

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

об оказании услуг в целях зачисления трансграничных переводов денежных средств с использованием банковских карт

г. Ташкент

«___» _____ 2024 г.

Настоящий документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «Капиталбанк» (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице Заместителя Председателя Правления Тян К.В., действующего на основании Доверенности № 301 от 01 августа 2023 г., физическим лицам – клиентам АКБ «Капиталбанк» и имеющим банковскую (пластиковую) карту, эмитированную коммерческим банком Республики Узбекистан (далее – «Клиент») заключить Договор об оказании услуг в целях зачисления трансграничных переводов денежных средств с использованием банковских карт.

Выполнение Клиентом действий, предусмотренных настоящей Публичной офертой, означает его безусловное согласие с нижеприведёнными условиями (без каких-либо условий, изъятий и оговорок).

Во всем, что прямо не предусмотрено настоящей Публичной офертой, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан, заключенными между Банком и Клиентом договорами, а также обычаям и делового оборота.

1. Используемые термины.

В настоящем документе используются следующие термины, написанные с заглавной буквы, в соответствии с приведенными ниже определениями:

Авторизация – процедура запроса и получения Банком ответа на такой запрос в виде разрешения или запрета на проведение операции с использованием Карты отправителя или Карты получателя, или ее реквизитов от Банка/Банка-эмитента Карты;

Банк-эмитент – кредитная организация Республики Узбекистан, осуществляющая эмиссию карты.

Банк-партнер – российское ООО НКО «Мурманский расчетный центр» (Лицензия 3341-К);

Валюта перевода получателя – Российские рубли и иная иностранная валюта;

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

Договор – договор об условиях предоставления Банком услуг по зачислению Перевода на Карту получателя, заключенный путем совершения Клиентом действий по акцепту (принятию условий) настоящей Публичной оферты;

Идентификация – процедура дополнительной проверки Банком Клиента, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте отправителя и Карте получателя по Технологии 3D Secure, и/или по Технологии CVC2/CVV2/ППК2 кода;

Карта отправителя – банковская карта, со Счета которой осуществляется списание денежных средств вместе с Комиссией при совершении Перевода;

Карта получателя – Карта Клиента, на Счет которой осуществляется зачисление денежных средств при совершении Перевода;

Перевод – совместная услуга Банка и Банка-партнера по осуществлению трансграничного перевода денежных средств с использованием Карты отправителя Банка-партнера, Карты получателя и реквизитов счета получателя в Банке по Распоряжению Клиента получателя в соответствии с порядком и условиями настоящего Договора. При этом настоящим Клиент уведомлен и согласен, что ответственность за Перевод разделена между Банком и Банком-партнером, а именно Банк в рамках Настоящей Публичной оферты несет ответственность только за зачисление Перевода на Карту получателя, а Банк-партнер за списание Перевода с Карты отправителя;

Распоряжение – электронный документ, сформированный Клиентом в мобильном приложении «Kapitalbank», содержащий указание Клиента Банку перевести денежные средства с Карты отправителя на Карту получателя или на реквизиты карты / счета получателя;

Сторонний банк – Банк-эмитент, являющийся эмитентом Карты, за исключением Банка.

Технология CVV2/CVC2 кода – один из способов Верификации, осуществляемый Банком в следующем порядке: Банк запрашивает у Клиента CVC2 или CVV2 код, который Клиент должен

указать в экранной форме наряду с вводом иных параметров Перевода; Банк посредством Авторизации направляет полученный код для проверки Банку-партнеру; в случае если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции по Карте, в том числе если запрошенный CVC2/CVV2 код не введен или введен неверно, Банк отказывает Клиенту в предоставлении Перевода;

Технология 3D Secure – технология, являющаяся частью программ международных платежных систем, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента, совершающего операцию в сети Интернет, Банком-эмитентом Карты способом, определяемым таким банком, и снизить риск мошенничества, защищая банковскую карту от несанкционированного использования.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Договор является публичным предложением Банка всем Клиентам заключить Договор. Договор действует в отношении одного конкретного Распоряжения.

2.2. В отношении оказания Банком Перевода Договор действует в части зачисления денежных средств Банком на Карту получателя.

2.3. В соответствии со статьей 370 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, фактом заключения (акцепта Публичной оферты) Договора считается выбор опции «Согласен с условиями Договора» и/или нажатие кнопки «Перевести» и/или «Продолжить» либо аналогичные им в зависимости от используемой формы в мобильном приложении «Kapitalbank».

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

– целиком и полностью ознакомлен и принимает все условия настоящей Публичной оферты, в том виде, в каком они изложены, без каких-либо условий, изъятий и оговорок;

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

– указал достоверные, действительные и полные сведения в Распоряжении;

2.3.2. С момента акцепта настоящей Публичной оферты Договор считается заключенным.

2.4. Факт заключения Договора фиксируется Банком в электронном виде и хранится в аппаратно-программном комплексе Банка. Выписки из аппаратно-программного комплекса Банка могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

3. Предмет Договора

3.1. Банк предоставляет Клиенту возможность с помощью мобильного приложения «Kapitalbank» воспользоваться Переводом. В процессе исполнения Перевода Банк осуществляет следующие действия:

– принимает и обрабатывает Распоряжение после получения положительного результата Авторизации;

– осуществляет зачисление средств на Карту получателя. Если Карта получателя выпущена Сторонним банком, Банк осуществляет взаимодействие с Банком-эмитентом для осуществления зачисления денежных средств на Карту получателя;

– осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих осуществление Перевода.

4. Условия выполнения Перевода

4.1. Банк осуществляет Перевод в соответствии с условиями Договора и требованиями Действующего законодательства при одновременном выполнении следующих условий:

4.1.1. Карта получателя эмитирована Банками-эмитентами – резидентами Республики Узбекистан;

4.1.2. У Банка имеется техническая возможность для оказания конкретного Перевода;

4.1.3. Клиент успешно прошел процедуру идентификации, если она запрошена Банком;

4.1.4. У Банка имеется разрешение на проведение операции по Карте, полученное в результате Авторизации.

4.2. Банк имеет право отказать Клиенту в проведении Перевода в случае, если Банк не имеет технической возможности осуществить обработку и передачу информации о Перевод в Платежной системе, участвующей в расчетах по осуществлению Перевода, и/или Банку-эмитенту (технологические проблемы с каналом связи, приостановка осуществления расчетов по осуществлению Переводов по инициативе Платежной системы и прочее).

4.3. Банк имеет право отказать Клиенту в проведении Перевода в одностороннем порядке и без

объяснения причин, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и (или) финансирования терроризма, а также в случаях нарушения требований Действующего законодательства или носит мошеннический характер.

4.4. Если валюта Счета Карты отлична от Валюты перевода, конвертация осуществляется по курсу Банка на дату обработки операции.

4.5. Перевод считается выполненным в случае, когда Банком получено разрешение на проведение операции в результате Авторизации и Банком выполнены действия по выполнению Перевода, указанные в разделе 3 настоящего Договора.

4.6. Банк информирует Клиента о результате Перевода путем вывода сообщения с результатом выполнения Перевода на Основные экранные формы Мобильного приложения «Kapitalbank».

4.7. Зачисление денежных средств осуществляется Банком в установленном порядке.

4.8. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом в момент ввода параметров операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода, Валюте перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Перевод считается выполненным надлежащим образом и в полном соответствии с Договором.

4.9. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление Перевода осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных настоящим Договором и Действующим законодательством, по вине Стороннего банка.

4.10. Клиент имеет возможность отказаться от получения услуги в любой момент до акцепта настоящей Публичной оферты или до подтверждения параметров Перевода.

4.11. Акцептируя настоящую Публичную оферту, Клиент предоставляет Банку право:

– на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе указанной в Распоряжении, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора, и иные действия, предусмотренные Законом Республики Узбекистан «О персональных данных». Акцептуя Публичную оферту, Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, Банку-эмитенту Карты получателя и/или ООО НКО «Мурманский расчетный центр» и иным третьим лицам, для целей исполнения настоящего Договора;

– на предоставление третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну, а также иной охраняемой законом тайны, которые необходимы Банку для выполнения своих обязательств по Договору.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк вправе:

5.1.1. Отказать Клиенту в осуществлении Перевода по основаниям, установленным настоящим Договором и/или Действующим законодательством, а также в случае если установлено:

– предоставление Клиентом недостоверной информации, необходимой для выполнения Перевода;

– Переводы совершаются:

– в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

– в нарушение требований Действующего законодательства (в том числе в мошеннических целях) или в целях финансирования запрещенной законодательством Республики Узбекистан деятельности;

– в пользу получателей, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

– если отправителем и/или получателем денежных средств либо выгодоприобретателем является лицо, находящееся в санкционных списках Европейского союза, Управления по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) либо иного органа правительства США или Великобритании (далее – «Санкционное лицо») либо если денежные средства отправляются от имени или по поручению Санкционного лица;

5.1.2. Вносить изменения в условия настоящей Публичной оферты. Внесенные изменения становятся обязательными для Банка и Клиента через 10 (Десять) календарных дней с

- момента их размещения на сайте Банка либо в мобильном приложении «Kapitalbank»;
- 5.1.3. Досрочно отозвать настоящую Публичную оферту на неопределенный срок из-за технических, организационных, юридических или иных причин;
 - 5.1.4. Хранить и обрабатывать в течение 5 (Пяти) лет после совершения перевода персональные данные Клиента и параметры Карт, ставшие известными Банку в связи с выполнением Перевода.
 - 5.1.5. Банк вправе привлекать третьих лиц для исполнения своих обязательств по Договору.

5.2. Банк обязуется:

- 5.2.1. Оказывать услугу в объеме и сроки, установленные настоящим Договором;
- 5.2.2. Размещать настоящую Публичную оферту на сайте Банка либо в мобильном приложении «Kapitalbank»;
- 5.2.3. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной услуги;
- 5.2.4. Извещать Клиента о переводе денежных средств путем вывода соответствующего сообщения на Основных экранных формах Сайта или Мобильного приложения «Kapitalbank»;
- 5.2.5. При разрешении споров (претензий) о действиях Клиента и Банка по использованию программно-технических средств для выполнения Перевода, размещаемых на Сайте или в Мобильном приложении «Kapitalbank», в качестве доказательств применять протоколы действий Клиента и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением Банка.

5.3. Клиент вправе:

- 5.3.1. Направить в Банк претензию по качеству оказанной услуги не позднее чем через 30 (Тридцать) календарных дней с даты ее оказания.

5.4. Клиент обязуется:

- 5.4.1. Не осуществлять Переводы для осуществления предпринимательской деятельности или частной практики;
- 5.4.2. Осуществлять операции в порядке, установленном Договором, с использованием в качестве Карты, исключительно собственных Карт;
- 5.4.3. Своевременно и в полном объеме до момента акцепта Публичной оферты ознакомиться с её условиями;
- 5.4.4. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения требований законодательства о противодействии и легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
- 5.4.5. При зачислении на Карту получателя предоставить достоверную информацию, запрашиваемую Банком;
- 5.4.6. Ознакомиться с действующей редакцией настоящей Публичной оферты до момента её акцепта.

6. Ответственность к Сторон и порядок рассмотрения споров

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках настоящей Публичной оферты в соответствии с Действующим законодательством и заключенным и между Банком и Клиентом договорами.

6.2. Настоящий Договор регулируется и толкуется в соответствии с Действующим законодательством.

6.3. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящему Договору подлежат рассмотрению в порядке, оговоренном Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в Филиале розничного бизнеса «Капитал 24» АКБ «Капиталбанк».

7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Индекс: 100047, Республика Узбекистан
г. Ташкент, ул. Сайилгох, д. 7
Тел: +998 71 200-15-1 5; +998 78 148-40-05
Эл. Адрес: info@kapitalbank.uz; www.kapitalbank.uz