнения ДКБО полностью или в части и в сроки, предусмотренные Действующим законодательством и настоящими Правилами:

- в случае наличия обоснованных подозрений использования ДБО в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

- в случае, если Клиент – налоговый резидент США не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и/или не предоставил согласие (отказал в предоставлении согласия) на передачу информации в IRS (налоговые органы США).

4.1.13. Осуществлять списание денежных средств со Счетов Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Правилами.

Производить списание причитающихся к оплате сумм по кредитному договору (согласно Задолженности Клиента перед Банком), а также любых сумм подлежащих к оплате Банку (комиссия, ошибочно зачисленные денежные средства, пени, неустойка, штраф и т.д.), в безакцептном порядке со всех Счетов/Карт Клиента в Банке и в других банках Республики Узбекистан, а также с любых валютных счетов Клиента с последующей конвертацией по курсу продажи валюты Центрального банка на дату списания.

4.1.14. В случае использования Счёта, для зачисления сумм пенсий, по требованию Пенсионного фонда Республики Узбекистан или его отделения, выплатившего соответствующие денежные средства, передавать без дополнительного согласия Клиента вышеуказанным органам информацию об этих Счетах и владельцах таких Счетов, а также информацию, необходимую для выявления обстоятельств, влекущих прекращение соответствующих выплат.

4.1.15. Зачислить денежные средства, поступившие на Счёт Клиента, на счет «Транзакции в процессе до выяснения» в следующих случаях:

- в целях подтверждения неторгового характера Операции;
- отсутствия в платежном документе информации о назначении (деталей) платежа;
- наличия в платежном документе ошибок, в том числе в номере счёте, ФИО Клиента и др.;
- другие случаи, предусмотренные Действующим законодательством и ДКБО.

В целях определения законности Операции, а также уточнения необходимых реквизитов платежного документа, Банк вправе потребовать от Клиента предоставления соответствующих документов. В случае отсутствия оснований для зачисления денежных средств на счет Клиента они (денежные средства) могут быть возвращены назад отправителю.

4.1.16. Отказаться от заключения ДКБО и Договоров либо в одностороннем порядке отказаться (полностью или в части) от исполнения ДКБО и Договора с физическим лицом – гражданином иностранного государства в случае его отказа предоставлять сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие его иностранное гражданство и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству.

4.1.17. В целях заключения и исполнения Договоров получать информацию, входящую в кредитную историю Клиента / Поручителя (если есть) хранящуюся в кредитном бюро при наличии согласия Клиента, выраженного в Заявлении или в иных документах, а также передавать в бюро кредитных историй информацию, связанную с предоставлением кредита и исполнением Клиентом/Поручителем обязанностей по возврату кредита, в порядке, предусмотренном законодательством об обмене кредитной информацией.

4.1.18. Устанавливать лимиты по операциям, при этом, если по Заявлению (поручению) Клиента сумма операции будут превышать установленный лимит, Операция будет осуществляться Банком в размере, не превышающем установленный внутренними документами Банка и действующим Законодательством лимит.

4.1.19. В одностороннем порядке устанавливать, изменять и отменять лимиты по Операциям, Счетам и Картам Клиента в целях управления рисками, обеспечения безопасности расчётов и соблюдения требований Действующего законодательства, без предварительного уведомления Клиента.

4.1.20. Вносить и актуализировать данные ПИНФЛ Клиента в ДБО и внутренних системах Банка при следующих обстоятельствах:

- **при обращении Клиента** в Банк через каналы связи в соответствии с пунктом 2.4. настоящих Правил;

- **по инициативе Банка**, независимо от обращения Клиента, – при обнаружении отсутствия данных ПИНФЛ Клиента или несоответствия таких данных актуальной информации в соответствии с пунктом 2.4. настоящих Правил.

4.1.21. Временно приостановить совершение операций с использованием Банковской карты и/или прекратить использование Банковской карты в случае выявления отсутствия данных ПИНФЛ Клиента или несоответствия данных ПИНФЛ актуальной информации в ДБО и системах Банка.

При прекращении использования Банковской карты в соответствии с настоящим пунктом Правил, Клиент безотзывно поручает Банку перечислить остаток денежных средств с карточного счёта на депозитный счёт до востребования Клиента, открытый в Банке.

Использование банковской карты возобновляется после внесения и/или актуализации данных ПИНФЛ Клиента в ДБО и внутренних системах Банка в порядке, предусмотренном пунктами 2.4. и 4.1.20. настоящих Правил.

На основании статьи 357 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Стороны пришли к согласию, что действия подпунктом 4.1.20. и 4.1.21. применяются к их отношениям, возникшим с 01 января 2025 г.

4.1.22. В одностороннем порядке приостанавливать, ограничивать или прекращать оказание отдельных услуг и/или предоставление Банковских продуктов при выявлении признаков подозрительных операций, нарушения Клиентом условий ДКБО, требований Действующего законодательства, правил Платёжных систем или внутренних документов Банка.

4.1.23. Банк вправе запрашивать у Клиента документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, экономический смысл и цели проводимых Операций. Непредставление запрошенных документов в установленный Банком срок является основанием для отказа в проведении Операции и/или приостановления обслуживания.

4.1.24. В одностороннем порядке прекратить выпуск отдельных видов Карт, предоставление отдельных Банковских продуктов или услуг с уведомлением Клиентов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

4.1.25. Без дополнительного согласия Клиента производить зачёт любых встречных однородных требований к Клиенту, включая требования по различным Договорам;

4.1.26. В одностороннем порядке приостановить исполнение своих обязательств по ДКБО и/или Договорам до полного погашения Клиентом имеющейся Задолженности.

4.1.27. Банк вправе в одностороннем порядке приостанавливать оказание услуг по ДКБО 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.kapital24.uz;
- путем размещения обновленных документов на информационных стендах Офисов Банка;
- путем направления письменного уведомления по известному Банку адресу места жительства и фактического проживания Клиента.».

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Зачислять денежные средства на Счет(а) Клиента не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета(ов) Клиента, а также проводить иные Операции по Счету(ам) в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и Договорами.

4.2.2. Сохранять тайну об Операциях, Счетах, вкладах и сведениях о Клиентах в соответствии с Действующим законодательством. Банк предоставляет справки по Операциям, Счету(ам), вкладам Клиента и сведения о размере полученного Клиентом кредита и о его погашении третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством.

4.2.3. По требованию Клиента предоставлять ему выписки о состоянии и движении средств по Счету(ам) и Картам и иные документы и информацию, предусмотренные Договорами о предоставлении банковского продукта, Действующим законодательством, Тарифами Банка.

4.2.4. Вести архивы электронных документов, осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях.

4.2.5. Информировать Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты или её реквизитов, и/или с использованием ДБО в форме выписки по Карте и/или Счёту, размещенной в Личном кабинете, в течение трёх Операционных дней после совершения Операции. При этом, обязанность Банка по информированию Клиента о совершении Операции с использованием Карты или её реквизитов, и/или с использованием ДБО считается

исполненной Банком при предоставлении Клиенту доступа к сервисам ДБО в соответствии с Правилами и возможности сформировать выписку по Карте/Счёту.

4.2.6. Предоставлять Клиенту банковские услуги в соответствии с Правилами и исполнять Поручения Клиента в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и Договорами, заключенными между Клиентом и Банком.

4.2.7. При возникновении налогооблагаемого дохода у Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства выполнять функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога на доходы физических лиц, а также представлению в налоговый орган по месту своего учета по окончании налогового периода (календарного года) сведений о доходах физических лиц в порядке, установленном Действующим законодательством.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Действовать лично или через Представителя (за исключением действий, совершаемых посредством ДБО), за исключением случаев, когда условиями Договора установлено совершение действий лично Клиентом, а также, если это не противоречит Действующему законодательству, внутренним документам и процедурам Банка. Наличие у Представителя Клиента полномочий определяется Банком исходя из представленных документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с Действующим законодательством, до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента. При этом в случае, несвоевременного сообщения о досрочном прекращении полномочий Представителя Клиента, Банк не является ответственным за операции, совершенные Представителем Клиента.

4.3.2. Обращаться в Офис Банка и/или в Службу поддержки клиентов по вопросам, связанным с обслуживанием.

4.3.3. Получать по запросу выписки по Операциям, осуществленным по Счетам. Предъявлять в письменном виде претензии относительно Операций по Счетам в соответствии с Действующим законодательством, а также в соответствии с правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта, в случае если Операция по Счёту осуществлялась с использованием Карты или её реквизитов.

4.3.4. Получать актуальную и достоверную информацию об исполненных Поручениях, переданных в Банк посредством ДБО.

4.3.5. Отказаться от использования Банковского продукта и расторгнуть соответствующий Договор, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Правила, приложения к Правилам, Тарифы Банка, иными изменениями, в том числе правилами Платёжных систем путём предоставления в Банк соответствующего заявления об отказе от использования Банковского продукта по форме, установленной Банком, и в порядке, изложенном в Договоре о предоставлении банковского продукта.

4.3.6. Получения предварительной консультации об оказываемых банковских услугах в Офисах Банка.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Не использовать Счет/Карты, открываемые в соответствии с Договорами, для проведения Операций (в том числе предусматривающих осуществление Банком международных расчётов), которые:

- связаны с осуществлением предпринимательской деятельности;
- 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 органов иностранных государств и/или финансовых организаций иностранных государств, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств;
- противоречат Действующему законодательству.

4.4.2. Предоставить до заключения Договора достоверную и действительную на момент предоставления информацию (сведения) и документы, о Клиенте, Представителе Клиента, и

Бенефициарных собственников в соответствии с Действующим законодательством, Правилами и иными локальными нормативными актами Банка.

4.4.3. Документы, предъявляемые Клиентом в Банк, должны быть действительны на дату их предъявления.

Документы, предъявляемые Клиентом в Банк на иностранном языке (полностью или частично):

- должны сопровождаться переводом на узбекский или русский язык, заверенным в порядке, установленном Действующим законодательством, за исключением случаев, когда такой перевод не требуется в соответствии с Действующим законодательством;

- принимаются Банком только при наличии легализации в установленном Действующим законодательством порядке – консульская легализация (консульским учреждением Республики Узбекистан за границей) и/или проставление апостиля и/или заверение гербовой печатью (для стран-членов Кишиневской конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам) – которые удостоверяют подлинность подписи лица, подписавшего документ, полномочия данного лица, а также подлинность оттиска печати или штампа на документе, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

4.4.4. Уведомить Банк и предоставить в Офис Банка оригиналы подтверждающих документов об изменении сведений о Клиенте, Представителе Клиента, Бенефициарном собственнике (данных ДУЛ, его обмене, а также в случае изменения сведений о регистрации по месту жительства, номеров телефонов, в том числе номера мобильного телефона, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в течение 3 (Трёх) календарных дней с даты их изменения. Все изменения, внесённые в документы, действуют для Банка с момента их представления в Банк.

При неполучении Банком от Клиента уведомления об изменении анкетных (персональных) данных в течение 12 (Двенадцати) месяцев с момента соответствующего предыдущего уведомления или первичной идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного собственника (в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее.

Банк не несёт ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного получения уведомления об изменении сведений, предоставленных Клиентом и контактной информации.

Для изменения ранее предоставленных анкетных (персональных) данных Клиента, последний должен обратиться лично в Офис Банка с соответствующим заявлением, либо в случае наличия возможности/ разрешения Банка предоставление вышеуказанных данных может быть произведено в ДБО.

4.4.5. По требованию Банка и/или в случаях предусмотренных Действующим законодательством представить до проведения Операции в пользу Выгодоприобретателей документы, в том числе агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-правовые договоры, а также идентификационные сведения/документы по Выгодоприобретателям.

4.4.6. Уведомить Банк, если Клиент относится к публичным должностным лицам или его Представителем, доверенным лицом, супругом или ближайшим родственником (по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов.

4.4.7. Уведомить Банк, если Клиент стал или являлся ранее гражданином США, имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card), находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года, имеет Номер социального страхования гражданина США (Social

Security Number) или Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США (Individual Taxpayer Identification Number).

4.4.8. Предоставить информацию и документы, запрошенные Банком в соответствии с настоящими Правилами в течение 2 (двух) календарных дней, следующих за днем получения требования Банка.

4.4.9. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации.

4.4.10. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные ДКБО и/или Договорами платежи в соответствии с условиями соответствующих Договоров и Тарифами Банка, обеспечив на Счёте наличие денежных средств, достаточных для оплаты комиссий и/или иных платежей в пользу Банка в соответствии с Тарифами Банка и Договорами.

4.4.11. В случае использования ДБО соблюдать положения настоящих Правил и Тарифов Банка, и иных документов, регулирующих отношения Сторон в рамках ДБО.

4.4.12. В случае прекращения действия доверенности, оформленной на имя Представителя Клиента, незамедлительно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное заявление в Офис Банка. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в результате не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о прекращении действия указанной доверенности несёт Клиент.

4.4.13. Возместить Банку ущерб, причинённый неисполнением или ненадлежащим исполнением ДКБО и Договоров.

4.4.14. Своевременно письменно уведомлять Банк о введении в отношении Клиента процедур банкротства, а также нести риск всех неблагоприятных последствий, вызванных не уведомлением/несвоевременным уведомлением Банка.

4.4.15. Регулярно (не реже одного раза в 2 (два) календарных дня) самостоятельно или через доверенных лиц любыми доступными способами обращаться в Офис Банка и/или посещать соответствующие разделы Сайта Банка в целях своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила и/или Тарифы и/или другие документы, имеющих отношение к ДКБО, а также о новых услугах Банка. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Правила и/или Тарифы и/или другие документы, имеющих отношение к ДКБО, не является основанием для их неприменения Банком.

4.4.16. Нести ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении(ях) и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения ДКБО и Договоров.

4.4.17. В случае обнаружения суммы ошибочно зачисленной/ списанной на/ с Счёт(а)/Карту(ы), незамедлительно сообщать об этом Банку.

4.4.18. По требованию Банка подписывать бумажные копии переданных Клиентом Распоряжений Банку.

4.4.19. При обнаружении Клиентом факта утери Абонентского устройства Клиента или установления контроля над управлением Абонентским устройством Клиента третьими лицами, Клиент обязан немедленно, но не позднее 1 (одного) дня с момента обнаружения такого факта, уведомить Банк через каналы связи, указанные в настоящих Правилах;

При обнаружении Клиентом факта осуществления Операции по Счетам/ Картам, а также иных операций в ДБО, без согласия Клиента, Клиент обязан немедленно, но не позднее 1 (одного) дня с момента обнаружения такого факта, уведомить Банк через каналы связи, указанные в настоящих Правилах;

4.4.20. Внимательно изучать сообщения, отправляемые Банком Клиенту, включая уведомления в виде SMS-уведомлений на Номер мобильного телефона и PUSH-уведомлений в ДБО, уведомления по Информационным операциям (в том числе уведомления о признаках мошенничества, Авторизации Операций, Аутентификации в ДБО, изменении настроек безопасности в ДБО и другие), а также принимать меры предосторожности при Авторизации Операций. В течение 1 (одного) дня с момента направления Банком сообщения Клиенту реагировать на указанные уведомления, направленные Банком.

Банк не несёт ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного/ ненадлежащего изучения Клиентом сообщений, отправляемых Банком.

4.4.21. Немедленно, но не позднее 2 (двух) банковских дней с момента получения запроса от Банка, Клиент обязан предоставить в Офисах Банка или через Службу поддержки клиентов или по иным каналам, указанным в настоящих Правилах/ в запросе Банка информацию и документы:

- подтверждающие, что Клиент совершил Операцию самостоятельно или ее выполнило третье лицо по поручению либо с согласия Клиента;
- касающиеся случаев мошенничества и совершения подозрительных Операций с использованием Счёта/Карты и/или Абонентского устройства и/или Личного кабинета Клиента», а равно иных Операций, совершенных от имени Клиента.

В случае не предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте сведений в установленный срок, Банк вправе временно ограничить совершение Операций по Счету/Карте Клиента и/или доступ в Личный кабинет Клиента в ДБО до выяснения обстоятельств и/или получения требуемых сведений от Клиента.

4.4.22. Использовать услугу «Visa Direct – Получение средств» через сервис Visa Direct в ДБО исключительно для снятия денежных средств с Карт, владельцем которых является сам Клиент, а также предоставлять запрашиваемые Банком/сервисом Visa Direct сведения корректно и в полном объеме. Невыполнение указанных условий является основанием для отказа в предоставлении услуги.

4.4.23. Исполнять иные обязательства в соответствии с настоящими Правилами и условиями заключенных между Банком и Клиентом Договоров.

4.5. В случаях, когда наступило одно или несколько из следующих обстоятельств:

- денежные средства поступили на Счет в результате сбоя банковских систем и/или ошибок в работе программного обеспечения и/или несанкционированного доступа к банковским системам;
- Банком выявлены признаки использования Счета для легализации неправомерных денежных средств;
- выявлены признаки мошеннических действий, связанных с поступлением денежных средств на Счет, или совершение иных общественно опасных деяний;
- установлено, что размещенные на Счет денежные средства изначально принадлежали Банку и не могли быть предметом законных сделок;
- выявлены операции, противоречащие законодательству о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем;
- выявлен факт Неосновательного обогащения Клиентом за счёт средств Банка;

Банк имеет безотзывное и безусловное право осуществить одно или несколько следующих действий:

- аннулировать Счет и начисленные проценты по нему;
- осуществить возврат неправомерных денежных средств в пользу Банка;
- заблокировать доступ ко всем Счетам Клиента до выяснения обстоятельств;
- запросить у Клиента документы, подтверждающие законность происхождения денежных средств;
- возратить сумму Неосновательного обогащения Клиента в пользу Банка;

О принятых мерах Банк уведомляет Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней в порядке, предусмотренном Правилами.

4.5.1. Одновременно, пункт 4.5. настоящих Правил, Стороны признают:

- письменным соглашением Сторон о признании соответствующего Договора ничтожным;
- основанием для одностороннего расторжения договора со стороны Банка;
- достаточным основанием для применения мер, предусмотренных пунктом 4.5. настоящего Порядка;
- обязательным для исполнения обеими сторонами без получения дополнительного согласования.

4.6. Клиент настоящим предоставляет Банку заранее данный акцепт (согласие) на списание Банком с любого Счёта Клиента денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента в следующих случаях:

- при ошибочном повторном (двойном или многократном) отражении одной и той же Операции по Счёту Клиента — в сумме излишне отражённых денежных средств;
- при ошибочном зачислении денежных средств вследствие технического сбоя, программной либо аппаратной ошибки банковских систем, Процессингового центра или Платёжной системы — в сумме ошибочно зачисленных средств;
- при ошибочном зачислении денежных средств вследствие ошибки работника Банка (операционной, бухгалтерской, технической) — в сумме ошибочно зачисленных средств;
- при зачислении на Счёт Клиента денежных средств, поступивших ошибочно от третьих лиц или от банка-отправителя, в том числе по ошибочному, отозванному, возвращённому либо аннулированному платёжному документу (переводу), — в соответствующей сумме;
- при отмене (сторнировании), возврате либо признании операции недействительной по Карте НПС или МПС – в сумме отменённой операции/ возвращённой операции;
- при ошибочном (излишнем) начислении процентов, кэшбэка, бонусов, вознаграждений, а равно при ошибочном неудержании (неполном удержании) комиссий и иных причитающихся Банку платежей – в сумме излишне начисленных либо недоудержанных средств;
- при зачислении денежных средств в результате применения неверного курса конвертации валют – в сумме образовавшейся разницы;
- в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством и (или) настоящим Договором.

4.6.1. Списание производится строго в сумме ошибочно, безосновательно либо излишне зачисленных (отражённых) денежных средств и не может превышать такую сумму.

4.6.2. При недостаточности средств на счёте Банк вправе осуществлять списание частично и (или) по мере поступления денежных средств на счёт до полного погашения суммы, подлежащей возврату. При списании со счёта в иной валюте конвертация осуществляется по курсу Банка на дату списания.

4.6.3. О произведённом списании, его сумме и основании Банк уведомляет Клиента через ДБО, или SMS-уведомление либо иными способами, предусмотренными в Правилах.

4.7. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Договорами.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии настоящими Правилами и заключёнными Договорами.

5.2. Денежные средства, размещённые во вкладах Клиента, открытом(ых) в рамках ДКБО, гарантированы в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов в банках».

5.3. Банк не несёт ответственности за совершенные без согласия Клиента Операции с использованием Карты/ Счёта или её реквизитов и/или ДБО в случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции с использованием Карты или её реквизитов и/или ДБО в соответствии с разделами 3, 4 настоящих Правил, а Клиент не уведомил Банк об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к ДБО в порядке и сроки, установленные в разделе 3 настоящих Правил.

Клиент несёт полную ответственность за сохранность реквизитов Карты, а также последствия, возникшие в результате:

- перехода по подозрительным и/или непроверенным ссылкам;
- предоставления данных третьим лицам;
- ввода данных на фишинговых и/или недостоверных сайтах;

- передачи Мобильного устройства или доступа к ДБО, Кодов доступа, Проверочных кодов третьим лицам;

- Компрометации.

5.4. Банк не несёт ответственности за совершенные без согласия Клиента Операции с использованием Карты/ Счёта или её реквизитов и/или ДБО в случае утери Клиентом Абонентского устройства или установления контроля над управлением Абонентским устройством Клиента третьими лицами, но при этом Клиент не уведомил Банк об этом в порядке и сроки, установленные в настоящих Правилах.

5.5. До момента уведомления Банка об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к ДБО, об Утрате Средств доступа Клиент несёт ответственность за все Операции, совершенные по Счетам и Картам, а также за иные действия, произведённые посредством ДБО.

5.6. Банк не несёт ответственности:

- за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе почты, Интернета, сетей связи и иных внешних организаций и сетей, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка;

- вследствие заражения Абонентского устройства Клиента вредоносными вирусами и сбоев в их работе;

- вследствие получения доступа к Абонентскому устройству/ДБО Клиента посредством эмуляторов и прохождения Цифровой идентификации/верификации и/или совершения Операций в ДБО посредством эмуляторов;

- вследствие изменений в действующем законодательстве Республики Узбекистан, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по предоставлению ДКБО;

- за действия Представителя Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента;

- за последствия, возникшие в результате перехода Клиентом по подозрительным и/или непроверенным ссылкам, ввода данных Карты и ее реквизитов на фишинговых и/или недостоверных сайтах и передачи Мобильного устройства или доступа к ДБО другим лицам;

- за упущенную выгоду, косвенные убытки, моральный вред, потерю данных, репутационный ущерб или иные не прямые убытки Клиента, независимо от причин их возникновения;

- освобождается от ответственности за задержки, ошибки или невозможность исполнения обязательств, если они вызваны действиями/бездействием государственных органов, изменениями законодательства, решениями судов, предписаниями регуляторов или введением Санкций.

5.7. Банк не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств по ДКБО, включая неисполнение/ несвоевременное исполнение Заявлений, Поручений Клиента если:

- исполнение зависит от определенных действий третьей стороны, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка;

- неисполнение явилось следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Договора;

- неисполнение/несвоевременное исполнение является следствием действий/бездействия Центрального банка Республики Узбекистан, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов;

- неисполнение явилось следствием аварий, сбоев или перебоев в обслуживании, связанных с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий

связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

- при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;
- в результате недостатков, допущенных Клиентом им при оформлении платежных документов;

- 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 Республики Узбекистан;

- 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.

5.8. Клиент несёт ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, а также возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением Клиентом указанных обязанностей.

5.9. Банк не несет ответственности за возможный несанкционированный доступ третьих лиц к информации, предоставляемой в рамках ДБО, а также за возможное искажение указанной информации передаваемой посредством ДБО.

5.10. Клиент несёт ответственность за правильность составления Заявлений, Поручений. Банк не несёт ответственности за убытки, понесённые Клиентом вследствие исполнения Банком Заявлений, Поручений Клиента, составленного с ошибками.

5.11. Клиент несёт ответственность за осуществление доступа к сервисам ДБО на устройствах, не принадлежащих Клиенту, за риски связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц.

5.12. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за действия Представителя Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента.

5.13. Клиент несёт ответственность (в том числе финансовую), если его контрагент или получатель средств находится в перечне лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения и/ или списках санкций.

5.14. За несвоевременную выдачу Банком денежной наличности Клиенту, при наличии средств на счете, Банк уплачивает штраф в размере 0,005 процента от минимального размера уставного капитала.

5.15. За нарушение установленного законодательством порядка зачисления на счет и списания со счета Клиента денежных средств, за исключением нарушения срока, установленного для осуществления электронных платежей и возврата ошибочно осуществленных электронных платежей, Банк за каждый случай уплачивает штраф в размере 0,01 процента от минимального размера уставного капитала банка.

За нарушение Банком установленных законодательством сроков осуществления электронных платежей Банк должен уплатить Клиенту за каждый день просрочки пеню в размере 0,1 процента от суммы задержанного электронного платежа, но не более 10 процентов от суммы задержанного электронного платежа.

При ошибочном осуществлении электронного платежа по вине Банка, Банк не позднее следующего рабочего дня после выявления ошибки должен перевести средства на счет получателя. В противном случае Клиент имеет право в порядке, установленном законодательством, требовать от Банка возврата средств, а также уплаты за каждый день задержки пени в размере 0,1 процента от суммы неправильно осуществленного электронного платежа, но не более 10 процентов от суммы неправильно осуществленного электронного платежа.

5.16. Банк освобождается от уплаты штрафов в следующих случаях:

- а) при форс-мажорных обстоятельствах, в том числе сбоях, которые могут возникнуть в системе межбанковских электронных платежей;

б) при предоставлении Клиентом Банка платежных документов, не отвечающих требованиям, установленным действующим законодательством;

в) при приостановлении в порядке, предусмотренном законодательством, операций по счетам Банка или Клиента.

5.17. Совокупная ответственность Банка по любым требованиям Клиента, вытекающим из ДКБО и/или Договоров, ограничивается размером прямого документально подтвержденного ущерба и не может превышать сумму комиссий, фактически уплаченных Клиентом Банку за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате предъявления претензии.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО И/ЛИ ДОГОВОРА(ОВ).

6.1. ДКБО вступает в силу с даты присоединения Клиентом к Правилам и действует без ограничения срока, если иное не предусмотрено соответствующим Договором. При этом, сроки действия Договоров, заключаемых в рамках Правил, могут быть ограничены.

6.2. Расторжение ДКБО осуществляется на основании письменного заявления Клиента, подаваемого непосредственно в Офисе Банка. Расторжение ДКБО влечет за собой прекращение действия всех заключенных в рамках ДКБО Договоров и закрытие соответствующих Счетов (Карт), если иное не предусмотрено конкретными Договорами о предоставлении банковских продуктов, при этом Клиенту необходимо исполнить свои обязательства, возникшие до расторжения ДКБО, по всем заключенным Договорам.

6.3. Расторжение отдельного Договора, заключенного в рамках ДКБО, не влечет расторжение ДКБО. Порядок расторжения отдельного Договора, заключенного в рамках ДКБО, определен в настоящих Правилах и соответствующем Договоре.

6.4. Закрытие Счета(ов)/Карт(ы) и возврат Клиенту остатка денежных средств осуществляется в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством и Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным на условиях Приложений к Правилам и правилами Платёжных систем (при необходимости).

6.5. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения ДКБО полностью или в части в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, путём направления письменного уведомления по адресу Клиента, либо уведомления по согласованному Сторонами способу (электронного уведомления на e-mail Клиента, объявления в Личном кабинете Мобильного банка, направления СМС и т.п.). При этом ДКБО будет считаться расторгнутым на третий день с даты отправки Банком уведомления через почтовую службу или в случае выбора Клиентом иного способа уведомления на третий день после его отправления.

6.5.1. Одностороннее расторжение Банком ДКБО и/или Договора(ов) по основаниям, указанным в настоящих Правилах, не является нарушением обязательств Банка и не влечёт ответственности Банка перед Клиентом. Клиент не вправе требовать от Банка возмещения убытков, упущенной выгоды или компенсации морального вреда в связи с таким расторжением или отказом.

7. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

7.1. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне», Банк гарантирует конфиденциальность информации и сведений, составляющих банковскую тайну.

7.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

7.3. Банк осуществляет сбор, систематизацию, хранение, использование, распространение и обработку персональных данных, полученных от Клиента (в том числе через ДБО) в соответствии со статьями 10, 12, 14 и 18 Закона Республики Узбекистан «О персональных данных».

7.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что Банк с использованием сервиса «Телеком - антифрод» осуществляет сбор, хранение,

использование, распространение и обработку следующих данных Абонентского устройства, с использованием которого Клиент зарегистрировался в ДБО: IP-адрес и адрес точки подключения, информация о местоположении Абонентского устройства и др. и даёт своё согласие на обработку указанных данных Банком. Указанные действия Банка осуществляются в целях своевременного пресечения краж, мошенничества или иной опасности для интересов Банка и Клиента.

7.5. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Банку / Партнерам Банка согласие на обработку персональных данных и банковской тайны Клиента (осуществление на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа, в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных), предоставленных Банку Клиентом, юридическим лицом/ индивидуальным предпринимателем, заключившим с Банком договор в рамках зарплатного проекта, в связи с заключением ДКБО, Договоров и иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а так же договоров, заключенных Банком с иными лицами, в т.ч. страховщиками, по которым Клиент является представителем, страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, а также любых фотографических изображений Клиента (в том числе полученных путём проведения фотосъёмки с согласия Клиента) для следующих целей:

- рассмотрения Банком возможности заключения ДКБО, Договоров в рамках ДКБО, обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, положительное или отрицательное решение по заключению которых может быть принято Банком, в том числе исключительно автоматизированной обработкой Персональных данных Клиента;

- проверки достоверности указанных Клиентом сведений, а также оценки кредитоспособности/ платежеспособности при рассмотрении Заявлений Клиента на предоставление банковских продуктов, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;

- исполнения и прекращения 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 так же 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;

- улучшения качества финансовых услуг и подбора наиболее оптимальных и выгодных предложений для Клиентов в рамках оказания услуг Банком;

- для направления рекламных, информационных и маркетинговых сообщений;

- иных целей, которые будут указаны в заключенных Банком с Клиентом Договорах, иных документах.

При этом под Партнерами Банка для целей согласия на обработку персональных данных понимаются лица, входящие в один банковский холдинг с Банком / аффилированным лицам Банка, а также компании (банки-партнёры, аудиторы, страховщики, операторы и провайдеры сетей телекоммуникации, транспортные компании, ж/д/авиакомпании, консалтинговые, оценочные компании, супермаркеты, рестораны и иные частные и государственные

организации, ведомства, индивидуальные предприниматели, компании-участники рынка ценных бумаг и другие) с которыми Банк имеет договорные (партнёрские) отношения. Полная и актуальная информация о Партнерах Банка в части участия в Программах лояльности доступна на Сайте Банка.

7.6. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент соглашается с тем, что Банк и Партнер Банка вправе:

- осуществлять обработку любых специальных категорий персональных данных и биометрических персональных данных в случае, если необходимость обработки таких персональных данных когда-либо возникнет для целей обработки данных клиента;

- производить сбор и обработку персональных данных без согласия Клиента в случаях, установленных Действующим законодательством Республики Узбекистан, в том числе в иных банках и/или организациях для целей проведения любых, незапрещённых законодательством Республики Узбекистан, мероприятий по взысканию задолженности и актуализации имеющихся данных;

- осуществлять трансграничную передачу персональных данных, в том числе в страны, не обеспечивающие адекватный уровень защиты прав субъектов персональных данных;

- предоставлять/получать всю имеющуюся информацию и данные по кредиту в объеме, в порядке и на условиях, необходимых идентификации, проведения соответствующей оценки кредитоспособности в ГРКИ (Государственный реестр кредитной информации) Центрального банка Республики Узбекистан, бюро кредитных историй, залоговый реестр, Государственный налоговый комитет, Процессинговые центры, а также иные государственные и негосударственные ведомства и организации на получение кредитной информации;

- письменно обращаться и направлять запросы по месту регистрации, адресу фактического места проживания и по адресу места работы;

7.7. Настоящим Клиент соглашается с тем, что в случае, если соответствующим договором, заключенным между Клиентом (лицом представителем которого является Клиент) и Банком, предусмотрена передача Банком по открытым каналам связи персональных данных Клиента (включая трансграничную передачу), Клиент осознает риск несанкционированного получения информации третьими лицами и принимает на себя такой риск. Указывая в предоставляемых Банку документах (Заявлениях, иных документах) сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных Клиентом персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о заключении Договоров, 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.

7.8. Клиент предоставляет свое согласие на передачу Банком Пенсионному фонду и его отделениям Персональных данных Клиента и другой информации, необходимой для реализации Пенсионным фондом прав и обязанностей, предусмотренных Действующим законодательством, а также на получение из Пенсионного фонда и его отделений данных о Клиенте.

8. ФОРС-МАЖОР.

8.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по ДКБО, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, военные действия, землетрясение, пожар, забастовка или иные бедствия (отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения и систем передачи данных, возникших не по их вине у одной из сторон, но влияющих на выполнение ими своих обязательств), массовые беспорядки, акты органов власти, государственного управления и надзора, а также Центральным Банком Республики Узбекистан актов / мер ограничительно - запретительного характера, коммунальные аварии и другие события на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут ответственность за их возникновение, следствием которых

явилось ограничение, либо исключение возможности исполнения ДКБО или любого из заключенных Договоров о предоставлении банковского продукта, срок выполнения обязательств Сторон переносится до окончания действия этих обстоятельств, влияющих на выполнение ДКБО или соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Клиент должен в течение 3 (Трех) календарных дней проинформировать Банк в письменной форме, а Банк любым доступным способом, в том числе (на сайте Банка, Офисах Банка, SMS-информировании и т.д.) о невозможности исполнения обязательств по ДКБО и заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковского продукта.

8.2. Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их в установленном законом порядке, уполномоченными на то органами.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. При возникновении разногласий и споров по условиям и исполнению условий Сторонами ДКБО и/или отдельных заключенных рамках него Договоров, Стороны предпримут все меры, направленные на урегулирование спорной ситуации.

9.2. В случае несогласия с действиями Банка в рамках оказания услуг по ДКБО, в том числе опротестования Клиентом Операции, проведенной Банком по Заявлению, Поручению в рамках ДБО, Клиент должен обратиться в Офис Банка с письменным заявлением.

9.3. Юридическая сила документов и коммуникаций:

9.3.1. выписки по Счетам/Картам, сформированные Банком, являются надлежащим доказательством совершения Операций и их условий. При расхождении данных выписки с иными документами Клиента приоритет имеет выписка Банка;

9.3.2. данные, зафиксированные в информационных системах Банка (включая логи, записи транзакций, данные Аутентификации), являются достоверными и достаточными доказательствами при рассмотрении споров между Сторонами.

9.3.3. Уведомление, направленное Банком любым из способов, указанных в Правилах (SMS, Push-уведомление, e-mail, Личный кабинет, почтовое отправление), считается полученным Клиентом:

в момент отправки — для SMS, Push-уведомлений и размещения в Личном кабинете;

на следующий рабочий день — для e-mail;

на 3-й календарный день с даты отправки — для почтовых отправлений.

Клиент обязан регулярно проверять указанные каналы связи. Неполучение уведомления по причинам, не зависящим от Банка, не освобождает Клиента от исполнения обязательств.

9.4. Независимость положений:

9.4.1. признание судом или иным компетентным органом какого-либо положения ДКБО, Правил или Договоров недействительным, незаконным или неисполнимым не влечёт недействительности остальных положений, которые сохраняют полную юридическую силу;

9.4.2. в случае признания отдельного положения недействительным Стороны обязуются заменить его положением, максимально соответствующим изначальным намерениям Сторон и требованиям Действующего законодательства.

9.5. Отказ от права:

9.5.1. неосуществление или задержка в осуществлении Банком какого-либо права, предусмотренного ДКБО, Правилами или Договорами, не означает отказа от такого права и не препятствует его осуществлению в будущем;

9.5.2. однократное или частичное осуществление Банком права не препятствует дальнейшему или полному осуществлению этого права.

9.6. Применимое право и язык:

9.6.1. ДКБО, Правила и Договоры регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

9.6.2. официальным языком ДКБО, Правил и всех связанных документов является узбекский и русский языки. Переводы на иные языки предоставляются исключительно для удобства Клиента и не имеют юридической силы при наличии расхождений.

9.7. Все споры между сторонами, вытекающие из ДКБО, а также Договоров о предоставлении банковского продукта и обязательствам вытекающим из них, в том числе их исполнение, изменение, расторжение, прекращение, возникшими вследствие неисполнения договора подлежат рассмотрению в гражданском суде по месту нахождения Банка или в Третейском суде при Торгово-промышленной палате Республики Узбекистан (Третейский суд), единоличным третейским судьёй в соответствии с его Регламентом, Положением о Третейском суде и Положением о сборах, расходах и издержках сторон в Третейском суде и действующим законодательством Республики Узбекистан. Право обращения в тот или иной суд остается за истцом.

9.8. Во всем, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются Действующим законодательством.

9.9. Все изменения и дополнения Правил и/или Приложений к Правилам действительны, если они совершены в соответствии с требованиями настоящих Правил.

10. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк»

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, город Ташкент,
улица Сайилгох, дом 7А.

Телефоны для справок (call center): (+998 71) 200-16-16 и 200-15-15

Телефон доверия: (+998 78) 148-40-11

Официальные сайты Банка в сети Интернет: <https://kapital24.uz> и <https://kapitalbank.uz>

E-mail: info@kapitalbank.uz

11. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ.

11.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил:

Приложение 1 – «Договор присоединения к правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк»»

Приложение 2 - «Публичная оферта о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк»»

Приложение 3 - «Порядок заключения и исполнения договора на выпуск и обслуживание банковских карт в национальной и иностранной валюте для физических лиц»

Приложение 4 – «Порядок заключения и исполнения договора об открытии вклада (счёта) до востребования физического лица»

Приложение 5 – «Порядок заключения и исполнения Договора об открытии договора срочного вклада физического лица»

Приложение 6 – «Заявление на смену персональных данных»

Приложение 7 – «Условия обслуживания пакета услуг «KAPITAL PREMIUM» И «KAPITAL PRIVILEGE»»

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц в
АКБ «КАПИТАЛБАНК»

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ № _____
К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЕДИНОМ ФИЛИАЛЕ АКБ «КАПИТАЛБАНК»

г. Ташкент

«____» _____ 202_ г.

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице Начальника _____, действующего на основании Доверенности за № _____ от _____.20__ г., с одной стороны, и гражданин(ка) _____ (паспорт серии _____ № _____, выданный _____), проживающий по адресу: _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, а вместе именуемые в дальнейшем «Сторонами»,

заключили настоящий Договор присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк» (далее – «Договор»), о нижеследующем.

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

1.1 Термины в тексте настоящего Договора имеют значение, определенное Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк» (далее – «Правила»), являющимся неотъемлемой частью Договора.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1 Присоединение к Правилам путем присоединения в качестве Клиента в порядке ст. 360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Правила опубликованы в сети Интернет по адресу: www.kapital24.uz.

2.2. Для работы в рамках Правил авторизованным адресом электронной почты Клиента для отправки и получения сообщений в случаях, предусмотренных Правилами, признается следующий адрес электронной почты/номер телефона для информирования:

В случае отсутствия адреса электронной почты/номера телефона для информирования все уведомления отправляются по адресу прописки Клиента.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Права и обязанности СТОРОН определяются Правилами и возникают на основании действий Клиента, предоставлением Клиентом Поручений, заявлений принятых Банком к исполнению, в том числе направленных клиентом через Мобильный банк.

3.2. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями Правил и Тарифов Банка.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

4.1. Договор вступает в силу с даты его заключения Сторонами и действует до его прекращения по основаниям, предусмотренным Правилами, а также Действующим законодательством.

4.2. В случае прекращения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до момента прекращения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями настоящего Договора и Правил.

5. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Отношения Сторон по настоящему Договору регулируются Действующим законодательством, Правилами и Тарифами Банками.

5.2. Каждая из Сторон обеспечивает соблюдение требований Действующего законодательства, в том числе законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, о персональных данных, о банковской тайне.

5.3. Настоящий Договор является неотъемлемой частью Правил и составлен по волеизъявлению Сторон на русском языке в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

6. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:
АКБ «КАПИТАЛБАНК»

Клиент:

(Ф.И.О.)
Паспортные данные:
серия и №:

Дата и место выдачи:

Адрес:

Тел.:

Подпись Клиента:

№ сберегательной
книжки _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц в
АКБ «КАПИТАЛБАНК»

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

**о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц
в Едином филиале АКБ «Капиталбанк»**

г. Ташкент

Руководствуясь статьями статей 358, 367 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и другими законодательными актами Республики Узбекистан,

в целях создания условий для оказания современных банковских услуг и использования инновационных банковских технологий в предоставлении возможности оказания дистанционного банковского обслуживания физических лиц,

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице Председателя Правления Маевского К.Л., действующего на основании Устава, делает настоящее публичное предложение (далее – «Оферта») к присоединению к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в Едином филиале АКБ «Капиталбанк» (далее – «Правила») в адрес любого **дееспособного физического лица** (именуемый в дальнейшем «Клиент»), прошедшего в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан цифровую идентификацию в АКБ «Капиталбанк» либо у Партнера АКБ «Капиталбанк» и принявшего (акцептовавшего) настоящее предложение путём его акцепта на основании статьи 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан в целом (без каких-либо условий, изъятий и оговорок).

I. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В целях однозначной трактовки настоящей Оферты нижеприведенные термины используются в следующем значении:

Действующее законодательство – действующие нормативные правовые акты Республики Узбекистан, а именно законы, подзаконные акты, нормативные акты и постановления (распоряжения, письма) Центрального банка Республики Узбекистан, ратифицированные международные договоры и соглашения;

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту комплекса услуг без участия уполномоченного работника Банка с использованием сервисов ДБО. В рамках ДБО Клиенту – до момента прохождения идентификации в офисах Банка/ через Организацию – устанавливаются лимиты в соответствии с внутренними политиками Банка и оказываются исключительно нижеуказанные банковские услуги:

- открытие и управление электронными кошельками;
- открытие и управление банковским счетом, а также банковской картой;
- осуществление трансграничных денежных переводов с использованием банковских карт или электронных денежных систем;
- получение онлайн-микрозайма;

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность, в соответствии с Действующим законодательством;

Номер мобильного телефона – номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом при прохождении процедуры цифровой идентификации. В рамках настоящей Оферты в один момент времени у Клиента может быть только один Номер мобильного телефона;

Одноразовый код – специальный код, генерируемый Банком и направляемый Клиенту в виде сообщения на Номер мобильного телефона для акцепта настоящей Оферты;

Организация – организация, заключившая с Банком агентский договор на оказание платёжных услуг, и осуществляющая очную Идентификацию Клиента от имени Банка в момент доставки банковской карты.

Партнер – организация, заключившая с Банком Договор взаимной идентификации;

Персональные данные – зафиксированная в ЦБД информация в соответствии с Действующим законодательством, относящаяся к Клиенту лицу и дающая возможность его идентификации;

Тариф – условия предоставления и обслуживания банковского продукта согласно Тарифам комиссионного вознаграждения АКБ «Капиталбанк» за банковское обслуживание клиентов – физических лиц;

Третьи лица – если иное не оговорено действующим законодательством и Правилами, все иные лица, кроме Банка и Клиента;

ЦБД – центральная база данных системы электронного правительства Республики Узбекистан.

1.2. Остальные термины, приведенные в тексте настоящей Оферты, имеют то же значение, что и в Правилах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Оферты.

1.3. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте Оферты и Правилах следует руководствоваться толкованием термина, определенным: в первую очередь – законодательством Республики Узбекистан, во вторую очередь – на официальном сайте Банка, а затем – сложившейся (общеупотребительной) банковской практикой.

II. ПРЕДМЕТ ОФЕРТЫ

2.1. Предметом настоящей Оферты является безоговорочное и полное (без каких-либо оговорок, исключений, изъятий и возражений) присоединение Клиента к действующей редакции Правил в качестве Клиента в порядке статьи 360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

2.2. Правила и Тарифы Банка опубликованы на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.kapital24.uz.

III. ПОРЯДОК АВТОРИЗАЦИИ И АКЦЕПТ ОФЕРТЫ

3.1. С целью авторизации Пользователь проходит цифровую идентификацию в Банке либо у Партнера в соответствии с Положением о порядке цифровой идентификации клиентов (рег.: Минюст за № 3322 от 30.09.2021 г.).

3.2. На основании статьи 369 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, публикация (размещение) текста настоящей Оферты на сайте Банка в сети Интернет www.kapital24.uz и является публичным предложением (офертой), адресованным неопределенному кругу физических лиц, отвечающим требованиям, указанным в преамбуле настоящей Оферты, ее акцептовать (присоединиться к Правилам).

3.3. В соответствии со статьей 370 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, Стороны признают безусловным принятием (акцептом) условий настоящей Оферты факт ввода Клиентом Одноразового кода, полученного от Банка, в интерфейсе (мобильного приложения или веб-сайта) Банка либо у Партнера.

3.4. Совершив Акцепт, Клиент считается подтвердившим, что он:

3.4.1. целиком и полностью ознакомлен и принимает все условия настоящей Оферты, Правил и Тарифов Банка в том виде, в каком они изложены, без каких-либо условий, изъятий и оговорок;

3.4.2. согласен и обязуется соблюдать условия/требования настоящей Оферты, Правил и ДКБО;

3.4.3. правоспособен/дееспособен и подтверждает свое законное право вступать в договорные отношения с Банком;

3.4.4. указал достоверные, действительные и полные сведения при прохождении цифровой идентификации;

3.4.5. полностью ознакомлен с:

- рекомендациями по безопасности использования ДБО, правами, обязательствами и ответственностью Сторон в рамках ДКБО, а также другими условиями ДБО;
- юридическими последствиями в связи с присоединением к Правилам;
- порядком внесения Банком изменений и/или дополнений в Правила и Тарифы Банка;
- дал свое согласие на обработку своих Персональных данных Банком.

3.4.6. дал свое согласие на передачу Номера мобильного телефона Оператору сотовой связи и их обработку с целью предоставления Банком ДБО.

3.4.7. дал свое согласие на открытие Счета до востребования и/или виртуальной Карты после успешного прохождения цифровой идентификации и отсутствия ранее открытого Счета до востребования и/или виртуальной Карты в национальной валюте.

3.5. Руководствуясь законодательством Республики Узбекистан об электронном документообороте, Стороны соглашаются и приравнивают акцептованную настоящую Оферту к договору на бумажном носителе и подтверждают одинаковую с ней юридическую силу.

3.6. Оферта, а также документы, формируемые в рамках ДКБО, не требует скрепления печатями и/или собственноручного подписания Сторонами, сохраняя при этом полную юридическую силу.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Права и обязанности Сторон определяются Правилами и возникают после акцепта Клиентом настоящей Оферты.

4.2. Клиент обязуется не допускать использования Третьими лицами Проверочного кода и средств связи, на которые Банком предоставляется информация в рамках ДБО. Клиент несет полную ответственность за все последствия (включая любые убытки, ущерб, претензии и иные негативные последствия), возникшие в результате передачи Третьим лицам Одноразового кода, а также любых сообщений и информации, полученных от Банка в рамках ДБО. Банк не несет ответственности за несанкционированное использование Третьими лицами Одноразового кода и полученной Клиентом информации.

4.2.1. Клиент соглашается с тем, что операции, совершенные с использованием средств Аутентификации Клиента, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

4.3. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность и безопасность Персональных данных Клиента при их обработке.

V. ДЕЙСТВИЕ ОФЕРТЫ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ЕЁ УСЛОВИЯ И ОТЗЫВА

5.1. Настоящая Оферта вступает в силу с даты её акцепта в порядке, оговоренном в пункте 3.3. настоящей Оферты, и действует до его прекращения по основаниям, предусмотренным Правилами, а также Действующим законодательством.

5.2. Об изменении условий настоящей Оферты Банк извещает Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты планируемого дополнения и/или изменения с соблюдением обязательной процедуры направления уведомления в электронной форме в Личный кабинет Клиента в порядке, оговоренном Правилами.

5.3. Банк имеет право в любое время досрочно отозвать настоящую Оферту на неопределенный срок из-за технических, организационных, юридических или иных причин посредством направления Клиенту уведомления об отзыве путем направления электронного сообщения в Личный кабинет с указанием причин отзыва.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках настоящей Оферты в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и Правилами.

6.2. Споры, связанные с настоящей Офертой, решаются Сторонами путем переговоров между собой. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, споры решаются в порядке, оговоренном Правилами.

VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящей Офертой, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и Правилами.

7.2. В соответствии с законами Республики Узбекистан «О банковской тайне», «Об информатизации» и «О персональных данных» настоящим Клиент свободно, и по своей воле и в своих интересах дает согласие Банку на предоставление Третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну и информации о персональных данных, а также иной

охраняемой законом тайны, которые необходимы Банку для выполнения своих обязательств в рамках ДБО и ДКБО.

7.3. Акцептуя настоящую Оферту, Клиент:

7.3.1. предоставляет свое согласие на получение от Банка (на Номер мобильного телефона, Адрес электронной почты и Личный кабинет) рекламной, коммерческой и иной информации, связанной с использованием услуг по ДБО, в том числе информацию о новых услугах Банка и совместных продуктах Банка и Третьих лиц, путем направления уведомлений по каналам ДБО;

7.3.2. заявляет о своей осведомленности и согласии о том, что:

- контактная информация, указанная в любых предоставленных (указанных) в Банк документах, может быть использована Банком для сообщения Клиенту любой информации, касающейся исполнения ДБО и ДКБО. Клиент обязуется не допускать использования Третьими лицами средств Аутентификации;

- будет незамедлительно письменно информировать Банк о любых существенных изменениях в сведениях, указанных в любых предоставленных (указанных) в Банк документах;

- все действия, связанные с введением Логина, Пароля или Проверочного кода, а также все совершаемые действия в Подтверждающем окне, будут осуществляться лично Клиентом;

- в соответствии с условиями Правил зарегистрировать принадлежащий Номер мобильного телефона и направлять на него всю необходимую информацию в соответствии с Правилами;

- в целях заключения и исполнения потребительского кредита и кредита в форме овердрафта, а также микрозайма либо предоставления поручительства и т.п. Банк вправе получать и/или передавать все необходимые сведения (кредитный отчет/кредитную историю/информацию и т.п.), касающиеся Клиента и/или объекта кредитования (при необходимости) и/или поручителя в Государственном реестре кредитной информации при Центральном банке РУз. и/или в ООО «Кредитное бюро РУз.» Кредитно-информационный аналитический центр и иные организации (ведомства, банки);

- на использование (получение) Персональных данных из любых организаций.

7.4. Клиент дает свое согласие на осуществление Банком аудиозаписи телефонных переговоров, видеозаписи в помещениях Банка и на использование указанных материалов в качестве доказательств в спорных ситуациях.

7.5. Банк оставляет за собой право устанавливать лимиты на проведение операций в рамках ДБО, а также реализовывать другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

Стороны договорились признавать документы в электронном виде, в том числе документы, заполняемые и составляемые посредством ДБО, как документы, составленные в простой письменной форме.

7.5. В случае, если какие-либо из положений настоящей Оферты становятся незаконными и/или недействительными в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, такие положения Оферты не применяются во взаимоотношениях между Сторонами и будут заменены новыми положениями, максимально отвечающими изначальным намерениям, содержавшимся в Оферте. Остальные положения Оферты сохраняют полную силу и действительность.

7.6. Настоящая Оферта разработана и опубликована на русском языке.

VIII. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АКБ «Капиталбанк»

Адрес: г. Ташкент, ул. Сайилгох, 7 ИНН: 207127843 МФО: 01158

Тел.: +998 78 200-15-15 E-mail: info@kapitalbank.uz

Лицензия ЦБ РУз №: 69 от 25 декабря 2021 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц в
АКБ «КАПИТАЛБАНК»

**ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА
НА ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ В НАЦИОНАЛЬНОЙ И
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Активация карты – процедура отмены Банком / Процессинговыми центрами установленного при выпуске / перевыпуске Карты технического ограничения на совершение Операций с использованием Карты.

Банкомат – программно-технический комплекс самообслуживания Клиентов, является составной частью кассовых операций внутрибанковской и межбанковской системы платежей. Банкоматы предназначены для автоматизированной выдачи наличных денежных средств по сети обслуживания Эквайера / Банка, предоставления информации Клиенту о состоянии Картсчёта, предоставления информации, подтверждающей соответствующие операции, а также выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг (в зависимости от программно-технических возможностей).

Блокирование карты - меры, приостанавливающие или прекращающие функционирование Карты (в последнем случае предусматривается изъятие Банком Банковской карты при ее предъявлении к обслуживанию).

Возвратный платеж – денежные средства, зачисленные на Картсчет вследствие опротестования Клиентом совершенной расходной Операции с использованием Карты путем предъявления в Банк претензии диспута через Мобильный Банк/ в Офисах Банка и признания Банком обоснованности претензии Клиента.

Дата совершения операции по Карте - дата совершения Клиентом Операции с использованием Карты по оплате товаров/услуг и/или получения/внесения наличных денежных средств, может не совпадать с Датой списания/зачисления средств с/на Картсчет.

Дата списания/зачисления средств с/на Картсчет - дата списания/зачисления суммы Операции по Картсчету, которое осуществляется не позднее Операционного дня, следующего за днём поступления в Банк Поручений, подтверждающих совершение Клиентом Операций с использованием Карт или аннулирующих проведенные ранее списания/зачисления средств с/на Картсчет, может не совпадать с Датой совершения операции.

Держатель Карты (Держатель) - физическое лицо (резидент, нерезидент), на имя которого Банком в соответствии с Действующим законодательством, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, настоящими Правилами выпущена Карта или же родитель (попечитель) несовершеннолетнего лица.

Дополнительная Карта – дополнительная карта к Основной Карте (к картсчету Основной Карты), в том числе платёжный стикер, для открытия которой необходимо письменное заявление владельца Основной Карты.

Договор о реализации зарплатного проекта - соглашение между Банком / филиалом Банка и юридическим лицом/ индивидуальным предпринимателем о перечислении на Счета Зарплатных Клиентов Банка заработной платы и приравненной к ней платежей, а также пенсий.

Карта – банковская платежная карта национальных или международных платежных систем, эмитированная Банком, используемая в качестве платежного средства и предоставляющая ~~ежему~~ Держателю возможность осуществления Операций в национальной и/или иностранной валюте, в пределах Доступных денежных средств на карте и установленного лимита в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящим

Порядком, Тарифами Банка, Действующим законодательством и внутренними правилами (документами) Банка.

Картомат - автоматизированное электронно-техническое устройство, позволяющее Клиенту производить моментальный выпуск Карты без участия сотрудников Банка, в т.ч. вне Офиса Банка.

Картсчёт - банковский счёт Клиента, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством Карты.

Лимит по Операциям - установленное Банком/Клиентом ограничение на осуществление Операций (Поручений), совершаемых с использованием Карт и/или ДБО (при наличии у Банка такой возможности).

Мультивалютная карта - это банковская платежная карта, к которой привязаны несколько Картсчетов в разных валютах (UZS, USD, EUR). Она позволяет владельцу хранить и использовать средства в трех валютах, смена основного Картсчета осуществляется Клиентом в ДБО.

Национальная валюта – узбекский сум.

Организация – организация, заключившая с Банком агентский договор на оказание платёжных услуг, и осуществляющая очную Идентификацию Клиента от имени Банка в момент доставки банковской карты Клиенту.

Основная Карта - первая выпущенная к Картсчёту Карта на имя владельца Картсчёта в рамках Договора, а также выпущенная/перевыпущенная Карта взамен ранее выпущенной Основной Карты, в случае если предыдущая Основная Карта утрачивает свое действие по тем или иным причинам.

ПИН-код - персональный идентификационный номер Карты, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчёте, подтверждающий, что распоряжение дано держателем банковской карты, а также ограничивающий доступ третьих лиц к информации, хранящейся на Карте. Пин-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне.

Предприятие торговли (услуг) - любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее Карту в качестве оплаты за товары и услуги в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Приостановление действия Карты - временное приостановление Операций по Картсчёту по основаниям, предусмотренным настоящим Порядком.

Разблокирование карты - принятие Банком мер по возобновлению функционирования Банковской карты.

IVR- интерактивный голосовой ответ. Автоматизированная технология телефонной системы, которая позволяет звонящим получать, предоставлять информацию или делать запросы с помощью голосового ввода или меню.

Страховой депозит – сумма средств, размещаемая Клиентом на Картсчёте, недоступная для использования по Карте, используемая Банком для погашения несанкционированного овердрафта и комиссий, предусмотренных Договором и Тарифами Банка.

Терминал/ POS-терминал - электронное устройство для проведения платежей, позволяющее Клиенту оплачивать товары (работы, услуги), получать наличные денежные средства в Банке и платежные чеки по совершенным операциям, сменить ПИН-код и получить информации по балансу Карты.

Терминал самообслуживания – аппаратно-программный комплекс Банка, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка приёма платежей по оплате услуг, работ, товаров, погашение кредитов и т.п., как с использованием наличных денежных средств, так и банковских карт, в зависимости от функционала и возможностей комплекса.

Транзакция - любой совершаемый с помощью Карты платёж для оплаты товаров и услуг, а также операция получения наличных денежных средств в кассах банков или банкоматах.

Reversal - отмена транзакции на терминале по Карте в случае коммуникационной ошибки (сбой связи), либо в случае отказа Клиента от покупки товаров (услуг).

QR-код - код, используемый для хранения информации, которая может быть быстро и легко считываться сканерами и камерами смартфонов. Он позволяет кодировать различные типы данных.

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТЫ

2.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру заключения и исполнения Договора об обслуживании банковских карт в национальной и иностранной валюте физического лица (далее - Договор).

2.2. Клиент вправе владеть не более, чем 20 (двадцатью) Картами (в том числе виртуальные и кобейджинговые карты) в национальной валюте, эмитированными всеми банками Республики Узбекистан. В случае превышения указанного лимита Банк вправе отказать Клиенту в выпуске новой Карты.

Одновременно Клиент вправе владеть не более 5 (пятью) Картами в национальной валюте (включая виртуальные и кобейджинговые карты), эмитированными Банком. При достижении указанного лимита Банк вправе отказать Клиенту в выпуске новой Карты.

2.3. Для заключения Договора Клиент в Офисе Банка подаёт Заявление (Приложение №1 к настоящему Порядку), заполненное по форме Банка и документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком в том числе при заключении договора от имени несовершеннолетнего лица, не достигшего 14-летнего возраста, заполненное родителем (попечителем).

При оформлении запроса на выпуск Карты через ДБО, в т.ч. для последующего выпуска через Картомат, Клиент подаёт через ДБО онлайн-Заявление (Приложение №2 к настоящему Порядку) и нажимает на «Открыть карту», что означает подачу в Банк Заявления на выпуск Карты, безоговорочное принятие (акцептование) Клиентом всех условий Договора.

Банк предоставляет новым Клиентам, а также действующим Клиентам Банка возможность выпуска Банковских карт через Партнёров Банка путем подачи электронного Заявления согласно Приложению № 3 к настоящему Порядку в интерфейсе мобильного приложения Партнёра Банка.

2.4. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления/ онлайн-Заявления Клиента. Банк акцептует Заявление/ онлайн-Заявление путем открытия Карточного счета. В данном случае Договор является заключенным в дату открытия на имя Клиента Карточного счета.

Заявление, заполненное и подписанное Клиентом/ онлайн-Заявление, подтверждённое Клиентом в ДБО, в случае его акцепта, является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в Правилах, настоящем Порядке, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления/ онлайн-Заявления ознакомился и согласен с Тарифами Банка.

2.5. Договор является смешанным и содержит в себе элементы договора банковского счёта и договора о выпуске и обслуживании Карты.

2.6. Экземпляр Заявления с отметками Банка передаётся Клиенту по его запросу в Офисе Банка по Картам, оформленным в Офисе Банка.

2.7. Если Клиент является несовершеннолетним лицом, не достигшим четырнадцати лет, Банк вправе затребовать следующие документы:

- ДУЛ/Электронный ДУЛ родителя/усыновителя опекуна,
- ДУЛ Клиента-несовершеннолетнего лица;
- ПИНФЛ;
- документ об усыновлении или установлении опеки/попечительства над Клиентом (если применимо).

2.8. Документами, составляющими Договор, являются Правила, настоящий Порядок, Тарифы Банка, Заявление/онлайн-Заявление, акцептованное Банком.

2.9. Выпущенная/ перевыпущенная Карта выдается Держателю в неактивном состоянии. Активация карты осуществляется Клиентом самостоятельно, путём установления ПИН-кода посредством POS – терминала или Терминала самообслуживания (при наличии у него такой возможности), либо обратившись в Банк по телефону Службы поддержки клиентов Банка посредством IVR, или самостоятельно Клиентом в ДБО (при наличии технической возможности).

2.10. Карта является персонифицированным платежным средством, принадлежность Карты законному Держателю - лицу, на имя которого выпущена Карта, определяется его именем, фамилией и/или образцом подписи имеющимися на Карте (при наличии такого поля на Карте), а также ПИН-кодом.

2.11. Банк открывает Карточный счет на имя Клиента для осуществления расчётов с использованием Карты, выпускает и выдает Карту(ы) в соответствии с Заявлением, а также в порядке и сроки, установленные настоящим Порядком. По Мультивалютным картам Банк открывает Клиенту три Картсчета: в Национальной валюте, Доллар США и Евро. При этом, Клиенту доступен в ДБО функционал по установлению основного Картсчета для использования.

2.12. Обслуживание Карточного счета и Карт(ы) (в т.ч. Дополнительных Карт) осуществляется в соответствии с настоящим Порядком и Тарифами Банка.

2.13. Картой может пользоваться только Клиент, либо иное лицо, обладающее правом распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчете, в соответствии с требованиями Действующего законодательства. В случае нарушения требований, ответственность за использование Карты несёт Держатель Карты.

2.14. Присоединяясь к Порядку Клиент подтверждает:

- что ознакомлен и согласен с условиями настоящего Порядка и ее Приложениями, Тарифами Банка, Правилами и обязуется их соблюдать;
- согласие на сбор и обработку персональных данных, в том числе полученных из государственных баз данных, третьими лицами, для заключения договоров с Банком;
- свою осведомленность о необходимости поставить в известность Банк в случае потери Карты и/или о новом Номере мобильного телефона, о случае потери Мобильного устройства, а также об изменении адреса электронной почты и других персональных данных, в течение 1 дня с даты таких изменений;
- свое согласие на расчет Кредитного лимита (при использовании продукта по Кредитам/ Кредитным картам);
- согласие на получение новостей Банка, информационных, рекламных материалов Банка, а также информацию по операциям, осуществленным по счетам Клиента;
- согласие на выпуск Мультивалютной Карты;
- свою осведомленность о необходимости установления по Мультивалютным Картам основного Картсчета в ДБО.

2.15. После открытия Карточного счета и выпуска Карты, Банк передает карту через один из следующих каналов:

- В Офис банка при прохождении Верификации Клиента;
- Через Картомат при прохождении Верификации Клиента;
- Через Организацию с прохождением Идентификации клиентом – при оформлении «Заказа карт» в ДБО.

Выбор канала получения Карты осуществляется Клиентом при подаче Заявления на выпуск Карты.

2.16. Передача Карты в Офисах банка по выбору Банка сопровождается Верификацией клиента с фиксацией факта передачи Карты.

2.17. Оплата услуг Организации за доставку Карты осуществляется согласно тарифам Организации на основании договора, заключённого между Организацией и Клиентом.

Банк не несёт ответственности перед Клиентом за надлежащую доставку выпущенной Карты Клиенту. Любые споры, возникающие вследствие не осуществления доставки/ ненадлежащей доставки Карты Организацией, Клиент обязуется урегулировать самостоятельно с Организацией.

2.18. При заказе Карты в ДБО с последующим выпуском через Картомат, Клиент идентифицируется при помощи QR-кода, сгенерированного на стороне ДБО и получает Карту непосредственно с Картомата согласно Приложению №4 к Порядку.

2.19. В отношении выпуска и обслуживания Дополнительной карты применяются условия настоящего Договора, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ

3.1. Карта, выпускаемая в соответствии с Договором может быть использована для осуществления оплаты за товары или услуги, для получения наличных денежных средств в кассах банков или банкоматах (за исключением виртуальной Карты), перевода денежных средств, а также для платежей через Интернет, с использованием её номера и других атрибутов безопасности в соответствии с Приложением № 5 к Порядку.

3.2. В целях получения уведомления об Операциях с применением Карты, при ее получении SMS-информирование подключается/переподключается:

- на Карты международных платежных систем (VISA, MASTERCARD) и национальных платёжных систем (Uzcard, Numo) – автоматически при выпуске Карты. Смена Номера мобильного телефона по действующей Карте осуществляется в Офисах банка путем подачи Заявления согласно Приложению №6 к настоящему Порядку;

3.3. При этом Клиент несет полную ответственность за актуальность/смену Номера мобильного телефона при дальнейшем использовании Карты. ПИН-код Карты может быть изменен Держателем Карты посредством Терминалов самообслуживания/ POS – терминалов, поддерживающих функцию изменения ПИН-кода Карты соответствующей Платежной системы или в ДБО (при наличии технической возможности) При установке нового ПИН-кода не рекомендуется использовать комбинации из одинаковых, либо идущих подряд цифр. Держатель может менять ПИН-код неограниченное количество раз.

При утрате ПИН-кода необходимо обратиться в Офис Банка для смены ПИН-кода (Заявление Приложение №6 к настоящему Порядку) или для перевыпуска Карты.

3.4. Для сохранения работоспособности Карты Держатель обязан соблюдать условия хранения и использования Карты, изложенные в Приложение №7 настоящему Порядку и не допускать:

- воздействия на Карту магнитных полей. Источниками магнитных полей могут быть: металлические материалы (монеты, магнитные застёжки, линейки, и т.д.); некоторые модели сотовых телефонов; видео-, аудио-приборы; ручные металлоискатели и т.д.;

- механического повреждения Карты;

- загрязнения Карты;

- воздействия на Карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик и/или чип Карты.

3.5. Держатель может пользоваться Картой до окончания срока её действия. Срок действия Карты указан на её лицевой стороне и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня указанного на ней месяца и года включительно.

3.6. По истечении срока действия Карта может быть перевыпущена по инициативе Клиента (выпущена взамен Карты с истекшим сроком действия) на новый срок, в том числе в ДБО (при наличии возможности). Для перевыпуска Карты/Дополнительной Карты Клиенту необходимо в течение последнего месяца действия Карты или после окончания срока действия Карты подать Заявление (Приложение №1 к настоящему Порядку) в Офисе Банка или посредством ДБО (при наличии у Банка такой возможности) оформив электронное Заявление в ДБО, если иное не предусмотрено Договором о предоставлении банковского продукта.

3.7. Карта не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных Действующим законодательством.

Карточный счет может быть использован Клиентом для:

- зачисления средств на счет Клиента, поступающих с других счетов, как самого Клиента, так и со счетов других физических или юридических лиц в соответствии с Действующим законодательством;

- проведения безналичных операций в рамках Действующего законодательства;
- перевода денежных средств в целях открытия срочных и/или сберегательных депозитов при наличии соответствующих видов вкладов, на условиях отдельно заключаемых договоров;
- проведения других операций/действий с Карточным счетом в рамках Действующего законодательства.

3.8. В случае, если ПИН-код 3 (Три) раза набран неверно, Карта автоматически блокируется. Для разблокировки Карты Держатель должен обратиться в Офис Банка и подать Заявление по форме Приложения №6 к настоящему Порядку или подать Заявление в ДБО (при наличии технической возможности).

3.9. При совершении покупки или получении наличных Держатель должен ввести ПИН-код и при необходимости подписать чек, подтверждающий совершение Операции по Карте. При вводе ПИН-кода или подписывая чек, Держатель должен убедиться в правильности указанной суммы и не подписывать чек, на котором не проставлена сумма Операции. В случае отказа от покупки/услуги необходимо убедиться в отмене Операции (Reversal).

3.10. При совершении Операции по Карте сотрудник Предприятия торговли (услуг) не вправе просить Держателя или иного пользователя Картой предъявить ДУЛ и ПИН-код, если иное не установлено Правилами платежной системы или Действующим законодательством. Получение наличных в кассе банка производится только при предъявлении ДУЛ за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством и/или Правилами платежной системы.

3.11. В случае отказа от покупки/услуг стоимость товара/услуг подлежит возврату на Карту Клиента в установленном Банком и/или Платежной системой порядке. Держатель Карты не имеет права требовать возмещения наличными стоимости товара, приобретенного по Карте и возвращенного продавцу.

3.12. При несогласии с суммой денежных средств, списанной с Картсчета, Клиент должен уведомить Банк, обратившись в Офис Банка с письменным заявлением. Для контроля за правильностью списания сумм Операций по Карте Клиент при посещении Офиса Банка, посредством ДБО должен получать выписки по Картсчету/Карте. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными), Клиенту необходимо информировать Банк по существу выявленных расхождений в порядке, установленном настоящими Правилами.

Обращения Клиента, касательно несогласия со списанными с Картсчета/ Карты суммами, рассматриваются Банком в соответствии с правилами Платежной системы.

3.13. Операции с использованием Карт осуществляются в пределах лимитов, установленных Банком и/или Клиентом. Совершение Операций с использованием Карты может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без Авторизации - в случаях, предусмотренных правилами Платежных систем и/или Действующим законодательством.

3.14. При проведении Операции по Карте правильное введение ПИН-кода, использование Проверочного кода, корректных реквизитов Карты является для Банка безусловным подтверждением факта совершения Операции лично Держателем Карты и основанием для проведения Авторизации данной Операции (если процедура Авторизации предусмотрена Правилами платежной системы) с последующим списанием суммы Операции с Картсчета/Карты, при этом Клиент несёт ответственность за проведение такой Операции.

3.15. Операции, осуществленные с использованием реквизитов Карты (номер Карты, срок её действия, информация, размещенная на магнитной полосе (при ее наличии) и микропроцессоре (чипе) Карты, иные данные, использование которых позволяет совершать Операции по Картсчету), считаются Операциями, совершенными с использованием Карты. Все положения Договора, в том числе Тарифы Банка, касающиеся Операций, совершенных с использованием Карты, распространяются на Операции, совершенные с использованием реквизитов Карты.

3.16. Клиенту необходимо предпринимать все возможные меры для предотвращения потери денежных средств с Картсчета вследствие несанкционированного использования Карты, а именно:

- подключиться к Услуге «SMS-информирование» для получения оперативной информации посредством SMS- сообщений обо всех движениях по Картам/ Картсчету;

- не передавать ПИН-код и/ или Карту другим лицам;

- не записывать ПИН-код на Карте;

- не хранить ПИН-код вместе с Картой;

- не сообщать реквизиты Карты (полный номер Карты, срок действия Карты) и другие данные, необходимые для проведения Операции, за исключением случаев обращения в Банк по вопросам обслуживания Карты;

- обеспечить недоступность Карты и её реквизитов для использования другими лицами, хранить Карту при себе, либо в месте, недоступном для других;

- регулярно проверять наличие Карты в месте её хранения, особенно после длительного отсутствия (отпуск, командировка и т.п.);

- не предъявлять сразу несколько Карт при оплате за товары (услуги);

- не отвечать на послания по электронной почте, SMS-сообщения с запросами о личных данных или данных о Карте и избегать перехода по непроверенным или подозрительным ссылкам. Относиться с подозрением к любой компании или лицу, запрашивающему кодовую информацию, номер паспорта, номер Карты и её ПИН-код, информацию о последних Операциях по Карте или другую конфиденциальную информацию;

- установить и постоянно обновлять программное обеспечение, защищающее Мобильное устройство, используемое для проведения Операций в сети Интернет, от сетевых атак, установки вредоносных программ и кражи персональной информации

3.17. Стороны соглашаются с тем, что Банк информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов, посредством размещения соответствующего уведомления в Интернет банке, Мобильном банке. Для получения уведомлений Банка об Операциях, совершенных с использованием Карты или её реквизитов, и/или ДБО Клиент обязан ежедневно обращаться в Интернет банк/ Мобильный банк для получения выписок по Картсчету и Картам. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными) Клиенту необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк в соответствии с условиями настоящих Правил.

Дополнительно Процессинговый центр Платежной системы информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов посредством услуги SMS-информирования, в случае её подключения.

3.18. Клиент распоряжается денежными средствами, размещёнными на Картсчете, путём совершения Операций в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, настоящим Порядком, Тарифами Банка и внутренними документами и процедурами Банка.

3.19. Подтверждением совершения Операции является слип (чек) / электронный чек или иной документ, отвечающий требованиям Действующего законодательства и/или выписка по Картсчету об Операциях.

3.20. Использование Карты или её реквизитов регулируется Действующим законодательством, Правилами, настоящим Порядком и правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта.

3.21. Банк оказывает услуги в соответствии с Договором при условии наличия Доступных денежных средств на Карте, достаточных для оплаты комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами Банка, за исключением Карт с Кредитным лимитом. При этом открытие Картсчета и выпуск Карты осуществляется только после оплаты соответствующей комиссии в размере, указанном в Тарифах Банка.

3.22. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента, на основании Действующего законодательства, производить списание денежных средств с Картсчета (в т.ч. с суммы страхового депозита), открытого в рамках настоящего Договора, в размере имеющейся Задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору, включая суммы по Операциям, совершённым с использованием Карты или её реквизитов, и комиссии, установленные Тарифами Банка, а также Задолженность Клиента

перед Банком по другим Договорам, при этом частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с Картсчета допускается. При этом, по Мультивалютным картам списание осуществляется первично с основного Картсчета по Мультивалютной карте, и при отсутствии или недостаточности средств осуществляется списание с остальных закрепленных Картсчетов по Мультивалютной карте.

3.23. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Картсчет, открытый в соответствии с настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать с Картсчета денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Картсчет Клиента. Частичное списание денежных средств с Картсчета в указанных случаях допускается.

3.24. Клиент вправе закрыть Картсчет и Карту, путём подачи Заявления (Приложение №1 к настоящему Порядку) в Офисе Банка или онлайн-заявления через ДБО в соответствии с правилами Платежной системы и внутренних правил Банка. При этом Клиент может получить остаток Доступных денежных средств, имеющихся на Картсчете на свой депозитный счет до востребования в Банке и/ или получить остаток средств на другой Картсчет и/ или в наличной форме через кассу Банка. Закрытие Карт(ы)/Картсчетов и возврат Клиенту остатка денежных средств осуществляется в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством и правилами Платёжных систем.

3.25. Клиент даёт своё согласие и уполномочивает Банк приостановить проведение Операций по Картсчету и/или Карте (блокировать карту) в случае, если в течение последних 3 (трёх) месяцев не проводились операции по Карте и/или Картсчёту и отсутствуют остатки денежных средств на Карте/Картсчёте.

3.26. Клиент даёт своё согласие и уполномочивает Банк в одностороннем порядке блокировать Карту в случае, если в течение 1 (одного) года не проводились операции по Карте и/или Картсчёту, но при этом имеются остатки денежных средств на Карте/Картсчёте.

3.27. Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) на блокировку банковских Карт, открытых в количестве, превышающем установленные нормы Банка, и/или Действующего законодательства, в рамках требований по предотвращению мошенничества, с уведомлением Клиента посредством SMS-сообщения или иными способами, предусмотренными в Правилах и Порядке».

3.28. Клиент соглашается и уполномочивает Банк закрыть Карту и Картсчет в случае, если выпущенная/перевыпущенная Карту не была получена Клиентом в течение 12 месяцев с даты выпуска/перевыпуска.

3.29. Блокирование Карты может быть осуществлено по инициативе Клиента следующими способами:

- посредством обращения в Контакт-центр;
- при посещении Офиса банка путем подачи Заявления по форме Приложения №6 к настоящему Порядку;
- посредством ДБО.

Для разблокировки Карты Клиент проходит Идентификацию (Цифровую идентификацию) посредством ДБО или обратившись в Офис банка с Заявлением (Приложение №6 к настоящему Порядку).

3.30. Блокирование Банковской карты может осуществляться в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и (или) по предписанию специально уполномоченных органов, а также в целях обеспечения соблюдения требований Санкций.

3.31. На остаток денежных средств на Карточном счете проценты не начисляются, если действующими Тарифами Банка не установлено иное.

3.32. В случае несогласия с карточной Операцией или выявления мошеннических/подозрительных операций Клиент вправе оспорить Операцию в порядке, предусмотренном в Приложении № 8 к Порядку.

3.33. Для приобретения иностранной валюты для пополнения Картсчёта, либо продажи иностранной валюты, находящейся на Картсчёте, Клиент посредством ДБО подаёт онлайн-

Заявление или подаёт Заявку (Приложение №9 и Приложение №10 к настоящему Порядку), заполненное по форме Банка, в Офисе Банка, с указанием суммы иностранной валюты, которую Клиент намерен купить/продать, а также реквизиты Карты/ПК на которую осуществляется зачисление иностранной валюты/Национальной валюты, а также реквизиты Карты/ПК, с которой осуществляется соответственно списание Национальной валюты/иностранной валюты.

Операции по купле/продаже иностранной валюты производятся в соответствии с Тарифами Банка и по действующему курсу покупки/продажи, размещаемому на сайте Банка в сети Интернет, в Офисах Банка, а также в ДБО непосредственно при совершении Клиентом операции.

Совершая операцию купли/продажи иностранной валюты считается, что Клиент ознакомился с действующим курсом Банка и Тарифами Банка.

3.34. Совершая операцию оплаты товаров/ работ/ услуг посредством сервиса Alipay в ДБО Банка, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Возврат платежа по указанным Операциям не осуществляется Банком, и в соответствии с правилами работы сервиса Alipay Банк не несёт ответственность по таким Операциям. Для Возврата платежей, совершенных с использованием сервиса Alipay в ДБО Банка Клиент обращается в Предприятие торговли, где была совершена Операция.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Оплатить комиссию Банку за выпуск Карты в день подачи Заявления и до открытия Картсчета и выпуска Карты согласно Тарифам Банка.

4.1.2. Оплачивать услуги/комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операции, а также пополнять Страховой депозит.

4.1.3. Использовать Карту согласно Договору, в пределах Доступных денежных средств на Карте, в течение срока действия Карты, указанного на лицевой стороне Карты.

4.1.4. Не использовать Карту для оплаты товаров и услуг, запрещенных к реализации Действующим законодательством.

4.1.5. Нести ответственность по всем Операциям с использованием Карт, включая Дополнительные Карт, совершённым с нарушением или ненадлежащим исполнением положений Правил, правил Платёжной системы и настоящего Договора. При выпуске к Картсчёту Дополнительной Карты, либо передаче Карты третьим лицам нести ответственность за все действия, осуществляемые третьими лицами с использованием Карт.

4.1.6. При получении Карты:

- в Офисе банка - пройти соответствующую Верификацию клиента;
- посредством Картомата - предоставить QR-код, генерируемый на стороне ДБО;
- через Организацию – пройти Идентификацию;
- самостоятельно установить ПИН-код посредством терминала, банкомата или ДБО (при наличии технической возможности).

4.1.6. Сообщать в Банк об изменении места жительства, паспортных данных или номеров телефонов в течение 5 банковских дней со дня наступления указанных изменений.

4.1.7. Выполнять условия Договора, в том числе в изложенные в Приложениях к настоящему Порядку.

4.1.8. Выполнять правила и порядок пользования банковской картой, установленные Платёжной системой.

4.1.9. При утрате Карты немедленно заблокировать её посредством ДБО, либо позвонив по телефону Службы поддержки клиентов с сообщением данных ДУЛ и Кодового слова.

4.1.10. Предоставить в Банк Карту(ы)/Дополнительную(ые) карту(ы) по первому требованию Банка.

4.1.11. Регулярно посещать сайт Банка в сети Интернет в целях получения обновленной информации об изменениях Тарифов Банка, инструкций и других документов, используемых в рамках Договора.

4.1.12. Использовать Карту в пределах остатка денежных средств на Картсчёте, Кредитного лимита и в течение срока действия Карты.

4.1.13. Проявлять осторожность при хранении Карты, а также сохранять ПИН-код в тайне и не разглашать его, за исключением случаев передачи третьим лицам права распоряжения денежными средствами, учитываемыми на картсчёте (если Действующим законодательством, либо Правилами Платёжной системы не предусмотрено иное).

4.1.14. Оплачивать расходы, связанные с нарушением Договора со стороны Держателя карты, а также возмещать потери Банка, вызванные несоблюдением условий Договора, Правил.

4.1.15. Предоставить по требованию Банка документы и сведения, необходимые для осуществления надлежащей проверки Клиента, в том числе дополнительные сведения по проводимой операции в сроки, установленные Банком.

4.1.16. В течение 30 дней с момента возникновения задолженности на сумму несанкционированного овердрафта, образовавшегося в результате использования Карты в Предприятиях торговли (услуг), имеющих право принимать к оплате Карты без процедуры Авторизации, погасить такую задолженность на сумму несанкционированного овердрафта. Погашение образовавшейся задолженности на сумму несанкционированного овердрафта возможно через ДБО (при наличии технической возможности) и/или в Офисе Банка.

4.1.17. Клиент – несовершеннолетнее лицо в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет обязуется предоставить в Банк актуальный Номер мобильного телефона одного из родителей (усыновителя/опекуна) для отправки Банком сообщений родителю (усыновителю/опекуну) о подозрительных Операциях по Карте/Картсчёту, совершаемых Клиентом.

4.1.18. При получении Карты от Организации Клиент обязан предоставить уполномоченному лицу Организации оригинал ДУЛ/Электронный ДУЛ, сфотографироваться с ДУЛ/Электронным ДУЛ, а также с полученной Картой на камеру Организации. После получения Карты Клиент прикрепляет Карту в ДБО. При несоблюдении указанных требований Банк в лице Организации вправе отказать Клиенту в передаче и обслуживании Карты.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять Операции по Карте в пределах остатка денежных средств на Картсчете и в пределах Расходного лимита, указанного в Заявлении, с учётом размера Лимита по Операциям, установленного Банком, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и правилами Платёжной системы.

4.2.2. Пополнять остаток на Картсчете путём внесения наличных денежных средств в кассу Банка, а также безналичным путём в соответствии с Действующим законодательством.

4.2.3. Подавать Заявления на перевод денежных средств в пределах Доступных денежных средств на Карте.

4.2.4. Оформить к Картсчету Дополнительную Карту на своё имя в соответствии с Тарифами Банка и в порядке, установленном внутренними документами Банка.

4.2.5. Установить Расходный лимит по Карте, выпущенной к своему Картсчету, при этом, если установленные по заявлению Клиента размеры Расходных лимитов будут превышать ограничения, установленные Банком в соответствии с Тарифами Банка, проведение Операций (Поручений) будет осуществляться в соответствии с размерами Лимитов по Операциям, установленными Тарифами Банка.

4.2.6. Направить в Банк претензию в отношении Транзакции, которая вызывает у него сомнения в подлинности или которую он не совершал, в срок не более 90 календарных дней с момента проведения операции. Претензия направляется в Банк в письменном виде с указанием причин, вызывающих сомнение Клиента и приложением бумажных копий документов, подтверждающих сомнение Клиента.

4.2.7. Получать выписку по Картсчету/ Карте посредством ДБО, либо при личном обращении в Офис Банка, предъявив ДУЛ.

4.2.8. Приостановить действие Карт или закрыть Картсчет и Карту, в том числе Дополнительную в соответствии с настоящим Порядком.

4.2.9. Получать от Банка полную информацию о правилах использования Карты и пределах ответственности держателя и эмитента Карты по операциям с её использованием.

4.2.10. Получать от Банка полную информацию о совершенных Операциях.

4.2.11. Клиент вправе закрыть Картсчет или Карту, дополнительные Карты, при условии отсутствия остатков денежных средств на Картсчете, путем подачи онлайн-Заявления через ДБО (при наличии у Банка такой возможности) в соответствии с правилами Платежной системы и внутренних правил Банка.

4.2.12. Иные права, предусмотренные Действующим законодательством.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть Клиенту Картсчет и выпустить Карту при принятии положительного решения по результатам рассмотрения Заявления и предоставлении Клиентом Банку всех необходимых для открытия Картсчета и Карты документов, осуществлять их обслуживание в соответствии с Действующим законодательством и локальными нормативными актами Банка, Договором комплексного банковского обслуживания и настоящим Порядком.

5.1.2. Дебетовать Картсчет Клиента на сумму Транзакций, совершенных Клиентом с использованием Карты в Предприятиях торговли (услуг), в Банкоматах, в Терминалах самообслуживания, в Офисе Банка, а также на суммы Транзакций, осуществленных через Интернет, с использованием реквизитов Карты.

5.1.3. В случае принятия положительного решения по результатам рассмотрения Заявления выпустить/перевыпустить Карту Клиенту в течение 3 (трёх) банковских дней со дня подачи Заявления, не учитывая срок доставки Карты (в случае наличия услуги по доставке у Банка).

5.1.4. Зачислять на Картсчет Держателя карты денежные средства, поступающие безналичным путём, в том числе на сумму возвратных платежей и Reversal (отмена транзакции), согласно действующим Тарифам Банка;

5.1.5. Заблокировать Карту немедленно по получении от Клиента уведомления об утрате Карты или её незаконном использовании в соответствии с требованиями Правил.

5.1.6. Оказывать Клиенту Услугу «SMS-информирование» на основании соответствующего заявления.

5.1.7. Обеспечить осуществление и правильность расчётов по Операциям с использованием Карты.

5.1.8. Рассматривать обращения Клиента, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием Карты.

Срок рассмотрения обращения и предоставления предварительного ответа Клиенту регламентируется правилами и требованиями Действующего законодательства. По операциям, по которым требуется дополнительное время на процесс изучения и проведения расследования, Банк в предварительном обращении указывает окончательный срок предоставления ответа Клиенту.

5.1.9. Уведомлять одного из родителей/усыновителей/опекунов Клиента-несовершеннолетнего лица в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет о подозрительных Операциях по Карте/Картсчёту, совершаемых таким Клиентом.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Приостановить действие Карт(ы), включая Дополнительные Карт, по причине невыполнения Клиентом условий настоящего Порядка и/или Правил, а также в целях обеспечения исполнения требований Действующего законодательства и обязательств по Договору, либо по иному Договору, заключенному между Клиентом и Банком в рамках ДКБО.

5.2.2. В одностороннем порядке блокировать или ограничивать проведение Операций по Картсчёту и/или Карте в случае возникновения угрозы мошенничества или иной опасности для интересов Банка и Клиента, а также в случаях, определенных Действующим законодательством.

Списывать в безакцептном порядке без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства с Картсчета в случае возникновения угрозы мошенничества

или иной опасности для интересов Банка. В этом случае Банк может разместить списанные денежные средства на специальном банковском Счете до выяснения причин или принятия соответствующего решения/определения (приговора) суда либо решение иного уполномоченного органа.

5.2.3. Временно приостановить совершение операций с использованием Карты, а также изъять Карту, путём размещения уведомления о принятом решении в Личном кабинете Клиента, в случае:

- наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неправомерном использовании Карты или её реквизитов;
- пользования банковской картой не уполномоченным на то лицом;
- в иных случаях, установленных настоящим Порядком и Действующим законодательством.

5.2.4. Закрыть Карту (с закрытием Картсчета), выпущенной/перевыпущенной и не полученной Клиентом в течение 1 (Одного) года с даты выпуска/перевыпуска Карты, без возврата уплаченной комиссии. В целях реализации Банком прав о закрытии Картсчета и Карты, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

5.2.5. Закрыть Карту и Картсчёт, в случае если в течение 1 (одного) года с момента последней Операции не проводились операции по Карте и/или Картсчёту и, при этом, отсутствуют остатки денежных средств на Карте/Картсчёте. В целях реализации Банком прав о закрытии Картсчета/ Карты, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

5.2.6. Блокировать Карту и перевести остаток денежных средств на Карте/Картсчёте на счёт 29842 – «Спящие депозитные обязательства», в случае, если в течение 1 (одного) года с момента последней Операции не проводились операции по Карте и/или Картсчёту и, при этом, имеются остатки денежных средств на Карте/Картсчёте. В целях реализации Банком прав о блокировке Карты, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о блокировке Карты и о переводе остатка денежных средств на соответствующий счёт. При этом, Клиент вправе получить остатки денежных средств на Карте/Картсчёте, переведённые на счёт 29842 – «Спящие депозитные обязательства», обратившись в Офисы Банка.

Банк уведомляет Клиента о блокировке Карты и перевода остатка денежных средств на счёт 29842 – «Спящие депозитные обязательства», посредством направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона/ PUSH-уведомления в ДБО.

5.2.7. Банк вправе закрыть Карты/ Картсчёт и перевести остаток денежных средств на Карте/Картсчёте на счёт 29842 – «Спящие депозитные обязательства», в случае, если срок действия Карты истёк и в течение 1 (одного) года с момента последней Операции не проводились операции по Карте и/или Картсчёту и, при этом, имеются остатки денежных средств на Карте/Картсчёте. В целях реализации Банком прав о закрытии Картсчета/ Карты, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

Банк уведомляет Клиента о закрытии Карты/Картсчёта и перевода остатка денежных средств на счёт 29842 – «Спящие депозитные обязательства», посредством направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона/ PUSH-уведомления в ДБО.

5.2.8. Произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении, и в случае недостоверности сведений, отказать клиенту в выпуске Карты и открытии Картсчета без объяснения причин.

5.2.9. В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по Картсчёту.

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

- обоснованных подозрений использования Карты в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

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

5.2.10. Списывать в безакцептном порядке без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства с Картсчета, в том числе за счёт Страхового депозита, в целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, вытекающим из следующих сделок:

- договора, заключенного согласно настоящему Порядку, включая комиссии, установленные Тарифами Банка;

- кредитного договора, заключенному между Банком и Клиентом, включая основной долг, проценты, пени, штрафы, возмещения и иные платежи, предусмотренные кредитным договором;

- договора поручительства, заключенному с Банком, в котором Клиент выступает поручителем;

- иные договора, заключенные между Банком и Клиентом.

5.2.11. Применять штрафные санкции, утвержденные Банком, и приостановить действие Карты, в случае нарушения Клиентом условий Договора и в случае, если в результате использования Клиентом Карты Банк подвергается необоснованному риску финансовых потерь.

5.2.12. Отказать Предприятию торговли (услуг) в процедуре Авторизации при недостаточности средств на Картсчете.

5.2.13. Взимать с Картсчета Клиента комиссионные расходы, понесённые Банком, не предусмотренные Тарифами банка, но предусмотренные Платёжной системой, вследствие оказания Клиенту услуг, связанных с исполнением обязательств по Договору.

5.2.14. В случае двойного отражения/ зачисления денежных средств на Счете и/или Карте Клиента и их неосновательного израсходования Клиентом либо в случае допущения овердрафта (задолженности) по дебетовой Карте и/или Счету, либо в случае выявления факта Неосновательного обогащения Клиентом за счёт средств Банка, 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/ зачислением денежных средств либо по овердрафтам (задолженности) по дебетовой Карте и/или Счету, либо для возврата Банком суммы Неосновательного обогащения.

5.2.15. Задолженность, указанная в пункте 5.2.13. настоящего Порядка, со счетов/карт в иностранной валюте Клиента будет списываться в безакцептном (одностороннем) порядке Банком путем конвертации в национальной валюте «сум» по действующему курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день списания.

5.2.16. В случае допущения овердрафта (задолженности) по дебетовой Карте и/или Счету, и по истечении 30 дней с даты образования такого овердрафта (задолженности) по Карте и/или Счету, Банк получает безотзывное и безусловное право, а Клиент даёт своё согласие и уполномочивает Банк в одностороннем порядке блокировать Карту.

5.2.17. По обнаруженным операциям, квалифицированным и/или заявленным Клиентом как несанкционированные, Банк оставляет за собой право на осуществление мероприятий по оспариванию карточных транзакций в соответствии с операционными правилами международных платежных систем, в том числе при отсутствии письменного заявления Клиента.

5.2.18. зачислять на Карточный счет Держателя карты денежные средства, поступающие безналичным путём, в том числе на сумму Возвратных платежей и отмены транзакции, согласно действующим Тарифам Банка. При совершении операции по возврату денежных средств взимание комиссии согласно Тарифам Банка остается на усмотрение Банка.

5.2.19. Предложить внести изменения и/или дополнения в Договор в порядке, предусмотренном Правилами.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. Банк не несёт ответственности за форс-мажорные ситуации, находящиеся вне его контроля, и за ситуации, связанные со сбоями внешних систем расчётов, Платёжных систем, обработки и передачи данных, а также, если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

6.2. Банк не несёт ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, финансовыми учреждениями, Платёжными системами и иными участниками расчётов за проведение Операций с использованием Карты или её реквизитов.

6.3. Банк не несёт ответственности за Операции, совершённые по Карте, в т.ч. за Операции с использованием реквизитов Карты, до уведомления Банка Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты. Банк в соответствии с требованиями Платёжных систем обязан осуществлять платежи с использованием Карты или её реквизитов и вправе дебетовать Картсчёт Клиента на суммы, эквивалентные суммам Операций, совершённым до момента заявления Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты.

6.4. Банк не несёт ответственности перед Клиентом в следующих случаях:

- если Держатель Карты нарушил правила и процедуры, оговоренные в Правилах, Договоре, Тарифах Банка и Действующем законодательстве;
- в случае противоправных действий со стороны Держателя Карты;
- если утрата банковской карты и (или) ПИН-кода произошла по вине или неосторожности Клиента.

6.5. Банк не несёт ответственности:

- за финансовые потери Клиента, если транзакции были проведены через Интернет с указанием реквизитов Карты;
- за невозможность выполнения своих обязательств из-за обстоятельств, находящихся вне контроля Банка;
- за ненадлежащее выполнение Предприятиями торговли (услуг) своих обязанностей по реализации товаров/работ/услуг;
- за сбои в работе оборудования или каналов связи третьих лиц, участвующих в проведении Транзакций.
- по возмещению денежных средств по Транзакциям, не соответствующим, либо противоречащим условиям Договора или по причинам, указанным в п. 5.2.6 настоящего Порядка;
- по возмещению комиссии, удержанной во время проведения Транзакции, в случае оспаривания Клиентом Транзакции как спорная операция, и в ходе разбирательств возвращения Клиенту суммы Транзакции.

6.6. В случае проведения по Карте/Картсчёту Операций в валюте, отличной от валюты Картсчёта, конвертация (конверсия) денежных средств производится по курсу Платёжной системы или по курсу Банка на дату совершения Операции по Карте/Картсчёту и на дату списания/зачисления средств с/на Картсчёт(а). При этом дата совершения Операции по Карте/Картсчёту может не соответствовать дате списания/зачисления средств с/на Картсчёт. Курс может не совпадать с курсом Платёжной системы/Банка, действующим на Дату списания/зачисления средств с/на Картсчёт.

Таким образом, сумма денежных средств, захолдированных на Карте на дату совершения Операции по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, списанных с Картсчёта на Дату списания/зачисления, а в случае возврата товара/отказа от услуги сумма, списанная с Картсчёта при оплате по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, возвращаемой на Картсчёт. Возвращаемая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента, с чем Клиент полностью и безоговорочно соглашается.

6.7. Клиент несёт ответственность:

- за нарушения условий Договора;
- за сохранность и хранение Карты, а также за Транзакции, осуществленные с помощью Карты Клиентом или третьими лицами, владеющими реквизитами Карты;
- за передачу ПИН-кода и реквизитов Карты другим лицам;
- за любые транзакции, которые имели место до того, как Банк был письменно извещен о раскрытии ПИН-кода третьими лицами.
- по всем Транзакциям, проведенным с использованием Карты до момента уведомления Банка, в случае утраты Клиентом Карты;
- за все Транзакции, проведенные через Интернет с использованием реквизитов Карты;
- за достоверность всей информации, предоставляемой Банку;
- за все действия несовершеннолетнего ребенка (попечечного), совершенные с Картами и счётами, открытыми Банком по заявлениям.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения Сторонами в соответствии с настоящим Порядком и носит бессрочный характер.

7.2. Договор может быть досрочно расторгнут по Заявлению (Приложение №1 к настоящему Порядку) Клиента. Клиент обязан в день подачи Заявления вернуть все действующие Карты, выпущенные по Договору.

Договор может быть досрочно расторгнут путём подачи онлайн-заявления на закрытие Карты и Картсчёта в ДБО при условии отсутствия остатков денежных средств на Картсчёте.

Возврат остатка денежных средств с Картсчета производится в соответствии с требованиями Действующего законодательства, правил Платежной системы и настоящего Порядка.

7.2.1. При расторжении Договора на выпуск и обслуживание карт международных платёжных систем Заявление/ онлайн-заявление должно быть подано не менее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора.

Клиент обязан в день подачи Заявления вернуть все действующие Карты, выпущенные по Договору.

7.2.2. При расторжении Договора на выпуск и обслуживание карт национальных платёжных систем путём подачи онлайн-заявления в ДБО, онлайн-заявление должно быть подано не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора.

7.3. Прекращение Договора может быть лишь при условии:

- Клиент выполнил все обязательства по Договору;
- Клиент не имеет задолженности перед Банком.

7.4. В случае неполучения Клиентом Карты в течение 12 месяцев с даты выпуска/перевыпуска Карты и при условии отсутствия иных действующих Карт, выпущенных в рамках Договора, Договор считается прекратившим свое действие (аннулированным). Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

7.5. При прекращении (расторжении) Договора, все комиссии, связанные с Картой/Картсчётом и операциями по ней, уплаченные Клиентом согласно Тарифам банка до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

7.6. Прекращение (расторжение) Договора влечёт прекращение обязательств Сторон по Договору и является основанием для закрытия Картсчета.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Споры и разногласия, вытекающие из Договора, разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

8.2. Во всём остальном, что не определено условиями настоящего Порядка, Стороны руководствуются Действующим законодательством, Правилами и Тарифами Банка.

8.3. Все изменения и дополнения, вносимые в Договор действительны, если они совершены в соответствии с требованиями Правил.

9. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ ПОРЯДКУ

9.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Порядка *(в зависимости от формы подачи обращений (электронной или письменной) и условий форма заявлений может отличаться от приложенной)*:

Приложение № 1 – «Заявление на выпуск/перевыпуск/закрытие Карты»

Приложение № 2 – «Онлайн - Заявление на выпуск банковской карты»

Приложение № 3 – «Заявление на выпуск банковской карты» в интерфейсе партнёра Банка

Приложение № 4 – «Правила пользования Картоматами»

Приложение № 5 – «Правила соблюдения безопасности при проведении операции через интернет по картам Банка»

Приложение № 6 – «Заявление на блокировку/разблокировку/сброс ПИН-кода карты и подключения СМС-информирования»

Приложение № 7 – «Условия хранения и использования Карты»

Приложение № 8 – «Порядок приема и рассмотрения заявлений клиентов по спорным операциям»

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Порядку заключения и исполнения договора
на выпуск и обслуживание банковских карт в
национальной и иностранной валюте для физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ

От: _____
(Ф.И.О. физического лица / законного представителя)

Прошу открыть или закрыть на имя _____

(Ф.И.О. ребенка (подопечного), свидетельство о рождении за № _____ от __.__.20__ г.,)

указанные ниже банковские карты, а также соответствующие к ним счета*:

□ ВЫПУСК	□ ПЕРЕВЫПУСК	□ ЗАКРЫТИЕ	
☐ UZCARD DUO ☐ UZCARD KIDS на имя моего ребёнка (подопечного) ☐ HUMO ☐ HUMO KIDS на имя моего ребёнка (подопечного)	☐ Visa Instant ☐ Visa Gold ☐ Visa Infinite ☐ Visa Platinum ☐ Visa Gold Kids на имя моего ребёнка (подопечного)	☐ MasterCard Standard ☐ MasterCard Gold	Пакет услуг «Kapital Premium»: ☐ Visa Infinite Veneer ☐ Visa Infinite Metal Edge Пакет услуг «Kapital Privilege»: ☐ Visa Infinite Metal Edge ☐ MasterCard World Black Edition
	☐ Основная международная банковская карта Visa ☐ Дополнительная международная банковская карта Visa	☐ Основная международная банковская карта MC ☐ Дополнительная международная банковская карта MC	☐ MasterCard World Elite Metal Edge ☐ MasterCard World Black Edition

Причина перевыпуска банковской карты: ☐ Порча/Утеря ☐ Истек срок действия карты
☐ Компрометация карты ☐ Изменения орфографии в ДУЛ фамилии/имени
☐ Техническая неисправность карты ☐ Совершение мошеннических действий по карте

Номер перевыпущенной/закрытой банковской карты:

									*	*	*	*	*	*				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ:

Паспортные данные _____

Дата рождения: _____ Гражданство: _____
День/месяц/год Укажите свое гражданство

Адрес прописки:

_____ Укажите полный адрес прописки, как указано в Вашем паспорте (ином ДУЛ)

Номер мобильного телефона: _____

e-mail: _____

Укажите номер телефона с префиксом

Также прошу вас о следующей дополнительной услуги:

☐ Подключить SMS - информирование

Номер мобильного телефона для отправки SMS-уведомления:

9	9	8										
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер мобильного телефона родителя/ усыновителя/ опекуна для отправки SMS-уведомления:

9	9	8										
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

СЛУЖЕБНЫЕ ДАННЫЕ:

Место работы: _____
Пожалуйста, укажите печатными буквами наименование предприятия, в котором Вы работаете

Адрес организации: _____

Укажите юридический адрес предприятия, в котором Вы работаете

Должность: _____ Служебный телефон: _____
Укажите свою должность *Укажите контактный телефо*

КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:

Укажите контрольное слово для дистанционной идентификации при контакте со службой поддержки:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер карточного счета/счетов¹:

№: _____

№: _____

№: _____

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

С условиями ДКБО, публичной Оферты, тарифами Банка и Правилами использования банковских карт АКБ «Капиталбанк», условиями Пакета Услуг ознакомлен(а) и согласен(а). (веб-сайт www.kapitalbank.uz)

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ НА МОМЕНТ ПОДПИСАНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ:

☐ Карта с номером, указанным в заявлении

☐ Утеряна сдана в банк и уничтожена в моем присутствии

Подпись Владелец

Дата

Банковской карты (счёта)

¹ в случае открытия Мультивалютной карты автоматически открываются три счета в валютах: USD (доллар США), EUR(ЕВРО), UZS(сум) для учета операций

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
*к Порядку заключения и исполнения договора
на выпуск и обслуживание банковских карт в
национальной и иностранной валюте для физического лица*

**Онлайн-заявление
на выпуск банковской карты**

Выбор продукта	_____
Тип карты	_____
Вид валюты	_____
Форма доставки (при заказе карт с доставкой)	_____
Подтверждение электронной кнопки на внесение денежных средств	

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
к Порядку заключения и исполнения договора
на выпуск и обслуживание банковских карт в
национальной и иностранной валюте для физического лица

АКБ «Капиталбанк»

от _____
(фамилия, имя, отчество заявителя)

**Заявление
на выпуск банковской карты**

Прошу вас выпустить на мое имя банковскую (-ие) карту (-ы):

А также открыть соответствующие счета в _____ (наименование валюты)

Информация о клиенте	
ФИО	
Документ удостоверяющий личность	
Гражданство	
Серия и номер документа	
Дата выдачи документа	
Место выдачи документа	
Дата рождения	
Адрес прописки	
Номер телефона	
Адрес электронной почты	
Кодовое слово	

С действующими (веб-сайт: kapitalbank.uz) на момент заполнения настоящего заявления с Тарифами Банка, публичной офертой и условиями Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц АКБ «Капиталбанк» ознакомлен(а), согласен(а) и обязуюсь их выполнять. Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

- 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 банковской карты без объяснения причины

Согласен на получение всей информации по карточному счету посредством каналов дистанционного банковского обслуживания.

В случае отсутствия остатка на счете до востребования и операций по данному счету в течение 12 месяцев, прошу Вас расторгнуть со мной договор банковского счета в одностороннем порядке и закрыть счет.

Дата заполнения:

Подпись:

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОМАТАМИ

1. Требования настоящих Правил применяются для операций Клиентов с использованием услуг Картоматов, установленных на территории и вне зданий Банка.
2. В рамках настоящих Правил Клиентом посредством Картоматов доступна операция по выпуску банковских карт локальных и международных платежных систем.
3. Операции с использованием Картоматов осуществляются Клиентом в режиме 24/7 (круглосуточно и в любой день недели), за исключением случаев проведения программно-технических работ, во время возникновения Технических сбоев и/или выявления Инцидентов с целью их устранения.
4. Обязанность по технической поддержке Картоматов, приему и обработке Обращений по возникшим Инцидентам, их изучение возлагается на ответственных сотрудников Департамента платежного оборудования, в пределах предоставленных полномочий и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
5. При возникновении Инцидентов или нарушении режима работы Картоматов Клиент вправе обратиться в Офис Банка или в круглосуточную службу поддержки:
 - по короткому номеру Контакт-центра: 1340;
 - контактный номер Банка: +(99871) 200-15-15;
 - по электронной почте, по адресу info@kapitalbank.uz;
 - посредством бота в Telegram по адресу: [customer_support@kapitalbank.uz](https://t.me/customer_support_kapitalbank_uz).
6. Получить банковскую карту в Картомате могут только Клиенты Банка, прошедшие идентификацию в Офисе банка или Цифровую идентификацию в ДБО.
7. Заявка на выпуск банковской карты (в том числе Дополнительной карты) подается через ДБО в разделе «Карты».
8. Для выпуска Карты Клиент ознакомляется и акцептует Правила и Приложения к ним.
9. В соответствие с действующими Тарифами Банка с Клиента может взиматься комиссия за выпуск Банковской карты.
10. Производится выбор способа получения карты – «Через картомат» и мобильным приложением генерируется QR-код.
11. Подойдя к одному из Картоматов Банка, Клиент на экране картомата выбирает платежную систему, прикладывает мобильный телефон с изображением QR-кода непосредственно к считывателю QR-кода, расположенному на Картомате, и тем самым дает команду на выпуск Банковской карты, подтверждая ОТП кодом.
12. Если Картомату не удалось считать QR-код, Клиенту предоставляется сообщение о возникшей ошибке и способе ее решения.
13. Процесс выпуска Банковской карты Картоматом осуществляется в течение 1-3 минут. Клиенту автоматически открывается Карточный счет, а также подключается услуга «SMS-информирование».
14. Перед выдачей Банковской карты Клиенту, на экране Картомата либо в мобильном приложении отображается информация о порядке самостоятельной активации Банковской карты.
15. Клиент, акцептуя на Картомате информацию об активации карты, получает персонализированную Банковскую карту с автоматическим подключением услуги 3D-secure (на картах международных платежных систем). Клиент забирает карту с Картомата, не подписывая Журнал о получении Банковской карты по утвержденной Банком форме, так как учет выданных банковских карт ведется в электронной форме непосредственно самим Картоматом.
16. При получении Банковской карты в Картомате Клиенту необходимо проверить корректность указанных на лицевой стороне карты фамилии и имени. При обнаружении

ошибок в их написании необходимо сообщить об этом Банку, обратившись в любую точку продаж Банка либо в круглосуточную службу поддержки Банка.

17. Активация Банковской карты может быть осуществлена в мобильном приложении Банка, для чего Клиент:

- В разделе «Карты» в мобильном приложении Банка выбирает из списка карту;
- Нажимает на карту, для того чтобы установить PIN-код;
- Подтверждает свое действие об установке PIN-код;
- Устанавливает PIN-код согласно требованиям мобильного приложения Банка;
- Получает PUSH-уведомление об успешном установлении PIN-кода и проверке баланса в ближайшем Банкомате.

18. В случае если выдача Банковской карты Картоматом не осуществлена, Клиенту следует обратиться в круглосуточную Службу поддержки Банка;

19. В целях устранения Инцидента Клиент подает Обращение и дает разъяснение о попытке выпуска Банковской карты, а также указывает адрес расположения Картомата, дату, время операции и т.д.

20. Изучение Инцидента проводится в течение десяти дней со дня поступления Обращения и в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

21. После выявления причин и подтверждения Инцидента соответствующими работниками структурных подразделений Банка при возможности осуществляется выпуск Банковской карты.

ПРАВИЛА СОБЛЮДЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ ПО КАРТАМ БАНКА

I. Расплачивайтесь отдельной Картой.

Не используйте для оплаты в Интернете Вашу основную Карту, на счёте которой находится крупная сумма денег. Откройте для таких целей отдельную Карту и Картсчет и переводите на этот счёт деньги по мере необходимости.

II. Не оставляйте данные своей Карты на незнакомых сайтах.

Старайтесь не оставлять данные о себе и своей Карте на тех сайтах, о которых вы ничего не знаете. Посмотрите, где располагается сама организация, которой Вы собираетесь платить. Если адреса нет совсем, или он не вызывает у вас доверия, то прежде чем платить, подумайте, стоит ли?

III. Используйте безопасный Веб-узел.

Надежные интернет-магазины используют специальные технологии, которые гарантируют защиту вашей личной информации при проведении сделки.

Кибермошенники могут попытаться перехватить Ваши данные при передаче их в интернет-магазин, поэтому надежные магазины используют технологию шифрования личных данных, передаваемых через Интернет. Одним из способов определения защищенности веб-узла является проверка его URL-адреса: он должен начинаться с префикса «**https**», а не «**http**». Если вы сомневаетесь, позвоните в службу работы с клиентами интернет-магазина и спросите об используемой политике безопасности.

Обращайте внимание на различные сертификаты, подтверждающие безопасность расчётов через данный сайт.

IV. Приобретите программу безопасности вашего компьютера.

Приобретите комплексную программу обеспечения безопасности компьютера, которая может определять и блокировать возможные угрозы при совершении покупок в Интернете.

Программы обеспечения безопасности стоят не очень дорого, однако могут сэкономить значительные средства, предотвратив интернет-мошенничество, прежде чем вам будет нанесён ущерб. Надёжная система безопасности, (например **McAfee® Internet Security**), обеспечивает постоянную защиту независимо от того, какие веб-узлы вы посещаете. Функции системы безопасности **McAfee® Internet Security**, такие как защита от кражи персональных данных, защита от фишинга, и **SiteAdvisor®**, помогают сохранить конфиденциальность ваших личных данных.

V. Доверяйте только надежным магазинам.

Если вы не уверены полностью в надежности веб-узла, не делайте там покупки.

Если вас что-то смущает в отношении компании, у которой вы собираетесь сделать заказ, не проводите сделку. Если предложение кажется вам «слишком хорошим, чтобы быть правдой», возможно, не стоит на него соглашаться. Есть еще множество интернет-магазинов - достаточно лишь перейти еще по нескольким ссылкам.

При появлении малейших подозрений о неправомерном списании денег с Картсчета, обращайтесь в Офис Банка, выдавшего Вам Карту. У Вас есть определенный срок для того, чтобы отказать или оспорить неправомерное списание денег с вашего Картсчета. Продолжительность этого срока следует уточнить в Офисе Банка при получении карты.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА БЛОКИРОВКУ/РАЗБЛОКИРОВКУ /СБРОС ПИН-КОДА КАРТЫ И ПЕРЕПОДКЛЮЧЕНИЯ СМС - ИНФОРМИРОВАНИЯ

От:

(Ф.И.О. физического лица / законного представителя)

прошу блокировать/разблокировать/провести сброс ПИН-кода карты и/или сменить номер телефона для СМС-информирования на имя _____

(Ф.И.О. ребенка (подопечного), свидетельство о рождении за № _____ от _____.20__ г.), указанные ниже пластиковые карты, а также соответствующие карточные счета:

☐ **БЛОКИРОВКУ**

☐ **РАЗБЛОКИРОВКУ**

☐ **СБРОС ПИН-КОДА**

☐ UZCARD DUO ☐ UZCARD KIDS на имя моего ребёнка (подопечного) ☐ HUMO ☐ HUMO KIDS на имя моего ребёнка (подопечного)	☐ Visa Classic ☐ Visa Instant ☐ Visa Gold ☐ Visa Infinite ☐ Visa Platinum ☐ Visa Classic Kids на имя моего ребёнка (подопечного)	☐ MasterCard Standard ☐ MasterCard Gold	Пакет услуг «Kapital Premium»: ☐ Visa Infinite Veneer ☐ Visa Infinite Metal Edge Пакет услуг «Kapital Privilege»: ☐ Visa Infinite Metal Edge ☐ MasterCard World Black Edition
	☐ Основная карточка Visa ☐ Дополнительная карточка Visa	☐ Основная карточка MC ☐ Дополнительная карточка MC	☐ MasterCard World Elite Metal Edge ☐ MasterCard World Black Edition

Причина блокировки/разблокировки/сброс ПИН-кода и смены телефона для СМС информирования для банковской карты:

- ☐ Утеря/кража
- ☐ Компрометация
- ☐ Совершение мошеннических действий с картой
- ☐ Смена ПИН-кода
- ☐ Смена номера телефона

Прошу заблокировать Карту:

									*	*	*				*	*	*				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--

Прошу разблокировать Карту:

									*	*	*					*	*	*				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--

Карта с номером, указанным в заявлении для смены номера телефона для получения СМС информирования:

									*	*	*					*	*	*				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--

Номер телефона для отключения от СМС-информирования:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер телефона для подключения СМС-информирования:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ:

Паспортные данные _____

Дата рождения: _____ Гражданство: Резидент/Нерезидент
 _____ День/месяц/год _____ Укажите свое гражданство

Адрес прописки: _____
 _____ Укажите полный адрес прописки, как указано в Вашем паспорте

Номер мобильного телефона: _____ e-mail: _____
 _____ Укажите номер телефона с _____

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

Согласен(-на) 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 банковской карты без объяснения причины.

Настоящим подтверждаю, что буду лично нести имущественную и иную ответственность за все действия ребенка (подопечного), совершенные с картой, открытой Банком по настоящему Заявлению (в случае открытия карты для пользования несовершеннолетним ребенком (подопечным))

С условиями ДКБО, публичной Оферты, тарифами Банка и Правилами использования карт АКБ «Капиталбанк» ознакомлен(а) и согласен(а). (веб-сайт www.kapitalbank.uz)

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Подпись Владелец
 Карточки (счёта)

Дата

✓		
Служебное	ФИО сотрудника	Подпись
Заявление принял(а)		✓
Согласовано: Начальник ОРБ		✓

УСЛОВИЯ ХРАНЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ

Назначение/переназначение и хранение ПИН кода Карты

ПИН-код может иметь максимальную длину – 4 цифры.

Сразу, по получению лично на руки Карты, конфиденциально установите на ней свой ПИН-код с соблюдением следующих правил:

✓ Не следует использовать при установке ПИН-кода повторяющиеся цифры, знаменательные даты и общеизвестные данные о Вас (например: дата рождения, номер автомашины, телефона и др.).

✓ Не записывайте Ваш ПИН-код, а запомните его.

✓ Не сообщайте ПИН-код своей Карты другим лицам. Никто не имеет права, включая работников Банка и Предприятия торговли (услуг), требовать раскрытия ПИН-кода Вашей Карты. При раскрытии Вами другому лицу ПИН-кода вашей Карты, вся ответственность за совершенные Транзакции по Вашей Карте будет возлагаться на Вас, поскольку только Вы являетесь законным Держателем Карты согласно договору с Банком, выпустившим для Вас Карту.

✓ Если Вы обнаружили, что Ваш ПИН-код был, вне Вашего желания, раскрыт другим лицам, то необходимо конфиденциально изменить ПИН-код.

✓ При изменении ПИН-кода необходимо сначала ввести действующий ПИН-код Карты, а потом переустановить его на новый, следуя подсказкам POS – терминала или Терминала самообслуживания (при наличии у него такой возможности).

✓ Регулярно меняйте ПИН-код, не реже одного раза в месяц. Если на Вашу Карту зачисляется заработная плата, то старайтесь заранее, за 1-2 дня до очередного зачисления заработной платы на Картсчёт, сменить ПИН-код карты. В этом случае повышается безопасность зачисленных на Картсчёт средств, даже в случае утери Карты.

✓ Помните, что, трижды подряд неправильно введенный ПИН-код блокирует Карту. В связи с этим внимательно следите за тем, чтобы во время набора ПИН-кода при каждом нажатии на соответствующую кнопку клавиатуры на дисплее терминала или на экране POS – терминала или Терминала самообслуживания отображалась стилизованная «звездочка». Это будет означать, что все введенные цифры ПИН-кода на клавиатуре POS – терминала или Терминала самообслуживания были приняты устройством в обработку. Иначе из-за недостаточного нажатия Вами на кнопку клавиатуры или неисправности кнопки Вы можете набрать неверный ПИН-код и заблокировать Карту.

✓ Если Вы два раза ввели неправильно ПИН-код, а на третий раз ввели его правильно, то число попыток ввода ПИН-кода снова восстанавливается до трёх.

✓ Разблокировка Карты возможна только в Офисе Банка, выпустившего Вам Карту. При этом при блокировке Карты в связи с трёх кратным вводом неверного ПИН-кода, разблокировка Карты возможна посредством звонка в Службу поддержки клиентов с сообщением оператору данных ДУЛ и Кодового слова. Для разблокировки Карты в Офисе Банка необходимо иметь при себе ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом законного Держателя Карты).

✓ В Офисе Банка Вашу Карту проверят и разблокируют. В ходе выполнения процедуры разблокировки Вы должны будете установить лично и конфиденциально новый ПИН-код Карты.

Хранение и передача Карты другим лицам

Карта является инструментом безналичных расчётов, повышает сохранность и безопасность использования Ваших средств, предоставляет дополнительные удобства при совершении Вами покупок товаров и услуг. Однако без соблюдения Вами ряда мер

безопасности, преимущества Карты будут незначительны.

Поэтому Вы всегда должны помнить и выполнять следующие правила:

1. Не храните Карту вместе с бумажником и наличными деньгами, а также в тех местах одежды, где высока вероятность случайного повреждения Карты (например: задний карман брюк, хранение вместе с ключами и другими предметами и т.п.).

2. Не передавайте Карту, даже на короткое время посторонним лицам, если Вы не в состоянии потом проконтролировать совершаемые ими действия с Картой. Периодически проверяйте наличие Карты.

3. Запишите и храните номер Вашей Карты, а также код учреждения банка, выпустившего Карту, которые нанесены на её лицевой стороне.

4. Если Вы решили доверить пользование Вашей Картой другому лицу, то необходимо оформить это надлежащим образом и убедиться, что доверенное лицо ознакомилось и усвоило рекомендации настоящих Условий и готово их неукоснительно выполнять.

5. Всегда старайтесь визуально контролировать действия с Вашей Картой со стороны персонала Предприятия торговли (услуг) и работников Банка и никогда не оставляйте Карту в Банкомате/ Терминале самообслуживания или торговом терминале.

6. Избегайте воздействия на чип Карты различных излучений, попадания на него влаги, агрессивных химических веществ, не используйте Карту не по прямому назначению - это приведет к её поломке.

Действия при утере/порче и нахождении ранее утерянной Карты

Если Вы или Ваше доверенное лицо утратили Карту, то Вы должны срочно сообщить об этом Банку в соответствии с Правилами.

Помните, что если по Вашей утерянной Карте будут выполнены Транзакции, то суммы по этим Транзакциям Банком возвращены Вам не будут. Поэтому, в целях снижения рисков потери средств с Карты не сообщайте свой ПИН-код посторонним лицам.

Если Вы нашли ранее утерянную Карту, по которой уже подали заявление в Банк о её утере и блокировке, то ни в коем случае не пытайтесь воспользоваться этой Картой как средством безналичного платежа - Ваша Карта уже заблокирована и может быть удержана Банкоматом/ Терминалом самообслуживания.

В первую очередь Вы должны позвонить в Службу поддержки клиентов и сообщить о нахождении Вами ранее утерянной Карты, которая была заблокирована. После этого работники Банка сообщат Вам дальнейшие инструкции.

В случае, если найденная Карта при попытке ею воспользоваться в терминале/Банкомате/Терминале самообслуживания была заблокирована, то Вам необходимо предъявить Карту в Офис Банка для её разблокировки. При себе необходимо иметь ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом).

Помните, что БАНК не будет возмещать Вам средства по Транзакциям, которые произошли по Вашей Карте в случаях если:

- Транзакции были совершены до момента блокировки Карты.
- Транзакция не поступила в процессинговый центр.

Действия при сбойной ситуации, произошедшей во время использования Карты

Вы должны всегда помнить, что Карта и оборудование инфраструктуры, в которой она используется, хоть и являются высокотехнологичными современными программно-техническими устройствами, но тоже могут быть подвержены сбоям различного характера. Ниже приведен перечень наиболее распространенных сбоев и внештатных ситуаций при использовании Карты:

1. Списание средств в Банкомате с Картсчёта Карты, но выдачи наличных не произведена

В данном случае Вам необходимо дождаться печати Банкоматом чека Операции. После этого распечатайте в этом же Банкомате историю Операций по Карте, по которой не были выданы деньги. Затем обратитесь в учреждение банка (контактный телефон должен быть указан на чеке Банкомата), которое обслуживает данный Банкомат, подайте заявление установленного

образца по факту списания с Вашей Карты средств и невыдачи их Банкоматом и приложите чек или копию чека Операции. При себе необходимо иметь Карту, ДУЛ, а также нотариально заверенную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента). Возможно, после предварительного расследования ситуации в Банкомате, Вам придётся дополнительно обратиться в учреждение банка, выпустившего Вам Карту.

2. Не списание в банкомате с Картсчёта Карты средств и выдача наличных

В данном случае Вам необходимо дождаться печати банкоматом чека Операции. После этого необходимо распечатать в этом же Банкомате историю Операций Карты с которой не были списаны средства, но при этом деньги были выданы Банкоматом. Затем обратитесь в учреждение банка (контактный телефон должен быть указан на чеке Банкомата), которое обслуживает данный Банкомат и подайте заявление установленного образца по факту не списания с Вашей Карты средств и выдачи их Банкоматом, приложите чек или его копию Операции и внесите полученную в Банкомате наличную сумму в приходную кассу банка. При себе необходимо иметь Карту, ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента).

Во избежание вышеуказанных и других сбоев Вы должны контролировать, чтобы:

➤ Персонал Предприятия торговли (услуг) перед совершением Операции с Вашей Картой убедился, что торговый терминал исправен, в него заправлена и готова к печати чековая бумага (если терминал полнофункциональный) и в него установлены автономные питающие элементы – батарейки/аккумуляторы (если терминал переносной).

➤ В момент совершения в терминале Операции с Вашей Картой персонал Предприятия торговли (услуг) не вынимал из картридера терминала Вашу Карту и не отключал терминал от электросети (если терминал полнофункциональный), и не изымал из терминала автономные элементы питания (если терминал переносной) до завершения Транзакции и печати чека операции.

➤ В момент печати терминалом чека Операции персонал Предприятия торговли (услуг) не производил прогона бумаги, нажатием соответствующей кнопки клавиатуры терминала, и не производил вручную принудительного вытягивания печатающегося чека Операции.

➤ Чек Операции был распечатан разборчиво с обязательным указанием: даты/времени Операции, номера Карты, кода Авторизации, успешности/не успешности выполнения Операции и других реквизитов Транзакции. Если экземпляр чека, переданного Вам, не отвечает этим требованиям, попросите кассира повторить печать чека.

Примечание:

➤ Никогда, ни при каких обстоятельствах не оставляйте чеки Операций с Вашей Картой возле Банкомата/ Терминала самообслуживания или терминала, где Вы совершали Операцию по Карте.

➤ Если Банкомат захватил Вашу Карту, то Вы должны обратиться в учреждение банка (контактный телефон должен быть указан на чеке банкомата), которое обслуживает данный Банкомат. При себе необходимо иметь ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента).

Если Банкомат/ Терминал самообслуживания / терминал слишком долго выполняет какую-либо Операцию с Вашей Картой (Вам кажется, что Банкомат/ Терминал самообслуживания «завис») постарайтесь дождаться выполнения Операции и получить Карту обратно.

Порядок приема и рассмотрения заявлений клиентов по спорным операциям

При несогласии с карточной операцией или выявлении мошеннических/подозрительных операций, Клиент должен подать Заявление (Приложение №1 к настоящему Порядку) обратившись в Офисы Банка; в службу Контакт-центра; через ДБО, воспользовавшись услугой «Поручения на исполнение».

Оспаривание возможно при выполнении следующих условий:

- проверка корректности транзакций и наличие всех указанных в заявлении транзакций в базе данных и выяснение причин несогласия с ней Держателя карты;
- если со дня осуществления карточной операции прошло не более 90 (девяноста) календарных дней;
- количество спорных карточных операций, заявленных как Fraud (мошеннические), составляет не более 30 (тридцати) транзакций, проведенных по международным пластиковым картам в срок не более чем в 90 (девяноста) календарных дней;
- допустимая минимальная сумма одной карточной транзакции, оспариваемая как сомнительная/мошенническая – не менее 5 (пяти) долларов США по курсу Центрального банка на дату создания запроса по оспариванию;
- Минимальная сумма для открытия запроса на оспаривание (например, по причине «Услуга не предоставлена или «Товар не доставлен») может варьироваться. Для определённых категорий транзакций, например, в сфере путешествий (авиа, отели, аренда автомобилей и т.д.), минимальная сумма операции на основании таблицы 11.4.3 «Minimum Dispute Amounts» указанной в правилах «Visa Core Ruled and Visa Product and Service Rules» составляет 25 долларов США или эквивалент в национальной валюте по курсу продажи Банка на дату операции;

Исключение: Если Клиент оспаривает транзакцию с подтвержденным мошенничеством (например, скомпрометированные данные карты) и неуспешные операции с АТМ, с минимальной суммой одной транзакции в размере 5 долларов США или эквивалент в локальной валюте; если карточная операция не отвечает вышеописанным условиям, то Банк оставляет за собой право отказать в рассмотрении Заявления.

Минимальный срок рассмотрения запроса на оспаривание составляет 30 календарных дней в системе Visa Access и 45 календарных дней в системе Mastercom, а максимальный – 165 календарных дней.

Если запрос на оспаривание принимается со стороны Банка-Эквайера, Банк зачисляет выигрышную сумму средств на счет Клиента после получения результатов рассмотрения дела комитетом по решению споров МПС.

В случае, если Клиент не согласен с принятым решением об отклонении Банком-Эквайером запроса на оспаривание, Клиент имеет право продолжить процесс оспаривания с выходом на Пре-арбитраж. При этом Банк оставляет за собой право отказать в выходе на Пре-арбитраж, в случае наличия неоспоримых доказательств со стороны Банка – Эквайера, подтверждающих обоснованность отклонения, учитывая дополнительные расходы на данном этапе.

Согласно правилам МПС, срок рассмотрения процесса Пре-арбитраж составляет 30 календарных дней в системе Visa Access и 45 календарных дней в системе Mastercom.

Если запрос на оспаривание на этапе Пре-арбитраж принимается со стороны Банка-Эквайера. Банк зачисляет выигрышную сумму средств на счет Клиента после получения результатов рассмотрения дела комитетом по решению споров МПС.

В случае, если Клиент не согласен с результатами, полученными от этапа оспаривания на этапе Пре-арбитраж, Клиент имеет право продолжить оспаривание по банковской карты с переводом рассмотрения на этап Арбитраж, который является последним этапом рассмотрения запроса на оспаривание и имеет комиссию, установленную со стороны МПС по тарифной

стоимости МПС на текущую дату эскалации запроса на Арбитраж. При этом Банк оставляет за собой право отказать в запуске процесса Арбитраж, в случае наличия неоспоримых доказательств со стороны Банка-Эквайера, подтверждающих обоснованность отклонения, а также при сумме оспариваемой операции ниже установленного минимального порога, учитывая дополнительные расходы на данном этапе.

При заявлении Клиента о мошеннических/подозрительных операциях, Банк имеет право в одностороннем порядке блокировать карту или ограничивать проведение операций по карте Клиента во избежание повторных несанкционированных списаний.

В случае отказа Клиента от перевыпуска скомпрометированной карты ответственность за дальнейшие возможные несанкционированные списания по карте возлагаются на Клиента.

Банк не несет ответственность за компенсацию средств в случае неуспешного процесса оспаривания.

АКБ «КАПИТАЛБАНК»



**Заявление на оспаривание транзакций в АКБ «Капиталбанк»
/ JSCB Kapitalbank Dispute form**

Данные основного владельца карты / Main Cardholder's particulars:

Имя, Фамилия /Name, Surname: _____

Контактный номер / Contact Number: _____

E-mail адрес / E-mail address: _____

Номер карты АКБ «Капиталбанк», по которой проведены спорные операции

Card number charged:

					*	*	*	*	*	*					
--	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--

Я отклоняю следующие операции (прилагаю подтверждающие документы)

I decline the following transaction (supporting documents attached)

[illegible]

Пожалуйста заполните форму по каждой спорной транзакции (операции) с указанием подробного вида оспаривания (каждая операция должна быть прописана отдельно согласно пунктам). Неверные указанные данные и не предоставление всех соответствующих документов может привести к недействительности (провалу) процедуры возврата средств по спорной транзакции (операции)

Please complete a form for each dispute charge of a different dispute code. Failing to choose the appropriate dispute code and not attaching all the relevant documents might render the case as void.

Я подтверждаю, что уже пытался связаться с поставщиком товаров/услуг (продавцом), для решения спорной ситуации*/ Мною предоставляются описание заказанного товара/услуг*:

I certify that I have already tried to contact the Merchant to remedy the situation about said dispute*/ I enclosed details of merchandise / service order*:

Прилагаю подтверждающие документы* Supporting documents attached*	☐	Чеки и квитанции оплаты товара / Receipts and bills
	☐	Договор или подтверждение заказа / Contract or order confirmation
	☐	Подтверждение возврата товара / Confirmation of return of goods
	☐	Уведомление от продавца / Notification from the seller
	☐	Скриншоты переписки с продавцом / Correspondence with the seller

Напоминаем*: В соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц АКБ 'КАПИТАЛБАНК', в случае совершения **мошеннических** операций по карте, Банк имеет право и обязан заблокировать карту или ограничить проведение операций по карточному счёту.

We remind you*: In accordance with the Rules of Comprehensive Banking Services for Individuals of JSCB 'KAPITALBANK', in the event of **Fraudulent** transactions using the card, the Bank has the right and is obliged to block the card or restrict transactions on the card account.

☐	Неавторизованная транзакция Мною не была авторизована или я не участвовал в совершении данной транзакции, также не поручал никому совершать данную или данные транзакции.	Unauthorized transaction I did not authorized or participated in the transaction(s) indicated above or authorized anyone to engage in the transaction(s).
☐	Я выражаю согласие на проведение процесса блокировки карты работниками Банка I agree to the card blocking process being carried out by Bank employees.	
☐	Я уведомлен, что зачисление средств на счёт заблокированной карты, которая не была повторно выпущенной, в случае успешного оспаривания транзакции, невозможно (средства будут зачислены на счёт повторно выпущенной карты) I am informed, that crediting funds to the account of a blocked card that has not been reissued is impossible in the event of a successful transaction dispute of the transaction (the funds will be credited to the account of the reissued card).	

☐	Неправильная сумма или валюта Сумма или валюта операции, выставленные поставщиком товаров или услуг, отличаются от тех, что были указаны в изначальных документах, оплата которых была проведена мною.	Incorrect amount or currency The amount/currency billed by the Merchant was different from the sales draft or documents that I had authorized.
☐	Возврат не произведен Мною не были получены средства (возврат) от поставщика товаров или услуг	Refund not processed I have not received my refund from the Merchant.
☐	Серия неавторизованных транзакций Мною была авторизована минимум одна операция остальные не были авторизованы мной	Unauthorized multiple transactions I did not participated in the other transaction(s).
☐	Транзакции, оплаченные иными средствами Оплата по транзакции(ям) произведена другим способом (Другой картой, наличными средствами и т.д.)	Transaction paid by other means Payment for the transaction(s) was paid fully by other means.
☐	Неполучение товаров или услуг Мною не были получены товары/услуги или наличные снятые в АТМе	Non-receipt of goods or services I have not received the merchandise/services/ATM cash for transaction.
☐	Товары или услуги не соответствуют описанию или дефектный товар	Merchandise of services received was not as described or defective.
☐	Повторное списание Я подтверждаю, что вышеупомянутая транзакция была ошибочно дважды списана с моего счета	Duplicated processing: Transaction was charged, to my account twice in error.

ДА/YES ☐	Я уведомлен о том, что минимальный срок рассмотрения процесса оспаривания составляет 30/45 календарных дней, и может быть продлено в процессе оспаривания*. I am informed that the minimum period for consideration of the appeal process is 30/45 calendar days, and may be extended during the appeal process*.
------------------------------------	---

ДА/YES 	Я уведомлен о том, что Банк не несет ответственности за*: • Компенсацию средств в случае неуспешного процесса оспаривания; • Компенсацию возможной разницы возникших курсов валют; • Компенсацию удержанной комиссии за проведенные операции; • Повторное списание одним и тем мерчантом при не перевыпуске карты. I am informed that the Bank is not responsible for*: • Compensation of funds in case of unsuccessful dispute process; • Compensation of POS/E-POS sible difference in exchange rates that have arisen; • Compensation of withheld commission for transactions; • Repeated charges by the same merchant without card reissuance.	
Подпись держателя основной карты Main Cardholder's Signature _____ « » 20____ Дата/Date	ФИО _____ работника Филиал _____ _____ _____ Подпись	

ПРИЛОЖЕНИЕ №9
к Порядку заключения и исполнения договора
на выпуск и обслуживание банковских карт в
национальной и иностранной валюте для физических лиц

**ЗАЯВКА
на покупку иностранной валюты**

Прошу Вас обменять национальную валюту в сумме

_____ сум,
(сумма цифрами и прописью)

находящуюся на персональной банковской карте № 8600 XX XXXX

на иностранную валюту в сумме

_____ Долларов США

☐ с открытием международной пластиковой карты VISA и
зачислением на неё средств в иностранной валюте;

☐ с зачислением на международную пластиковую карту VISA
№ 4278 XXXX XXXX _____

(при наличии международной платежной карты, открытой на имя заявителя)

Подпись заявителя _____

Дата: «___» _____ 20__ г.

(подпись сотрудника банка)

(Штамп)

Подписи проверены, сальдо счета позволяет.

ПРИЛОЖЕНИЕ №10
к Порядку заключения и исполнения договора
на выпуск и обслуживание банковских карт в
национальной и иностранной валюте для физических лиц

Начальнику _____

Единогласно филиала АКБ «Капиталбанк»

От: _____

(Ф.И.О. заявителя)

Проживающего(ей) по адресу:

ЗАЯВКА

на конверсию иностранной валюты на национальную валюту

Прошу Вас обменять иностранную валюту в сумме

_____ Долларов США
(сумма цифрами и прописью)

находящуюся на персональной международной пластиковой карте №4278 _____ XX XX XX

на национальную валюту в сумме:

_____ Сум
(сумма цифрами и прописью)

☐

с зачислением на сумовую пластиковую карту ; ☐ UZCARD ☐ HUMO

№ XXXX XX XX XXXX _____

(Ф.И.О.)

Подпись заявителя _____

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

(подпись сотрудника банка)

(Штамп)

Подписи проверены, сальдо счета позволяет.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц в
АКБ «КАПИТАЛБАНК»

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА
ОБ ОТКРЫТИИ ВКЛАДА (СЧЁТА) ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Порядка используются следующие термины и определения:
Договор счёта до востребования (Договор) - порядок открытия счёта до востребования физического лица, заключаемый между Клиентом и Банком.

Счёт до востребования – депозитный счёт до востребования, открываемый Банком Клиенту в соответствии с настоящим Порядком для принятия и зачисления поступающих денежных средств, а также выполнения Поручений Клиента о списании, перечислении и выдачи соответствующих сумм по первому требованию и выполнения других операций по депозитному счёту до востребования на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Порядком и действующим законодательством Республики Узбекистан.

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

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру заключения и исполнения Договора Счёта до востребования.

2.2. Для заключения Договора Клиент подает в Офис банка Заявление (Приложение №1 к настоящему Порядку) и документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является открытие Клиенту Счёта до востребования.

Для открытия Счёта до востребования в ДБО Клиенту необходимо заполнить онлайн-Заявление (Приложение №2 к настоящему Порядку) в ДБО и инициировать открытие счёта путем нажатия на кнопку «Открыть счет».

Заполненное и подписанное/акцептованное Клиентом Заявление в случае его акцепта Банком является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в Правилах, настоящем Порядке, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился с Тарифами Банка.

Экземпляр Заявления с отметками Банка передаётся Клиенту по его запросу в Офисе Банка.

2.3. Банк открывает Клиенту Счёт до востребования и принимает распоряжение по вкладу только от Клиента либо его доверенного представителя в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан. Списание Банком средств с вклада без поручения и согласия Клиента либо его доверенного представителя может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

2.4. Операции по Счёту до востребования производятся согласно требованиям Действующего законодательства, настоящего порядка и внутренних нормативных документов Банка.

2.5. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте до востребования Клиента, Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

2.6. Документами, составляющими Договор, являются:

- Правила комплексного банковского обслуживания;

- настоящий Порядок, в том числе действующие Тарифы Банка;
- Заявление (либо онлайн-Заявление) Клиента Банку об открытии Счёта до востребования, акцептованное Банком.

2.7. Клиент имеет доступ ко всем Счетам, открытым на его имя в Банке, в рамках ДКБО, через Личный кабинет Интернет банка и Мобильного банка, включая возможность оформления Поручения по переводу денежных средств со Счетов Клиента в соответствии с условиями Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. По требованию Клиента, при его обращении в Офис Банка, предоставляет Клиенту выписку по Счёту до востребования, содержащие его реквизиты.

3.1.2. Хранить денежные средства Клиента, зачислять поступающие на Счёт до востребования суммы, выполнять Поручения Клиента по их перечислению и выдаче в кассах Банка, а также совершать иные операции, предусмотренные для Счёта до востребования Действующим законодательством, установленными в соответствии с ними правилами Банка и условиями Договора, а также обеспечивать Клиента необходимой информацией о выполнении данных Банку поручений. При этом в случае недостаточности денежных средств на Счёте до востребования списание денежных средств не производится.

3.1.3. По первому требованию Клиента выполнить его поручение по платежам не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего поручения Клиента. При этом если Поручение Клиента поступило после завершения Операционного дня либо в выходные или праздничные (нерабочие дни), проведение Операций осуществляется в первый Операционный день после выходных или праздничных (нерабочих) дней.

4. ПРАВА БАНКА

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Списывать в безакцептном порядке без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства со Счёта до востребования в целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, вытекающим из следующих сделок:

- договора, заключенного согласно настоящему Порядку, включая комиссии, установленные Тарифами Банка;
- кредитного договора, заключенному между Банком и Клиентом, включая основной долг, проценты, пени, штрафы, возмещения и иные платежи, предусмотренные кредитным договором;
- договора поручительства, заключенному с Банком, в котором Клиент выступает поручителем;
- иные договора, заключенные между Банком и Клиентом.

4.1.2. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счёт до востребования, открытый в соответствии Договором, а также при ошибочном перечислении денежных средств Пенсионным фондом Республики Узбекистан или его отделением, в том числе после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами Действующего законодательства, Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счёта до востребования денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Счёт до востребования Клиента, в том числе по требованию Пенсионного фонда Республики Узбекистан или его отделения, выплатившего средства. Частичное списание денежных средств со Счёта до востребования в указанных случаях допускается.

4.1.3. Зачислять денежные средства на Счёт до востребования по номеру счёта принадлежащего Клиенту.

4.1.4. Отказать в приёме расчётного документа в случаях их ненадлежащего оформления или противоречия поручаемых Банку операций Действующему законодательству.

4.1.5. В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по Счёту до востребования.

4.1.6. Предложить внести изменения и/или дополнения в Договор Счёта до востребования в порядке, предусмотренном Правилами.

4.1.7. Закрыть Счёт до востребования и/или перевести остаток денежных средств со Счёта до востребования на счёт 29842 – «Спящие депозитные обязательства», в случае, если в течение 1 (одного) года с момента последней Операции не проводились операции по Счёту до востребования и, при этом, имеются остатки денежных средств на Счёте до востребования. В целях реализации Банком прав о закрытии Счёта до востребования, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Счёта до востребования и о переводе остатка денежных средств на соответствующий счёт. При этом, Клиент вправе получить остатки денежных средств по Счёту до востребования, переведённые на счёт 29842 – «Спящие депозитные обязательства», обратившись в Офисы Банка.

Банк уведомляет Клиента о закрытии Счёта до востребования или перевода остатка денежных средств со Счёта до востребования на счёт 29842 – «Спящие депозитные обязательства», посредством направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона/PUSH-уведомления в ДБО.

5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Совершать по Счёту до востребования Операции, не связанные с предпринимательской деятельностью и не противоречащие Действующему законодательству.

5.1.2. В случае изменения Ф.И.О., адреса, и/или паспортных данных Клиента в течение 5 (Пяти) календарных дней представлять в Офис Банка оригиналы документов и заявление, подтверждающие факт изменений. Все изменения, внесенные в документы, действуют для Банка с момента их представления в Банк.

5.1.3. Оплачивать стоимость услуг Банка при совершении Операций по Счёту до востребования в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.4. Регулярно (не менее одного раза в неделю) самостоятельно или через доверенных лиц заходить на сайт Банка www.kapital24.uz для проверки наличия информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Тарифы и Правила Банка. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми в Тарифы и/или Правила Банка, Клиент вправе расторгнуть ДКБО и/или Договор, заключенный в соответствии с настоящим Порядком.

5.1.5. Проводить операции по Счёту до востребования в строгом соответствии с Действующим законодательством и локальными актами Банка. Клиент несёт ответственность за достоверность представляемых документов и данных для открытия Счёта до востребования и осуществления операций по нему.

5.1.6. В случае обнаружения, ошибочно зачисленных на Счёт до востребования и/или списанных с него средств, незамедлительно сообщать об этом Банку.

5.1.7. В случае обнаружения ошибочно зачисленных на Счет до востребования и/или списанных со Счетов до востребования средств, незамедлительно сообщать об этом Банку и не использовать Счета до востребования для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Клиент вправе:

6.1.1. получить сберегательный бланк при обращении в офис банка. По вкладам (счетам) до востребования открытым Клиентом посредством ДБО сберегательный бланк не оформляется, все сведения формируются в электронном виде и вкладчику предоставляется возможность осуществления мониторинга в режиме реального времени с использованием ДБО АКБ «Капиталбанк».

6.1.2. Осуществлять расчёты, предусмотренные Действующим законодательством и условиями Договора счёта до востребования. Перечисление денежных средств осуществляется на основании Поручения Клиента.

6.1.3. Предоставить Представителю право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счёте до востребования, на основании надлежащим образом оформленной доверенности, оформленной в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

6.1.4. Прекратить действие доверенности, выданной Представителю на распоряжение Счётом до востребования. При этом Клиент обязан в день досрочной отмены доверенности в письменной форме сообщить об этом Банку и приложить к письму копию заявления об отмене ранее выданной доверенности. Если день досрочного прекращения доверенности подпадает на выходные или праздничные (нерабочие дни), письменное заявление Клиент предоставляет в первый рабочий день после выходных или праздничных (нерабочих) дней. В случае, несвоевременного сообщения об отмене доверенности, Банк не несёт ответственность за операции, совершенные по Счёту до востребования Представителем.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк не несёт ответственности в случае, если в представленных Клиентом расчётных документах неправильно указаны реквизиты получателя средств, что привело к ошибочному зачислению сумм, а также за правомерность приостановления операций, арестов и списаний денежных средств на основании решений (постановлений и т.п.) судебных и иных органов по Счёту до востребования Клиента и правильность указания в них основания взыскания денежных средств.

7.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счёт до востребования поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счёта до востребования Клиента, Банк несёт ответственность в соответствии с Действующим законодательством.

7.3. Банк не несёт ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счёту до востребования, выданных неуполномоченными лицами, если факт распоряжения неуполномоченным лицом не мог быть установлен Банком с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором счёта до востребования процедур.

7.4. Ответственность за правильность информации, содержащейся в поручениях Клиента, возлагается на Клиента. Клиент обязуется по требованию Банка представлять информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с заключённым Договором.

7.5. Клиент несёт полную ответственность за все действия несовершеннолетнего ребенка (подопечного), совершенные по счётам открытым Банком по Заявлениям Клиента открытым согласно Правил.

8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СЧЁТА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

8.1. Договор счёта до востребования заключается на неограниченный срок.

8.2. Договор счёта до востребования может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в Офисе банка.

8.3. Договор счёта до востребования может быть расторгнут по онлайн-Заявлению, поданному Клиентом в ДБО, при условии отсутствия остатков денежных средств на Счёте.

8.4. Договор счёта до востребования может быть расторгнут судом по требованию Банка в случаях, предусмотренных ст. 788 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и Действующим законодательством.

8.5. Расторжение и прекращение Договора Счёта до востребования является основанием закрытия Счёта до востребования Клиента.

8.6. Изменения и дополнения к Договору Счёта до востребования производятся по соглашению Сторон.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Споры и разногласия, вытекающие из Договора, разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

9.2. Возврат принятых на Счёт до востребования денежных средств гарантируется Фондом гарантирования вкладов Республики Узбекистан, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов в банках» от 18 февраля 2025 года, который устанавливает, что сумма гарантированного Вклада с учётом процентов, начисленных на Вклад, составляет 200 млн. сум на одного вкладчика в одном банке. Это требование распространяется на новые вклады, размещенные после вступления закона в силу. Вклады, открытые до вступления закона в силу, гарантируются государством в полном объеме, независимо от размеров вкладов.

Гарантированная сумма применяется только в случае ликвидации банка. В остальных случаях банк будет выполнять свои обязательства по договорам вкладов. Возврат вкладов обеспечивается всем имуществом Банка.

Подробная информация о гарантировании вкладов приводится в Приложении № 3 к Порядку.

9.3. Банк гарантирует тайну банковского Счёта до востребования и операций по нему, а также сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту, его представителю, а также третьим лицам в порядке, установленном Действующим законодательством и Правилами.

9.4. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на вкладе. Наложение ареста на средства, находящиеся на вкладе, или приостановление операций по вкладу могут иметь место только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

9.5. В случае, если по Счёту до востребования не осуществлялись никакие операции в течение 1 (одного) года, то депозитный счёт до востребования признаётся вкладом без движения. Порядок ведения вклада без движения регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

9.6. В случае смерти Клиента, все его права и обязанности переходят к его наследникам в порядке, установленном Действующим законодательством Республики Узбекистан. При этом, наследники обязуются предоставить Банку документы, подтверждающие их право на наследование денежных средств на Счёте и заключить дополнительное соглашение к Договору.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии вклада (счета) до востребования физического лица

ЗАЯВЛЕНИЕ

От:

_____ (Ф.И.О. физического лица / законного представителя)

Прошу открыть счет _____
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____
(наименование валюты)

на имя _____
(Ф.И.О. ребенка (подопечного), свидетельство о рождении за № _____ от _____.20__ г.,)

Сообщаю образец моей подписи (подписи уполномоченного мною лица), которая является обязательной при совершении операций по моему счету

№ _____

Настоящим подтверждаю, что буду лично нести имущественную и иную ответственность за все действия ребенка (подопечного), совершенные со счетом, открытым Банком по настоящему Заявлению.

В случае отсутствия остатка на счёте до востребования и операций по данному счёту в течение 12 месяцев, прошу Вас расторгнуть со мной договор банковского счёта в одностороннем порядке и закрыть счёт.

С условиями ДКБО и публичной оферты и тарифами за обслуживание счёта ознакомлен(а) и Согласен(а). (веб сайт www.kapitalbank.uz)

Дата "___" _____ 20__ г.

_____ (подпись владельца счета)

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета проверил (а) и открыл (а) _____ счет

в _____
(наименование валюты)

Начальник ОРБ/ мини банка _____
(подпись)

Счет открыт "___" _____ 20__ года.

Номер _____

Прочие отметки _____

Номер сберегательной книжки/ бланка _____

Номер мобильного телефона _____

☐ без оформления сберегательной книжки/ бланка для вклада

Линия отреза

Ф.И.О. клиента: _____

Номер счёта: _____

Валюта счёта: _____

Дата открытия счёта: _____

МФО: 01158

Банк: Единый филиал АКБ «Капиталбанк»

SWIFT код: KACHUZ22

Адрес: Sayilgoh Str, 7-a, Tashkent, Uzbekistan

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии вклада (счета) до востребования физического лица

Онлайн-заявление на открытие счета до востребования

Валюта Счета

USD ☐

EUR ☐

RUB ☐

CPF ☐

JPY ☐

GBP ☐

UZS ☐

Подтверждение нажатием электронной кнопки «Открыть»

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии вклада (счета) до востребования физического лица

ИНФОРМАЦИЯ
О системе гарантирования вкладов в Республике Узбекистан

1.	Гарантирование вкладов, размещенных в АКБ "Капиталбанк"	Банковские вклады гарантируются Агентством по гарантированию вкладов.
2.	Основы гарантирования депозитов	Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов в банках»
3.	Гарантийное событие	Ликвидация (закрытие) банка
4.	Виды гарантированных депозитов	Вклады до востребования, включая средства на банковских картах, срочные и сберегательные вклады, а также проценты, начисляемые на эти вклады.
5.	Размер компенсации	При ликвидации банка общая сумма компенсации, выплачиваемой каждому вкладчику с учетом процентов, начисленных на вклад, не превышает 200 000 000 сумов.
6.	Размер компенсации, подлежащей выплате в случае, если у вкладчика имеется несколько вкладов в одном банке.	Независимо от суммы и валюты вклада, все вклады вкладчика в этом банке и его филиалах объединяются с начисленными процентами, а общая сумма выплат по ним не превышает 200 000 000 сумов.
7.	Размер компенсации в случае ликвидации нескольких банков.	В случае ликвидации нескольких банков вкладчики, имевшие депозиты в этих банках, имеют право на получение компенсации в размере, не превышающем 200 000 000 сумов за каждый банк в отдельности.
8.	Период 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.	Валюта, в которой выплачивается компенсация	Компенсация за депозиты в иностранной валюте выплачивается в национальной валюте (сумме) по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату ликвидации (закрытия) банка.
10.	Контактная информация	Агентство по гарантированию вкладов: Адрес: Республика Узбекистан, 100027, г. Ташкент, ул. Каратош, 1. E-mail: info@uzoka.uz Телефон доверия: +998 55 550 05 00 Официальный веб-сайт: Агентство по гарантированию вкладов – FGD

Вкладчику сообщили:
Дата и подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ №5
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц в
АКБ «КАПИТАЛБАНК»

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОТКРЫТИИ
СРОЧНОГО/СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ВКЛАДА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Базовая валюта – это конкретная денежная единица (национальная или иностранная), в которой открыт срочный/ сберегательный вклад и происходит возврат вклада;

Дополнительный взнос – внесение Клиентом денежных средств дополнительно к сумме Вклада, в период действия Договора, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада, осуществляемое на основании Заявления (Приложение №3 к настоящему Порядку).

Договор срочного/сберегательного вклада (Договор) - порядок открытия срочного/сберегательного банковского Вклада, в соответствии с настоящим Порядком, сторонами которого являются Банк и Клиент.

Капитализация процентов - причисление начисленных процентов к основной сумме Вклада, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада. К процентам, причисленным ко Вкладу, с момента зачисления на Счёт вклада применяются условия Договора срочного/сберегательного вклада.

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент) – вкладчик Банка, на имя которого открывается Счёт вклада в соответствии с настоящим Порядком.

Минимальная сумма вклада - минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения (открытия) в тот или иной вид Вклада в соответствии с действующими Условиями вкладов либо необходимая для осуществления Дополнительного взноса.

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

Пролонгация - продление срока Вклада на тот же срок (в случае если в дату окончания Срока вклада Вклад не будет востребован Клиентом) на Условиях Вклада, действующих в Банке по данному виду Вклада на дату нового привлечения Вклада, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада.

Расчетная валюта – валюта, в которой происходят расчеты при конвертации с Базовой валюты, выплате процентов по Базовой валюте;

Сберегательный вклад - денежные средства в национальной валюте Республики Узбекистан или иностранной валюте, привлекаемые через Офис банка, либо посредством ДБО, аккумулируемые на основе определенных условий и направляемые на определенные цели, с правом внесения дополнительных средств к сумме первоначального вклада в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада, включая начисленные проценты на сумму Вклада на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями Вклада.

Срок вклада - определенный период времени, установленный Банком, на который размещаются денежные средства во Вклад (может быть выражен в днях, месяцах, годах).

Срочный вклад - денежные средства в национальной валюте Республики Узбекистан или иностранной валюте, привлекаемые через Офис Банка, либо посредством ДБО, с условием возврата после окончания срока, установленного договором банковского вклада, в том числе дополнительно внесенные денежные средства Клиентом, в период действия Договора срочного вклада, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада, включая начисленные проценты на сумму Вклада на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями Вклада.

Условия вклада - условия, на которых размещаются денежные средства во Вклад в соответствии с Заявлением на открытие вклада (Приложения №№1 и 2 к настоящему Порядку): валюта Вклада, Срок вклада, процентная ставка, Минимальная сумма Вклада, порядок досрочного возврата Вклада, возможность Дополнительного взноса и Частичного снятия и иные

существенные условия Вклада, указанные в Заявлении на открытие вклада (Приложение №№1 и 2 к настоящему Порядку).

Частичное снятие - возврат Клиенту части Вклада в период действия Договора срочного вклада, в случае если это предусмотрено Условиями Вклада, осуществляемый на основании Заявления на частичное изъятие суммы срочного/сберегательного вклада (Приложение №4 к настоящему Порядку).

Фиксированный курс – курс базовой валюты, установленный Центральным банком Республики Узбекистан в отношении расчетной валюты на дату размещения Вклада Клиентом на срочном депозитном счете.

Валютный риск - риск изменения курса базовой валюты по отношению к расчётной валюте в период действия Договора. Клиент осознаёт и принимает на себя валютный риск, связанный с тем, что возврат Вклада осуществляется по Фиксированному курсу, который может отличаться от рыночного курса на дату возврата. Клиент осознаёт и принимает на себя валютный риск, связанный с изменением курса Базовой валюты по отношению к Расчётной валюте в период действия Договора, и подтверждает своё согласие с указанным риском при акцепте настоящей Оферты.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного банковского обслуживания.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру заключения и исполнения Договора срочного/сберегательного вклада.

2.2. Документами, составляющими Договор (дополнительное соглашение к Договору) являются:

- Правила комплексного банковского обслуживания;
- настоящий Порядок;
- Заявление/онлайн-Заявление Клиента Банку об открытии Вклада (Приложения №№1, 2 и 5 к настоящему Порядку);
- Заявление/онлайн-Заявление Клиента на внесение дополнительных средств к сумме срочного/сберегательного вклада (Приложение №3 и 7 к настоящему Порядку) (в случае если предусмотрено Условиями вклада);
- Заявление/онлайн-Заявление Клиента о частичном снятии (Приложение №4 и 8, в случае если предусмотрено Условиями вклада);
- Заявление/онлайн-Заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада (Приложение №5 и 9 к настоящему Порядку).

2.3. В случае необходимости наличия других счетов Клиента (депозита до востребования, счета обязательств по пластиковым карточкам, Клиент должен открыть счета в соответствии с Действующим законодательством, Правилами, Тарифами и внутренними локальными актами Банка.

2.4. Денежные средства во Вклад могут быть внесены как в наличной, так и безналичной форме, т.е. посредством списания с Карт или иных вкладных счетов, самим Вкладчиком или его законным представителем, уполномоченным на основании доверенности.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк открывает Клиенту срочный/сберегательный депозитный счет 20606/20406 и принимает от Клиента денежную сумму (вклад) для размещения на срочном/сберегательном вкладе на депозитном счете 20606/20406 и возвращает сумму вклада по Фиксированному курсу, а также выплачивает проценты по вкладу на условиях и в порядке, предусмотренных условиями вклада и указанными в Заявлении.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВКЛАДА

4.1. Для заключения Договора и открытия счёта Клиент в течение Операционного дня подает в Банк Заявление, заполненное по форме Банка, содержащее Условия Вклада, действующие на момент оформления Заявления (Приложения №№1, 2 и 6 к настоящему Порядку), а также содержащее распоряжение Клиента Банку об открытии Счёта срочного/сберегательного вклада на основании заявления об открытии счета в соответствии с Действующим законодательством и перечислении/наличном взносе денежных средств во Вклад и другие данные. При необходимости Клиент вместе с Заявлением направляет документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является открытие счета и зачисление полной суммы Вклада на Счет срочного/сберегательного вклада.

4.2. Заполненное и подписанное (либо акцептованное в ДБО) Клиентом Заявление/онлайн-Заявление в случае заключения Договора является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в Правилах, настоящем Порядке, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления/онлайн-Заявления ознакомился и согласился с Условиями вклада.

4.3. Для осуществления Дополнительного взноса, Частичного снятия либо Досрочного закрытия вклада, Клиент подает Заявление/Онлайн-заявление по форме Банка, содержащее наименование Вклада, сумма которого подлежит изменению, сумму Дополнительного взноса, Частичного снятия, а также распоряжение Клиента о зачислении/списании денежных средств на/с Вклада и другие данные. Дополнительное соглашение к Договору считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является зачисление/списания суммы Дополнительного взноса/Частичного снятия на/с Счета срочного/сберегательного вклада.

4.4. Экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту по его запросу в Офисе Банка.

4.5. На основании Заявления/Онлайн-заявления Клиента Банк открывает Счет вклада на имя Клиента и зачисляет на Счет вклада перечисленные денежные средства. Открытие Счёта срочного/сберегательного вклада осуществляется в Офисе банка или в ДБО.

4.6. Счёт срочного/сберегательного вклада открывается в той валюте, в которой осуществляется внесение денежных средств на Счёт срочного/сберегательного вклада при открытии Вклада.

4.7. Банк принимает от Клиента денежные средства на Условиях вклада, указанных Клиентом при подаче Заявления/Онлайн-заявления и обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Порядком и выбранных Клиентом Условиях вклада

4.8. Проценты по Вкладу начисляются ежедневно, согласно «Положению о начислении процентов в коммерческих банках», №3460 от 29 сентября 2023 года. При этом, за расчетное количество дней в году принимается 365 дней. Выплата процентов осуществляется в соответствии с условиями Вклада.

4.9. В соответствии со ст. 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления денежных средств в банк, по день, предшествующий возврату денежных средств Клиенту либо её списанию со счета Клиента по иным основаниям.

Проценты не начисляются в период, когда Банк вследствие наложения ареста на счет Вкладчика и/или приостановления операции по счету Вкладчика, не мог использовать имеющиеся на этом счете денежные средства.

4.10. Увеличения Клиентом суммы вклада производится посредством взноса денежных средств в валюту Вклада, при этом проценты начисляются на фактическую сумму остатка вклада на срочном/сберегательном депозитном счете 20606/20406 с Операционного дня, следующего дня за днем поступления денежных средств в банк.

4.11. В случае, частичного снятия (основной суммы), начиная со дня частичного снятия, начисление процентов осуществляется на фактический остаток Вклада, без изменения

процентной ставки по Вкладу.

4.12. В случае наложения на денежные средства ареста, в установленном законодательством порядке, начисление процентов по вкладу приостанавливается, до момента снятия ареста.

4.13. В случае если день возврата, в связи с окончанием срока вклада приходится на выходные или праздничные (нерабочие) дни, выдача вклада осуществляется в первый банковский день после выходных или праздничных (нерабочих) дней.

4.14. В соответствии со ст.762 Гражданского кодекса Республики Узбекистан Клиент вправе потребовать досрочный возврат вклада либо его части. В случае досрочного истребования вклада Клиент обязан не позднее, чем за один месяц до предполагаемой даты изъятия вклада уведомить Банк о своем намерении. Условия досрочного закрытия Вклада указаны в Заявлении на открытие вклада (Приложения №1, 2 и 6 к настоящему Порядку).

4.15. В случае, когда Клиент не требует возврата суммы вклада по истечении срока действия договора, сумма вклада переводится со счета Клиента 20606/20406 «Срочные/Сберегательные депозиты физических лиц» на счет Клиента 20206 «Депозиты до востребования физических лиц» либо на 22618 «Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц», либо на 22616 «Средства на банковских счетах физических лиц, управляемые через системы дистанционного обслуживания» в соответствии с Заявлением.

4.16. Счет 20606/20406, открытый Клиенту в связи с настоящим Договором, закрывается по окончании срока вклада и/или расторжения настоящего Договора.

4.17. Возврат принятых во Вклад Банком денежных средств гарантируется Фондом гарантирования вкладов Республики Узбекистан, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов в банках» от 18 февраля 2025 года, который устанавливает, что сумма гарантированного вклада составляет 200 млн. сум на одного Вкладчика в одном банке. Это требование распространяется на новые вклады, размещенные после вступления закона в силу. Вклады, открытые до вступления закона в силу, гарантируются государством в полном объеме, независимо от размеров вкладов.

Гарантированная сумма применяется только в случае ликвидации Банка. В остальных случаях Банк будет выполнять свои обязательства по Договору. Возврат Вкладов обеспечивается всем имуществом Банка.

Подробная информация о гарантировании вкладов приводится в Приложении № 10 к Порядку.

4.18. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Республики Узбекистан с Вкладчиков - нерезидентов Республики Узбекистан, не имеющих статус налогового резидента, Банком с суммы выплачиваемых процентов (доходов) по вкладу, удерживается налог у источника выплат с последующим перечислением в бюджет.

4.19. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым в случае:

- уменьшения (изъятия, взыскания и т.п.) суммы вклада либо ее части судебными, либо государственными органами в установленном законодательством порядке;

- истребования Клиентом части суммы вклада до истечения срока действия настоящего Договора, в случае если иное не предусмотрено условиями вклада.

В этом случае выплата процентов осуществляется в порядке и на условиях досрочного истребования вклада.

4.20. Выдача Вклада, выплата процентов по нему, а также исполнение всех распоряжений Вкладчика по данному Вкладу или его законного представителя, уполномоченного на основании доверенности, в Офисе банка осуществляется Банком при предъявлении Клиентом ДУЛ в соответствии с Действующим законодательством, Порядком и Правилами.

4.21. Банк по требованию Клиента, при его обращении в Офис Банка, предоставляет Клиенту выписку по Счёту срочного/сберегательного вклада, подтверждающие размещение Вклада.

4.22. Вклад может быть предоставлен Клиентом Банку в качестве залогового обеспечения по кредитам, получаемым в Банке, путем заключения отдельного Договора.

4.23. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счёт срочного/сберегательного вклада, открытого в соответствии с настоящим Порядком, а также

при ошибочном перечислении денежных средств, Клиент предоставляет Банку право и дает своё согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счёта срочного/сберегательного вклада денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Счёт срочного/сберегательного вклада Клиента и начисленных процентов на сумму, ошибочно зачисленную на Счет срочного/сберегательного вклада Клиента. Частичное списание денежных средств со Счёта срочного/сберегательного вклада в указанных случаях допускается.

4.24. Настоящим Клиент даёт своё согласие и подтверждает свою осведомлённость о том, что, в случае открытия Клиентом Вклада, по которому расчётная валюта отличается от базовой валюты Вклада:

а) в период нахождения денежных средств во Вкладе Банк имеет право вести учет вклада и отражать его на срочном/сберегательном депозитном счете в расчетной валюте;

б) возврат суммы Вклада осуществляется в базовой валюте по Фиксированному курсу, действовавшему на дату размещения Вклада, вне зависимости от курса базовой валюты на дату возврата;

в) принимает на себя Валютный риск.

4.25. Банк принимает на себя следующие обязательства по реализации условий Договора (на что Клиент даёт Банку своё безотзывное поручение):

- открытие срочного депозитного/сберегательного счёта Клиенту;
- осуществление конверсии размещённых на основном депозитном счёте до востребования денежных средств Клиента из базовой валюты в расчётную валюту по Фиксированному курсу;
- зачисление полной суммы Вклада на указанный счёт Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

- подробно разъяснить Клиенту условия срочного/сберегательного вклада в соответствии с действующим законодательством;

- принять от Клиента и зачислить на его депозитный счет 20606/20406 «Срочные/Сберегательные депозиты физических лиц» денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на открытии вклада (Приложения №1, 2 и 6 к настоящему Порядку);

- начислить и выплатить проценты в соответствии с условиями вклада;

- по окончании срока вклада вернуть сумму вклада в соответствии с условиями Вклада;

обеспечить сохранность и неприкосновенность средств на счетах. Наложение ареста на средства, находящиеся на счетах, или приостановление операций по счетам могут иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан и локальных актов Банка;

- обеспечить защиту сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлять сведения о Вкладчике и Вкладе третьим лицам, только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

5.2. Клиент имеет право:

- предоставить право распоряжаться вкладом третьим лицам, путем оформления нотариально заверенной доверенности, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

- досрочно прекратить срок действия нотариально заверенной доверенности, оформленной для распоряжения вкладом третьими лицами, уведомив об этом Банк в письменной форме;

после зачисления денежных средств во Вклад, получить подтверждение, в установленном порядке.

5.3. Клиент обязан:

- ознакомиться с условиями Вклада и настоящим Порядком;

- в день подписания настоящего Договора внести/перечислить на срочный/сберегательный вклад денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на открытие

вклада, с соблюдением условий внесения/перечисления денежных средств в Банк;

- в случае получения сберегательного бланка, хранить надлежащим образом полученную сберегательную книжку, а в случае её утери уведомить об этом Банк в письменной форме и выплатить штраф в размере, установленном Тарифом Банка, который является неотъемлемой частью Договора. По вкладам открытым Клиентом посредством ДБО сберегательный бланк не оформляется, все сведения формируются в электронном виде и вкладчику предоставляется возможность осуществления мониторинга в режиме реального времени с использованием ДБО;

- при досрочной отмене доверенности, Клиент обязан в тот же день в письменной форме сообщить об этом Банку и приложить к письму, копию заявления об отмене доверенности, ранее предоставленной в нотариальную контору. Если день досрочного прекращения доверенности подпадает на выходные или праздничные (нерабочие дни), письменное заявление Клиент предоставляет в первый рабочий день после выходных или праздничных (нерабочих) дней. В случае, несвоевременного сообщения об отмене доверенности, Банк не является ответственным за выданный по доверенности вклад.

- оплачивать комиссионные вознаграждения, связанные с банковскими операциями по Вкладу, предусмотренные Тарифами Банка на день совершения операции;

- в случае изменения адреса, номера телефона, фамилии, имени или отчества Клиента, а также в случае замены документов, удостоверяющих его личность, Клиент, в течение 5-ти календарных дней, должен информировать Банк в письменной форме о произошедших изменениях и предоставить, при необходимости, копию нового документа.

5.4. Сведения об остатках вклада, приходно-расходных операциях, Клиент может получить воспользовавшись программой "SMS-банкинг" через телефон мобильной связи, либо воспользовавшись ДБО.

5.5. В случаях, когда наступило одно или несколько из следующих обстоятельств:

- денежные средства поступили на Счёт/ Вклад в результате сбоя банковских систем и/или ошибок в работе программного обеспечения и/или несанкционированного доступа банковским системам;

- Банком выявлены признаки использования Счёта/ Вклада для легализации неправомерных денежных средств;

- выявлены признаки мошеннических действий, связанных с поступлением денежных средств на Счёт/ Вклад, или совершение иных общественно опасных деяний;

- установлено, что размещенные во Вклад/ на Счёт денежные средства изначально принадлежали Банку и не могли быть предметом законных сделок;

- выявлены операции, противоречащие законодательству о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем;

- выявлены факты Неосновательного обогащения Клиентом за счёт средств Банка; по обоюдному согласию Банка и Вкладчика такой Договор срочного/сберегательного вклада признают ничтожным.

5.5.1. В этом случае Банк имеет безотзывное и безусловное право:

- аннулировать Вклад и начисленные проценты по нему;
- осуществить возврат неправомерных денежных средств в пользу Банка;
- заблокировать доступ ко всем Счетам Вкладчика до выяснения обстоятельств;
- запросить у Вкладчика документы, подтверждающие законность происхождения денежных средств;

- вернуть сумму Неосновательного обогащения;

О принятых мерах Банк уведомляет Вкладчика в течение 3 (трех) рабочих дней в порядке, предусмотренном Правилами.

5.5.2. Одновременно, пункт 5.5. настоящего Порядка Банк и Вкладчик признают:

- письменным соглашением Сторон о признании соответствующего Договора срочного/сберегательного вклада ничтожным;

- основанием для одностороннего расторжения договора со стороны Банка;

- достаточным основанием для применения мер, предусмотренных подпунктом 5.5.1 настоящего Порядка;

- обязательным основанием для исполнения обеими сторонами условий п.5.5. без

дополнительного письменного согласования Сторонами.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение сторонами по договору своих обязательств, сторона, нарушившая условия договора, несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу природных условий, в силу отсрочки исполнения обязательств (мораторий) на основании решения Правительства Республики Узбекистан, в силу приостановления действия закона или иного акта, регулирующие соответствующие отношения.

6.3. Клиент несёт полную ответственность за все действия несовершеннолетнего ребенка (подопечного), совершенные по счётам и вкладам, открытым Банком по Заявлениям Клиента.

7. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

7.1. В соответствии Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне», Банк гарантирует конфиденциальность информации и сведений, составляющих банковскую тайну.

7.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности или незаключенности (полностью и/или части), подлежат разрешению по усмотрению истца в суде по гражданским делам Республики Узбекистан, в соответствии с правилами подсудности и подведомственности спора согласно действующему законодательству Республики Узбекистан, или в Третейском суде при Торгово-промышленной палате Республики Узбекистан (далее – «Третейский суд») единоличным третейским судьей в соответствии с 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 суд по гражданским делам или Третейский суд остается за истцом.

8.2. Дополнение и/или изменение условий Договора вклада, осуществляется по согласию Сторон путем подачи соответствующего заявления, за исключением пункта 8.3 настоящего Приложения.

8.3. В случае изменения Банком своего юридического или почтового адреса, банковских реквизитов и фирменного наименования Банк уведомляет Клиента путем размещения соответствующего объявления в здании Банка, на сайте Банка через средства массовой информации и/или любыми другими способами по выбору Банка.

8.4. Во всем, что не предусмотрено настоящим, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.5. В случае смерти Вкладчика, все его права и обязанности переходят к его наследникам в порядке, установленном Действующим законодательством Республики Узбекистан. При этом, наследники обязуются предоставить Банку документы, подтверждающие их право на наследование Вклада и заключить дополнительное соглашение к Договору вклада.

8.6. Настоящим Клиент подтверждает, что на момент заключения Договора вклада ознакомлен с Тарифами Банка, Условиями вклада и согласен.

9. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ ПОРЯДКУ

9.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Порядка (в зависимости от формы подачи обращений и условий форма заявлений и заявок может отличаться от приложенной):

- **Приложение №1** – «Заявление на открытие срочного вклада»;
- **Приложение №2** – «Заявление на открытие сберегательного вклада»;
- **Приложение №3** – «Заявление на внесение дополнительных средств к сумме срочного/сберегательного вклада»;
- **Приложение №4** – «Заявление на частичное изъятие суммы срочного/сберегательного вклада»;
- **Приложение №5** – «Заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада»;
- **Приложение №6** – Онлайн-заявление на открытие срочного/сберегательного вклада;
- **Приложение №7** – «Онлайн-заявление на внесение дополнительных средств к сумме срочного/сберегательного вклада»;
- **Приложение №8** – «Онлайн-заявление на частичное изъятие суммы срочного/сберегательного вклада»;
- **Приложение №9** – «Онлайн-заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада».

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица

Заявление на открытие срочного вклада № _____

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим предлагаю заключить со мной Договор банковского вклада на условиях срочного «Название вклада».

Прошу принять денежные средства во Вклад на следующих условиях, учитывая ограничения, условия пополнения, досрочного истребования, капитализации, пролонгации, частичного изъятия мне известны:

Сумма Вклада	_____, но не менее Минимальной суммы вклада		
Валюта Вклада	UZS ☐	USD ☐	EUR ☐
Срок вклада	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Минимальная сумма первоначального взноса	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____ наличными или безналичным путём		
В случае, если выплата процентов осуществляется безналичным путём,			
то зачисление производится на счёт	20206 ☐		22618 ☐
Возврат основной суммы вклада на счет	20206 ☐		22618 ☐
Автоматическая капитализация	есть ☐	нет ☐	
Пролонгация	есть ☐	нет ☐	
Дополнительный взнос	есть ☐	нет ☐	
Частичное снятие	есть ☐	нет ☐	

Банк:

АКБ «Капиталбанк»

Ответственный исполнитель
Ф.И.О.

(подпись, штамп)

Начальник отдела
розничного бизнеса
Ф.И.О.

(подпись)

Дата: _____

Вкладчик:

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

☐ без оформления сберегательной книжки

☐ без оформления карточки лицевого счета

Подпись Вкладчика: ✓ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица

Заявление на открытие сберегательного вклада № _____

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим предлагаю заключить со мной Договор банковского вклада на условиях сберегательного вклада «Название вклада».

Прошу принять денежные средства во Вклад на следующих условиях, учитывая ограничения, условия пополнения, досрочного истребования, капитализации, пролонгации, частичного изъятия мне известны:

Сумма Вклада	_____, но не менее Минимальной суммы вклада		
Валюта Вклада	UZS ☐	USD ☐	EUR ☐
Срок вклада	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Целевое назначение вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____ наличными или безналичным путём		
В случае, если выплата процентов осуществляется безналичным путём,			
то зачисление производится на счёт	20206 ☐	22618 ☐	
Возврат основной суммы вклада на счет	20206 ☐	22618 ☐	
Автоматическая капитализация	есть ☐	нет ☐	
Пролонгация	есть ☐	нет ☐	
Дополнительный взнос	есть ☐	нет ☐	
Частичное снятие	есть ☐	нет ☐	

Банк:

АКБ «Капиталбанк»

Ответственный исполнитель
Ф.И.О.

(подпись, штамп)

Начальник отдела
розничного бизнеса
Ф.И.О.

(подпись)

Дата: _____

Вкладчик:

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

☐ без оформления сберегательной книжки

☐ без оформления карточки лицевого счета

Подпись Вкладчика: ✓ _____

**Заявление на внесение дополнительных средств к сумме
срочного/сберегательного вклада № _____**

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим прошу пополнить сумму срочного/сберегательного вклада на условиях вклада «Название вклада».

Прошу принять денежные средства во Вклад на следующих условиях, учитывая ограничения, условия пополнения, досрочного истребования, капитализации, пролонгации, частичного изъятия мне известны:

Сумма дополнительно внесённых денежных средств			
Общая сумма Вклада	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Валюта Вклада	UZS ☐	USD ☐	EUR ☐
Срок вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия частичного изъятия Вклада	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____ наличными или безналичным путём		
Автоматическая капитализация	есть ☐	нет ☐	
Пролонгация	есть ☐	нет ☐	
Дополнительный взнос	есть ☐	нет ☐	
Частичное снятие	есть ☐	нет ☐	

Банк:
АКБ «Капиталбанк»

Ответственный исполнитель
Ф.И.О.

(подпись, штамп)

Начальник отдела
розничного бизнеса
Ф.И.О.

(подпись)

Дата: _____

Вкладчик:

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

☐ без оформления сберегательной книжки

☐ без оформления карточки лицевого счёта

Подпись Вкладчика: ✓ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица

Заявление на частичное снятие суммы срочного/сберегательного вклада № _____

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим прошу изъять часть суммы срочного/сберегательного вклада на условиях вклада «Название вклада».

Прошу изъять часть денежных средств со Вклада на следующих условиях, учитывая ограничения, условия пополнения, досрочного истребования, капитализации, пролонгации, частичного изъятия мне известны:

Сумма изъятый части Вклада					
Общая сумма Вклада после изъятия					
Номер счёта Вклада					
Валюта Вклада	UZS ☐	USD ☐	EUR ☐		
Срок вклада					
Дата открытия вклада					
Дата завершения срока действия вклада					
Неснижаемый остаток					
Условия частичного изъятия Вклада					
Условия досрочного закрытия вклада					
Выплата процентов		наличным или безналичным путём			
Автоматическая капитализация	есть ☐		нет ☐		
Пролонгация	есть ☐		нет ☐		
Дополнительный взнос	есть ☐		нет ☐		
Частичное снятие	есть ☐		нет ☐		

Банк:

АКБ «Капиталбанк»

Ответственный исполнитель
Ф.И.О.

(подпись, штамп)

Начальник отдела
розничного бизнеса
Ф.И.О.

(подпись)

Дата: _____

Вкладчик:

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

☐ без оформления сберегательной книжки

☐ без оформления карточки лицевого счёта

Подпись Вкладчика: ✓ _____

Заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада № _____

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного обслуживания физических лиц в АКБ «Капиталбанк», Порядком заключения и исполнения договора об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица, Тарифами, которые мне понятны, и в связи с этим прошу досрочно закрыть срочный вклад на условиях вклада «Название вклада».

Прошу досрочно закрыть Вклад. Условия досрочного закрытия вклада мне известны:

Сумма Вклада	_____		
Номер счёта Вклада	_____		
Валюта Вклада	UZS ☐	USD ☐	EUR ☐
Срок вклада	_____		
Дата открытия вклада	_____		
Дата завершения срока действия вклада	_____		
Неснижаемый остаток	_____		
Условия частичного изъятия Вклада	_____		
Условия досрочного закрытия вклада	_____		
Выплата процентов	_____	наличным или безналичным путём	
В случае, если выплата процентов осуществляется безналичным путём,			
то зачисление производится на счёт		20206 ☐	22618 ☐
Возврат основной суммы вклада на счет		20206 ☐	22618 ☐
Автоматическая капитализация	есть ☐	нет ☐	
Пролонгация	есть ☐	нет ☐	
Дополнительный взнос	есть ☐	нет ☐	
Частичное снятие	есть ☐	нет ☐	

Банк:

АКБ «Капиталбанк»

Вкладчик:

Ответственный исполнитель
Ф.И.О.

(подпись, штамп)

Начальник отдела
розничного бизнеса
Ф.И.О.

(подпись)

Дата: _____

Паспортные данные:

Выдан:

Адрес:

№ _____ сберегательной книжки

☐ без оформления сберегательной книжки

☐ без оформления карточки лицевого счета

Подпись Вкладчика: ✓ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №6
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица

Онлайн-заявление на открытие срочного/сберегательного вклада

Валюта Вклада	UZS ☐	USD ☐	EUR ☐
Название Вклада			
Срок вклада			
Минимальная сумма первоначального взноса			
Неснижаемый остаток			
Процентная ставка			
Дополнительный взнос	есть ☐	нет ☐	
Частичное снятие	есть ☐	нет ☐	
Период выплаты процентов			
Условия досрочного закрытия вклада			
Прочие условия			
Сумма Вклада	, но не менее Минимальной суммы вклада		

ПРИЛОЖЕНИЕ №7
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица

**Онлайн-заявление на внесение дополнительных средств к сумме
срочного/сберегательного вклада**

Выбор вклада _____

Сумма дополнительно внесённых
денежных средств _____

Выбор отправителя
(карта, кошелек и т.п.) _____

Подтверждение электронной кнопки на внесение денежных средств

ПРИЛОЖЕНИЕ №8
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/ сберегательного вклада физического лица

Онлайн-заявление на частичное снятие суммы срочного/сберегательного вклада

Выбор вклада	_____
Сумма частичного снятия денежных средств	_____
Выбор получателя (карта, кошелек и т.п.)	_____
Подтверждение электронной кнопки на внесение денежных средств	

ПРИЛОЖЕНИЕ №9
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/сберегательного вклада физического лица

Онлайн-заявление на досрочное закрытие срочного/сберегательного вклада

Выбор вклада _____

Выбор получателя денежных средств

(карта, кошелек и т.п.) _____

Подтверждение электронной кнопки на внесение денежных средств

ПРИЛОЖЕНИЕ №10
к Порядку заключения и исполнения договора
об открытии срочного/ сберегательного вклада физического лица

ИНФОРМАЦИЯ
О системе гарантирования вкладов в Республике Узбекистан

1.	Гарантирование вкладов, размещенных в АКБ "Капиталбанк"	Банковские вклады гарантируются Агентством по гарантированию вкладов.
2.	Основы гарантирования депозитов	Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов в банках»
3.	Гарантийное событие	Ликвидация (закрытие) банка
4.	Виды гарантированных депозитов	Вклады до востребования, включая средства на банковских картах, срочные и сберегательные вклады, а также проценты, начисляемые на эти вклады.
5.	Размер компенсации	При ликвидации банка общая сумма компенсации, выплачиваемой каждому вкладчику с учетом процентов, начисленных на вклад, не превышает 200 000 000 сумов.
6.	Размер компенсации, подлежащей выплате в случае, если у вкладчика имеется несколько вкладов в одном банке.	Независимо от суммы и валюты вклада, все вклады вкладчика в этом банке и его филиалах объединяются с начисленными процентами, а общая сумма выплат по ним не превышает 200 000 000 сумов.
7.	Размер компенсации в случае ликвидации нескольких банков.	В случае ликвидации нескольких банков вкладчики, имевшие депозиты в этих банках, имеют право на получение компенсации в размере, не превышающем 200 000 000 сумов за каждый банк в отдельности.
8.	Период 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.	Валюта, в которой выплачивается компенсация	Компенсация за депозиты в иностранной валюте выплачивается в национальной валюте (сумме) по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на дату ликвидации (закрытия) банка.
10.	Контактная информация	Агентство по гарантированию вкладов: Адрес: Республика Узбекистан, 100027, г. Ташкент, ул. Каратош, 1. E-mail: info@uzoka.uz Телефон доверия: +998 55 550 05 00 Официальный веб-сайт: Агентство по гарантированию вкладов - FGD

Вкладчику сообщили:
Дата и подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в
АКБ «Капиталбанк»

АКБ «Капиталбанк»

от _____
(фамилия, имя, отчество заявителя)

Заявление
на смену персональных данных

Прошу вас внести изменения в мои данные в банковских системах:

Данные	Текущий	Новый

Дата заполнения:

ПРИЛОЖЕНИЕ №7
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц в
АКБ «КАПИТАЛБАНК»

УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПАКЕТА УСЛУГ «KAPITAL PREMIUM» И «KAPITAL PRIVILEGE»

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящих Условиях обслуживания пакета услуг «Kapital Premium» и «Kapital Privilege» (далее – «Условия») используются следующие термины и определения:

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент), заключившее с Банком договор комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО), а в случаях, установленных Правилами отдельный Договор о предоставлении банковского продукта, если иное не предусмотрено Правилами и Договором, относящееся к сегменту «Affluent» / «Premium», присваиваемый при соблюдении условий в соответствии с Пакетом услуг;

Льготный период – период бесплатного обслуживания, предоставляемый Банком, и приравненный 1 (одному) календарному месяцу;

Премиальная карта – Основная или Дополнительная карта международных платежных систем «VISA» или «Mastercard» премиальной категории (Visa Infinite, Mastercard World Elite, Mastercard World Black Edition), выпускаемая Банком в рамках Пакетов услуг и предоставляющая Клиенту доступ к премиальным сервисам и привилегиям в соответствии с выбранным Пакетом услуг и правилами соответствующей международной платежной системы;

Персональный менеджер – опытный и компетентный работник Банка с отличительными навыками, обеспечивающий комфортное обслуживание и информирование Клиентов;

Пакет услуг – перечень продуктов и услуг для сегментов «Affluent» / «Premium», оказываемых Банком Клиенту на условиях, описанных в Тарифах Банка и ДКБО.

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют то же значение, что и в Правилах.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк предоставляет Клиентам два вида пакетов услуг «Kapital Premium» и «Kapital Privilege», каждый из которых включает определенный набор банковских продуктов и услуг.

2.2. Клиент может воспользоваться Пакетом услуг в зависимости от суммарного баланса среднемесячных остатков на его счетах либо при выборе платного обслуживания в рамках Пакета услуг. При этом Клиент может выбрать только один пакет услуг, одновременное подключение двух пакетов услуг не допускается.

2.3. Под суммарным балансом понимается сумма среднемесячного остатка на депозитных банковских счетах, отображающихся в списке счетов, формируемом в рамках Договора комплексного обслуживания во всех Офисах Банка, за исключением кредитных счетов.

2.4. Суммарный баланс рассчитывается в долларах США либо эквивалент в национальной и/или иной валюте на конец календарного месяца (на 24 ч. 00 мин. 00 сек. последнего календарного дня месяца) в соответствии со временем города Ташкент.

2.5. Эквивалент суммы в долларах США и денежных средств, размещенных на счетах, в национальной и/или иной валюте, рассчитывается по курсу, установленному Банком на последний календарный день месяца.

2.6. Условия выпуска/очередного перевыпуска Премиальной карты, досрочного перевыпуска Премиальной карты, в том числе в случае её утраты, изменения личных данных Клиента (изменение информации, эмбоссируемой на Премиальной карте (имени и фамилии клиента латинскими буквами) регламентированы Тарифами Банка, размещенными на сайте Банка.

2.7. Настоящие Условия, являются неотъемлемой частью Договора на выпуск и обслуживание международной пластиковой Карты. Вопросы, не отраженные в настоящих Условиях, регулируются Договором на выпуск и обслуживание международной пластиковой Карты и ДКБО.

3. МЕТОДИКА РАСЧЕТА СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ОСТАТКА

среднемесечный остаток = сумма (суммарный баланс ежедневных остатков на всех счетах на конец операционного дня) / количество дней в отчетном месяце,

например, (для пакета услуг «Kapital Premium»),

Клиент 1 (первого) июня разместил на своем счете сумму в размере 180 000 (сто восемьдесят тысяч) долларов США, 15 (пятнадцатого) июня пополнил счет на 70 000 (семьдесят тысяч) долларов США и 28 (двадцать восьмого) июня снял 30 000 (тридцать тысяч) долларов США, среднемесечный остаток составит 214 333,33 (двести сорок тысяч триста сорок три доллара и 33 цента) долларов США;

Среднемесечный остаток за июнь будет рассчитываться следующим образом:

$$\frac{\underbrace{180\,000 + \dots + 180\,000}_{\text{на счете с 1 июня по 14 июня}} + \underbrace{250\,000 + \dots + 250\,000}_{\text{на счете с 15 июня по 27 июня}} + \underbrace{220\,000 + 220\,000 + 220\,000}_{\text{на счете с 28 июня по 30 июня}}}{\underbrace{30}_{\text{всего дней в июне}}} =$$

= 214 333,33 (долларов США).

например, (для пакета услуг «Kapital Privilege»),

Клиент 1 (первого) июня разместил на своем счете сумму в размере 25 000 (двадцать пять тысяч) долларов США, 15 (пятнадцатого) июня пополнил счет на 20 000 (двадцать тысяч) долларов США и 28 (двадцать восьмого) июня снял 15 000 (пятнадцать тысяч) долларов США, среднемесечный остаток составит 34 166,67 (тридцать четыре тысячи сто шестьдесят шесть долларов и 67 центов) долларов США.

$$\frac{\underbrace{25\,000 + \dots + 25\,000}_{\text{на счете с 1 июня по 14 июня}} + \underbrace{45\,000 + \dots + 45\,000}_{\text{на счете с 15 июня по 27 июня}} + \underbrace{30\,000 + 30\,000 + 30\,000}_{\text{на счете с 28 июня по 30 июня}}}{\underbrace{30}_{\text{всего дней в июне}}} =$$

= 34 166,67 (долларов США).

4. ПРОДУКТЫ И СЕРВИС В РАМКАХ ПАКЕТА УСЛУГ «KAPITAL PREMIUM»

4.1. Продукты и сервисы (включая их стоимость) в рамках Пакета услуг «Kapital Premium» размещаются на сайте Банка в разделе «Kapital Premium».

4.2. Пакет услуг «Kapital Premium» считается подключенным при условии подписания Клиентом Заявления на выпуск премиальной карты (приложение № 11 к Порядку заключения и исполнения договора выпуска и обслуживания международной пластиковой карты физического лица ДКБО).

4.3. По решению Финансового комитета Банка продукты и сервисы в рамках Пакета услуг «Kapital Privilege» могут быть изменены.

5. ПРОДУКТЫ И СЕРВИС В РАМКАХ ПАКЕТА УСЛУГ «KAPITAL PRIVILEGE»

5.1. Продукты и сервисы (включая их стоимость) в рамках Пакета услуг «Kapital Privilege» размещаются на сайте Банка в разделе «Kapital Privilege».

5.2. Пакет услуг «Kapital Privilege» считается подключенным при условии подписания клиентом Заявления на выпуск премиальной карты (приложение № 11 к Порядку заключения и исполнения договора выпуска и обслуживания международной пластиковой карты физического лица ДКБО).

6. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ ПАКЕТА УСЛУГ

6.1. При подключении Пакета услуг Клиенту предоставляется бесплатный период до конца следующего календарного месяца для пополнения счетов.

6.2. В случае снижения суммарного баланса среднемесячных остатков на счетах Клиента в текущем месяце, ему дополнительно предоставляется бесплатное обслуживание в рамках выбранного Пакета услуг в течение Льготного периода.

6.3. Клиентам, ранее соответствовавшим условиям суммарного баланса среднемесячных остатков на счетах и при условии снижения баланса в текущем месяце, предоставляется Льготный период в месяце, следующем за текущим в количестве одного календарного месяца.

6.4. Количество используемых Льготных периодов неограниченно.

6.5. Если по истечении Льготного периода суммарный баланс среднемесячных остатков не удовлетворяет условиям Пакета услуг, осуществляется списание комиссии (стоимости) по выбранному Пакету услуг.

6.6. Списание комиссии (в размере, указанном на сайте Банка, в зависимости от выбранного Пакета услуг) за обслуживание выбранного Пакета услуг осуществляется с Премияльной карты не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, с карточного счета Основной Премияльной карты.

6.7. Списание комиссии возможно только при наличии доступного положительного баланса на счете основной Премияльной карты.

6.8. Комиссия списывается в валюте счета премияльной карты по курсу ЦБ РУз на дату списания комиссии.

6.9. Если баланс карточного счета Премияльной карты не позволяет списать комиссию:

- премияльная карта может быть заблокирована в одностороннем порядке Банком;
- приостанавливается предоставление премиальных сервисов и привилегий;
- при этом банковские счета продолжают функционировать в обычном режиме;
- другие Основные и/или Дополнительные Карты Клиента, не относящиеся к премиальному Пакету услуг, продолжают действовать в штатном режиме;
- возобновление обслуживания по пакету услуг и разблокировка премияльной карты производится после оплаты комиссии в полном объеме.

6.10. Банк заранее уведомляет Клиента о предстоящем списании ежемесячной комиссии путем направления Push-уведомлений, SMS-уведомлений и/или через иные официальные каналы связи Банка.

7. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ ПАКЕТА УСЛУГ

7.1. Отключение Пакета услуг может осуществляться:

- по инициативе Клиента;
- по инициативе Банка;
- при прекращении Банком предоставления данного вида пакета услуг.

7.2. В случае отказа от Пакетов услуг:

- Клиент может отключить Пакет услуг, оформив Заявление на отказ или смену Пакета услуг (приложение № 1 к настоящим Условиям);
- заявление на отказ или смену Пакета услуг оформляется Клиентом собственноручно в любом Офисе Банка;
- после подачи Заявления на отказ или смену Пакета услуг в течение 10 (десяти) дней Пакет услуг отключается, путем изменения сегмента Клиента на «Массовый сегмент»;
- предоставление привилегий в рамках пакетов услуг прекращается.

7.3. В случае перехода с «Kapital Privilege» на «Kapital Premium»:

- Клиент может сменить Пакет услуг оформив Заявление на отказ или смену Пакета услуг;

- после подачи Заявления на отказ или смену Пакета услуг в течение 10 дней Пакет услуг меняется путем изменения маркера Клиента в АБС Банка и присвоения Клиенту Персонального менеджера;

- при смене Пакета услуг с «Kapital Pivilege» на «Kapital Premium» Карты Клиента, полученные в рамках Пакета услуг «Kapital Pivilege» сохраняют свое действие.

7.4. В случае перехода с «Kapital Premium» на «Kapital Pivilege»:

- заявление на отказ или смену Пакета услуг оформляется Клиентом собственноручно в любом Офисе Банка.

- после подачи Заявления на отказ или смену Пакета услуг в течение 10 дней Пакет услуг меняется, путем изменения маркера Клиента в АБС Банка и присвоения Клиенту Персонального менеджера;

- при смене Пакета услуг с «Kapital Premium» на «Kapital Pivilege» Карты Клиента, полученные в рамках Пакета услуг «Kapital Premium» и не доступные к оформлению в рамках Пакета услуг «Kapital Pivilege» сохраняют свое действие.

7.5. Банк вправе в одностороннем порядке отключить Пакет услуг в следующих случаях:

- при нарушении Клиентом условий ДКБО и настоящих Условий;
- при невнесении Клиентом комиссии за обслуживание Пакета услуг по требованию Банка;

- при выявлении недостоверных сведений, указанных Клиентом при оформлении Пакета услуг;

- в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренние локальные акты Банка.

7.6. При отключении Пакета услуг по инициативе Банка, Банк:

- уведомляет Клиента о предстоящем отключении не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты отключения путем направления SMS-сообщения и/или Push-уведомления;

- по истечении срока уведомления Пакет услуг отключается, Премиальная карта блокируется;

- Клиент переводится в статус «Mass».

7.7. При отключении или смене Пакета услуг:

- неиспользованные привилегии аннулируются;

- неисполненные заявки на выпуск карт аннулируются;

- предоставление всех дополнительных сервисов, в т.ч. со стороны Банка прекращается.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Клиент вправе:

- выбрать и подключить один из пакетов услуг в соответствии с настоящими Условиями;

- согласиться и/или отказаться от обслуживания по Пакету услуг;

- обращаться к закрепленному Персональному менеджеру в любое время (24/7);

- оставлять устные обращения по любым интересующим вопросам;

- получать актуальную и достоверную информацию об исполненных поручениях, переданных в Банк;

- получать по запросу выписки по операциям, осуществленным по банковским Счетам и/или Картам, а также предъявлять в письменном виде претензии по операциям по банковским счетам в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта, в случае если операция по счету осуществлялась с использованием карты.

8.2. Банк вправе:

- запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для надлежащей идентификации (верификации) Клиента, а в случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов – отказать в предоставлении Пакетов услуг;

- списывать ежемесячную комиссию за выбранной Клиентом Пакет услуг, в случае снижения суммарного баланса среднемесячных остатков на счетах клиента;

- в случае невыполнения Клиентом условий выбранного Пакета услуг, Банк вправе в одностороннем порядке отключить обслуживание по Пакету услуг и заблокировать Премияльную карту.

8.3. Помимо прав и обязанностей, указанных в настоящих Условиях, Стороны имеют иные права и несут обязанности в соответствии с ДКБО и Договором (-ами) о предоставлении банковского продукта.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством, настоящими Условиями и ДКБО, и Договором (-ами) о предоставлении банковского продукта.

9.2. Клиент несет ответственность за правильность составления заявлений, поручений. Банк не несет ответственности за комиссии, списанные вследствие неверно составленных заявлений или поручений.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Условий, разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

10.2. Во всём остальном, что не определено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Действующим законодательством, Правилами и Тарифами Банка.

10.3. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящие Условия действительны, если они совершены в соответствии с требованиями Правил.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ

11.1. Следующие приложения являются неотъемлемой частью настоящих Условий:

Приложение № 1 – «Заявление на отказ или смену Пакета услуг».

ЗАЯВЛЕНИЕ
на отказ или смену Пакета услуг

От:

(Ф.И.О. физического лица / законного представителя)

прошу отключить мне Пакет услуг:

☐ Пакет услуг «Kapital Premium»

☐ Пакет услуг «Kapital Privilege»

прошу перевести меня на Пакет услуг:

Данные заявителя:

Данные документа, удостоверяющего личность:

Номер телефона:

С условиями ДКБО, публичной оферты, Условиями обслуживания Пакета услуг и тарифами Банка ознакомлен(-а) и согласен(-а). (веб-сайт www.kapitalbank.uz). Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

- ☐ имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
☐ может использовать сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, для отправки рекламно-информационных материалов Банка

**Подпись Владельца Пакета
услуг**

✓

Дата: «__» _____ 20__ г.

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Служебное действие/решение/отметки	ФИО работника	Подпись
Заявление принял(а)		
Metric	Result	
Removed duplicate paragraphs	110	
Removed extra blank lines	550	
Key typo fixes	в течение; не несет ответственности	
Target reduction	≈30% (automatic pass + further manual compression recommended)	