

Утверждено Решением Правления №1МВ/LGD/НО/22/101 от 30.12.2022 года и вступает в силу с 10.01.2023 года

**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА -  
ДОГОВОР НА ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ ДЛЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**1. Общие положения**

**1.1.** Данная публичная оферта является предложением АО «КДБ Банк Узбекистан» (далее - Банк) и определяет стандартные условия, порядок обслуживания клиентов Банка – физических лиц, при предоставлении им услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт;

**1.2.** В соответствии со статьей 370 и частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Договор считается заключённым и приобретающим силу с момента обращения физического лица в Банк с заявлением на предоставление банковских услуг (далее по тексту – Заявление), подписанных Клиентом собственноручно, предоставления Клиентом необходимых документов для открытия карточного счета и успешного прохождения процедуры надлежащей проверки Клиента. Физическое лицо, производящее акцепт настоящей оферты становится Клиентом Банка – владельцем карточного счета, а Банк и Клиент совместно – Сторонами настоящего Договора.

**1.3.** Все приложения к Договору публичной оферты являются неотъемлемой частью Договора.

*!!! Внимательно ознакомьтесь с условиями Договора публичной оферты и Тарифами Банка. Если Вы не согласны с каким-либо пунктом оферты, Вы имеете право отказаться от использования услуг!!!*

**2. Основные термины и определения:**

**2.1.** Публичная оферта – настоящий договор, который заключается между Банком и Клиентом, посредством акцепта оферты Клиентом (далее по тексту «Договор»);

**2.2.** Банк – АО «КДБ Банк Узбекистан» и все его обособленные подразделения;

**2.3.** Законодательство – действующее законодательство Республики Узбекистан, включая законы, подзаконные акты, нормативные акты Центрального банка Республики Узбекистан и иных государственных органов;

**2.4.** Надлежащая проверка – идентификация и верификация личности Клиента, а также изучение целей и характера финансовых операций, осуществляемых Клиентом, включая получение и фиксирование сведений об источнике денежных средств, в целях проверки их соответствия документам (сведениям), предоставленных в Банк. Банк осуществляет процедуру Надлежащей Проверки Клиента в соответствии с: требованиями законодательства и внутренних документов Банка, в том числе Правилами внутреннего контроля (комплаенс) по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках; санкционными программами, принятыми Советом Безопасности ООН («UNSC»), Европейским Союзом («EU»), Управлением по контролю за иностранными активами Министерства Финансов США («OFAC»), Комиссией по финансовым услугам («FSC»), Агентством по борьбе с финансовыми преступлениями («FinCEN») и Бюро промышленности и безопасности Министерства торговли США («BIS»), а также нормативными указаниями Специально Уполномоченного Государственного Органа Республики Узбекистан;

**2.5.** Клиент - физическое лицо резидент/нерезидент, принявшее условия настоящего Договора или его представитель (доверенное лицо), действующее на основании доверенности, оформленной в соответствии с Законодательством РУз;

**2.6.** Банковская карта (далее – Карта) - платежное средство, предоставляющее его держателю возможность осуществления платежей посредством платежных инфраструктур или получения наличных денежных средств либо осуществления обмена валюты и выполнения других операций, установленных эмитентом банковской карты;

**2.7.** Документ, удостоверяющий личность (далее - ДУЛ) - биометрический паспорт гражданина Республики Узбекистан, идентификационная ID-карта гражданина Республики Узбекистан, национальное водительское удостоверение нового образца, свидетельство о рождении гражданина, не достигшего 16 (шестнадцати) лет, удостоверение личности, выдаваемое командованием воинских частей и военных учреждений, или военный билет (за исключением военных билетов военнообязанных граждан), национальный паспорт иностранного гражданина (вместе с документом, подтверждающим регистрацию иностранного гражданина соответствующими органами внутренних дел) или вид на жительство в Республике Узбекистан иностранного гражданина либо дипломатический паспорт или аккредитационная карточка, удостоверяющая прохождение аккредитации в Республике, идентификационная ID-карта гражданина иностранного государства и лица без гражданства, вид на жительство в Республике Узбекистан лиц без гражданства;

**2.8.** ПИН-код - персональный идентификационный номер держателя банковской карты, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами на карточном счете и подтверждающий, что разрешение на распоряжение средствами дано держателем банковской карты;

**2.9.** POS-терминал – электронное устройство, предназначенное для осуществления безналичных расчетов с использованием Банковских карт;

**2.10.** Авторизация – разрешение Участника Системы (в т.ч. Банка) на осуществление платежа с использованием Карты и/или данных Карты;

**2.11.** Активный остаток – средства доступные на Карте, которыми Клиент может воспользоваться;

**2.12.** Банковский день – рабочий день Банка, кроме субботних, воскресных и официально установленных праздничных и дополнительных нерабочих дней Республики Узбекистан;

**2.13.** Блокирование карты – принятие Банком (или Клиентом) мер, приостанавливающих или прекращающих возможность проведения Карточных операций;

**2.14.** Разблокирование карты – принятие Банком мер по возобновлению функционирования Карты;

**2.15.** Выписка – выписка по Картсчету или по Карте, формируемая по форме, установленной Банком, за период времени, указанный в запросе Клиента. Выписка отражает Карточные операции и комиссии Банка;

**2.16.** Дистанционные услуги - услуги предоставляемые Банком, посредством мобильного приложения Банка, системы «Банк-клиент» и «Интернет-банкинг», направленные на осуществление определенных действий (операций) Клиентом без посещения отделений Банка;

**2.17.** Карточная операция (транзакция) – последовательность сообщений, вырабатываемых и передаваемых друг другу Банком и Клиентом и/или Участниками соответствующей Системы при обслуживании Клиента на условиях, установленных Договором и внутренними документами Банка. Карточные операции включают в себя следующие операции:

- дебетование Картсчетов (расходные операции, связанные с безналичной оплатой товаров и услуг Предприятий торговли/сервиса, получением наличных денег);
- кредитование Картсчетов, т.е. зачисление денег на Картсчет;
- другие операции на условиях, установленных Договором и внутренними документами Банка;
- любые транзакции с использованием Карты и/или данных Карты.

**2.18. Карточный счет (картсчет/СКС)** - банковский счет, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством банковской карты;

**2.19. Страховой Депозит** – Неснижаемый остаток средств на Картсчете Клиента, которые недоступны к использованию для Клиента и которые используется Банком в случае возникновения Овердрафта или Задолженности Клиента перед Банком;

**2.20. Платежные системы** - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических решений, обеспечивающих осуществление денежных переводов посредством Карт. Системой установлены определенные правила осуществления клиринговых расчетов по Карточным операциям между Участниками с соответствующей конвертацией валют;

**2.21. Овердрафт/технический овердрафт** – несанкционированный Банком технический перерасход Клиентом средств по Картсчету, подлежащий полному возмещению Клиентом в сроки установленные Банком;

**2.22. Секретный Пароль (3D Secure/SecureCode)** – одноразовый шестизначный секретный код, служащий для идентификации Клиента при проведении им Карточных операций в сети Интернет. Код направляется Банком на зарегистрированный в Банке номер мобильного телефона Клиента;

**2.23. Данные (Реквизиты) Карты** – информация, содержащаяся на Карте и/или хранящаяся в ней, позволяющая установить принадлежность Карты Клиенту, эмитенту Карты (Банку) и соответствующей Системе;

**2.24. Персональные данные** - зафиксированная на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе информация, относящаяся к Клиенту и дающая возможность его идентификации;

**2.25. Пароль для телефонных разговоров** – цифровая, буквенная или буквенно-цифровая комбинация, выбранная Клиентом и указанная в Заявлении или в иных письменных документах, предоставленных Клиентом в Банк, используемая Банком для идентификации Клиента по телефону;

**2.26. Лимит операций** – разовый, суточный, месячный лимиты по максимальной сумме и/или количеству проводимых с использованием Карты Карточных операций, установленный в соответствии с внутренними документами Банка, правилами платежных систем и условиями Договора;

**2.27. CVN (CVV/CVC) код** – секретный номер Банковской карты, который используется для совершения платежей в сети Интернет.

### **3. Предмет договора**

**3.1.** Предметом настоящего Договора является взаимодействие Клиента и Банка при оказании банковских услуг по открытию счета/ов выпуску, обслуживанию банковских карт, и проведению расчетов с использованием Карт, выпущенных Банком;

**3.2.** Условия Договора могут быть акцептированы Клиентом нижеследующим способом:

- Подача письменного Заявления и предоставление необходимых документов в отделение Банка;
- Выполнение пошаговых действий на корпоративном сайте Банка или мобильном приложении Банка, которые предоставляют возможность дистанционной подачи Заявления;
- Использование банковской карты после 10 (десяти) дней официально внесённых изменений /дополнений в настоящий Договор или тарифы Банка.

Акцепт оферты - означает ознакомление Клиента с условиями Договора и Тарифами банка, размещенных на web-сайте Банка [www.kdb.uz](http://www.kdb.uz).

### **4. Выпуск и условия обслуживания банковских карт**

**4.1.** Банк открывает карточный счет и выпускает банковскую карту на основании следующих документов:

- Заявление Клиента;
- Паспорт или другой документ, удостоверяющий личность Клиента;
- Комплаенс-Анкета Клиента (далее Комплаенс-Анкета);
- Другие документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями Законодательства и Управления COMPLIANCE Банка.

**4.2.** Открытие Карточного счета производится в течение 2-х (двух) рабочих дней после успешного прохождения Клиентом процедуры Надлежащей проверки;

**4.3.** Банковская карта выпускается в течении 3-х (трех) рабочих дней следующих за датой открытия карточного счета;

**4.4.** Если тарифами Банка предусмотрена комиссия для определённого типа Карт за годовое/ежемесячное обслуживание, то за первый период взимается с Клиента в день выпуска Карты, за последующие периоды данная комиссия взимается в первый день следующего периода до истечения срока действия карты.

**4.5.** Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением о выпуске Дополнительной карты при условии предоставления данной услуги Банком на день предоставления Заявления. Стоимость данной услуги установлена согласно тарифам Банка.

**4.6.** Дополнительная Банковская карта может быть оформлена на имя любого Представителя Клиента старше 14 (четырнадцати) лет при наличии оригинала документа удостоверяющего личность и иных документов, которые должны быть предъявлены в соответствии с действующим законодательством.

**4.7.** Дополнительная карта может быть выпущена в любое время действия Основной Банковской карты. Срок действия Дополнительной Банковской карты может превышать срок действия основной банковской карты. Дополнительная карта подлежит возврату в Банк и закрытию в день предоставления Клиентом заявления на закрытие карточного счета.

**4.8.** Все операции, произведенные Представителем с использованием Дополнительной Банковской карты, приравниваются к операциям, произведенным с использованием Основной Банковской карты, и регулируются настоящим Договором.

**4.9.** Выдача Банковской карты Клиенту осуществляется только при условии предъявления Клиентом оригинала документа удостоверяющего личность и/или иных документов предусмотренных действующим законодательством.

**4.10.** Перевыпуск Банковской Карты при окончании срока действия, утери, порчи или по желанию Клиента, осуществляется на основании заявления Клиента, предоставленного письменно в Банк или по каналам дистанционного обслуживания. Комиссия Банка за перевыпуск Карты взимается согласно действующим тарифам Банка на дату перевыпуска карты.

**4.11.** На Карты, перевыпущенные в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Договора, распространяются условия стандартного Договора, действующего на момент перевыпуска соответствующей Карты.

**4.12.** При досрочном прекращении действия Договора, комиссии полученные Банком за оформление и обслуживание Банковской карты не возвращаются, СКС и Банковская карта подлежат закрытию. При закрытии СКС все Банковские карты (Основная и Дополнительные) подлежат возврату в Банк. Остаток денежных средств с Банковских карт, подлежит возврату Клиенту наличными деньгами через кассу Банка или безналичным переводом на банковские счета Клиента на основании письменного Заявления на безналичный перевод денежных средств, после удержания комиссий и/или иных задолженностей Клиента перед Банком.

Основанием для досрочного прекращения действия Договора, служит наличие соответствующего Заявления Клиента, либо наличие условий, указанных в п.п. 6.1.3, 6.1.9, 6.1.10 настоящего Договора.

**4.13.** Остаток страхового депозита на Картчете выдаётся клиенту по истечении 30 (тридцати) дней с даты подачи Клиентом заявления на закрытие Карты.

## **5. Тарифы и взаиморасчеты Клиента с Банком**

**5.1.** За услуги, предоставляемые Банком по Договору, Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение (комиссию) и другие платежи в соответствии с действующими на дату совершения операции тарифами Банка;

**5.2.** Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств, находящихся на Карточном счете, если иное не предусмотрено Тарифами банка;

**5.3.** Оплата комиссий производится в порядке, установленном п. 5.6 Договора;

**5.4.** Применимые Тарифы предоставляются Банком Клиенту до акцепта Клиентом Договора. Присоединившись к Договору, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размером, порядком изменения и применения;

**5.5.** Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка;

**5.6.** Банк списывает суммы Карточных операций, комиссии Банка, а также ошибочно зачисленные на Картсчет или Карте/ошибочно не списанные с Карты или Картсчета деньги и задолженность, в том числе задолженность Клиента по иным обязательствам перед Банком путем прямого дебетования Картсчета, а в случае отсутствия/недостаточности денег на Картсчете путем:

- прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Договором и внутренними документами Банка;

- Клиент предоставляет Банку право списание средств без предварительного согласия (акцепта) Клиента в случаях и порядке, определенных в настоящем пункте Договора;

**5.7.** В случае внесения Банком изменений/дополнений в Тарифы и в настоящий Договор, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения таких изменений/дополнений, без заключения дополнительного соглашения к настоящему договору, любым из следующих способов.

- путем размещения изменений и/или дополнений в Тарифы и в Договор на информационных стендах в офисах Банка;

- путем размещения изменений и/или дополнений в Тарифы и в Договор на web-странице Банка по адресу: [www.kdb.uz](http://www.kdb.uz);

- другим способом, по усмотрению Банка.

В случае изменения Тарифов Банка в сторону уменьшения размера комиссионного вознаграждения (создание благоприятных условий для Клиента), Банк вправе применить в одностороннем порядке данные изменения не позднее дня, следующего после вступления в силу изменений в Тарифы Банка;

**5.8.** Зачисление денежных средств на СКС производится в валюте СКС. Зачисление денежных средств на СКС может производиться путем их безналичным перечисления со счетов в Банке (других банках), а также внесением наличными через кассу Банка или Автоматизированные пункты обслуживания в соответствии с действующим законодательством РУз и тарифами Банка;

**5.9.** Выдача наличных денежных средств с Банковской карты Клиента через кассу Банка или Банкоматы Банка, осуществляется в пределах ежедневного лимита установленного Банком с удержанием комиссии согласно утвержденным Тарифам Банка.

**5.10.** Дебетование СКС Клиента осуществляется при обстоятельствах, приведенных в п. 6.1.4. настоящего Договора, а также в других случаях, установленных законодательством РУз;

**5.11.** При непризнании проведенной Карточной операции, Клиент вправе в течение 40 (сорока) календарных дней со дня совершения Карточной операции, информировать Банк о ней с приложением имеющихся документов.

Банк, на основании письменного обращения Клиента изучает ситуацию в сроки,

предусмотренные платежной системой и может от имени Клиента начать процесс оспаривания соответствующей Карточной операции, если такое оспаривание возможно согласно правилам платёжной системы. Принятие Банком заявления по оспариванию операции не возлагает на Банк обязательства по возврату средств Клиенту. Все расходы по осуществлению каких-либо действий по оспариванию транзакций покрываются за счет средств Клиента, согласно действующим на тот период тарифам Банка.

Банк не может быть ответственным за исход оспаривания, не гарантирует и не обязуется обеспечить удачный исход оспаривания и обеспечить возврат средств Клиенту.

В случае удачного оспаривания произведенной Карточной операции, Банк зачисляет на соответствующий Картсчет средства, возвращаемые Бенефициаром, по мере и в сумме их поступления в Банк и с учетом требований платёжной системы к периоду оспаривания транзакций;

**5.12.** При проведении расходной Карточной операции в валюте, отличной от валюты Картсчета, конвертация и дальнейшие взаиморасчеты с клиентом осуществляются согласно действующим тарифам Банка;

**5.13.** Пополнение СКС Клиента третьими лицами допускается в случаях предусмотренных действующим законодательством РУз.

## **6. Права и обязанности сторон**

### **6.1. Банк имеет право:**

**6.1.1.** Проводить проверку клиентов, запрашивая подтвержденные документы об источнике средств; изучать дополнительных, конечных пользователей товаров/денег и т.д., получать любые анкеты, связанные с соблюдением требований комплаенс.

**6.1.2.** Открытие счета/выдача карт допускается в течение 2 (двух) рабочих дней после получения положительного заключения Управления комплаенс. Банк имеет право отказать в регистрации Клиента и открытие карточного счета в случае непрохождения комплаенс проверки.

**6.1.3.** Отказать Клиенту в замене Банковской карты, в случае если отсутствует возможность применения мер по надлежащей идентификации и проверке Клиента в соответствии с инструкциями, нормативными и правовыми актами РУз.

**6.1.4.** Закрыть СКС, аннулировать и уничтожить Банковскую карту (дополнительную Банковскую карту), если она не получена Клиентом в течение 2 (двух) месяцев с момента получения Банком Заявления. Комиссии за оформление и/или переоформление Банковской карты в этом случае Клиенту не возвращаются.

**6.1.5.** Производить в безакцептном порядке списание сумм с СКС Клиента в очередности, установленной действующим законодательством РУз и Условиями настоящего Договора:

**6.1.5.1.** Комиссий Банка и иных платежей, связанных с обслуживанием СКС и/или Банковской карты;

**6.1.5.2.** Сумм операций с использованием Банковской карты на основании Расчетной информации;

**6.1.5.3.** Требованиям Банка по просроченной ссудной задолженности Клиента, возникшей в силу заключенных между Банком и Клиентом кредитных договоров, договоров Поручительства;

**6.1.5.4.** Сумм штрафов, задолженностей и иных обязательств, на основании исполнительных документов Судебно-исполнительных органов РУз;

**6.1.5.5.** Суммы убытков понесенных Банком в результате несоблюдения Клиентом условий Договора и/или Правил пользования Банковской картой, действующего законодательства РУз и правил Платежной системы;

**6.1.5.6.** Сумм излишне или ошибочно перечисленных денежных средств на СКС Клиента;

**6.1.6.** В одностороннем порядке изменять, дополнять и отменять Тарифы и Правила

пользования, предварительно уведомив Клиента о таких изменениях согласно п. 5.7. настоящего Договора;

**6.1.7.** В случае авторизации Карточной транзакции Банком, блокировать средства на Карте до фактического списания средств или до 30 (тридцати) календарных дней, если средства не списаны;

**6.1.8.** Списывать без согласования с Клиентом со всех его счетов, открытых в Банке суммы ошибочно зачисленных на счет Клиента и суммы технического овердрафта, для возврата сумм, переведенных по ошибке и/или путем нарушения действующего законодательства и/или подозрительных сумм, комиссионные расходы за оказанные услуги, задолженность по другим банковским продуктам, которыми воспользовался Клиент, проценты по ним, неустойку;

**6.1.9.** В случае если к Клиенту или к финансовым операциям по Счету Клиента применены санкции или существует риск применения санкций, Банк вправе: запросить у Клиента дополнительную информацию для изучения операций; ограничить объем операций; Отказать в осуществлении финансовых операций, не соответствующих информации, предоставленной в COMPLIANCE-Анкете Клиента, а также отказать в обслуживании Счета и расторгнуть Договор с Клиентом в одностороннем порядке;

**6.1.10.** Временно приостановить до предоставления клиентом письменного объяснения или прекратить действие Банковской карты (распорядиться об изъятии карты) с последующим расторжением Договора при несоблюдении Клиентом условий Договора и/или Правил пользования Банковской картой, действующего законодательства РУз, правил Платежной системы и проведении сомнительных операций. При прекращении или приостановлении действия основной Банковской карты, прекращается или приостанавливается действие всех Дополнительных карт;

**6.1.11.** Приостановить действие Банковской карты, на основании исполнительных документов правоохранительных и судебных органов РУз;

**6.1.12.** Банк имеет право проводить Расширенную комплексную проверку (РКП) транзакции клиента перед исполнением по запросу Управления комплаенс путем углубленного изучения цели транзакции, источника средств, информации о бенефициарах и банках бенефициаров, запрашивая у клиента дополнительную информацию о сторонах, участвующих во всей цепочке сделки и выполнить сделку клиента в течение 2 (двух) рабочих дней после получения положительного заключения Управления комплаенс. Банк имеет право отклонить транзакцию в случае неудачной РКП;

**6.1.13.** Банк может иметь и иные права, предусмотренные законодательством.

## **6.2. Банк обязуется:**

**6.2.1.** Обеспечить выпуск Банковской карты в срок согласно п. 4.3 настоящего Договора;

**6.2.2.** В случаях порчи, кражи или утери Банковской карты, обеспечить блокировку и выпуск новой Банковской карты в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предъявления Клиентом письменного Заявления;

**6.2.3.** В случае истечения срока действия Банковской карты, обеспечить выпуск новой Банковской карты в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления Клиентом письменного Заявления;

**6.2.4.** Дебетовать СКС по операциям, совершенным по Банковской карте, включая комиссии Банка и иные платежи согласно п. 6.1.4 настоящего Договора;

**6.2.5.** По письменному Заявлению Клиента формировать выписку по СКС Клиента, в которой отражаются все подтвержденные операции по СКС за отчетный период. Указанная выписка предоставляется Клиенту лично в Банке, либо используя электронные средства связи, в соответствии с указанием Клиента в Заявлении;

**6.2.6.** При получении Заявления Клиента о расторжении настоящего Договора, выдать активный остаток денежных средств с Банковской карты наличными через кассу Банка или

перевести безналичным переводом по реквизитам указанным Клиентом в Заявлении на безналичный перевод денежных средств, с удержанием комиссий и/или иных задолженностей Клиента перед Банком;

**6.2.7.** Заблокировать Карту на основании заявления Клиента;

**6.2.8.** Банк может нести и иные обязанности, установленные законодательством.

### **6.3. Клиент вправе:**

**6.3.1.** Самостоятельно распоряжаться средствами на Карте, осуществлять операции по Карте в порядке и на условиях, предусмотренных данным Договором;

**6.3.2.** Получать информацию об остатке на Карте и транзакциях, подключив дистанционные услуги (SMS, Internet Banking, Mobile Banking и др.);

**6.3.3.** Выпускать Дополнительные карты на условиях данного Договора, при предоставлении такой услуги Банком;

**6.3.4.** Обратиться в Банк с письменным заявлением на перевыпуск Карты в случае ее утраты, технической неисправности или истечения срока действия;

**6.3.5.** Отказаться от использования карты и закрыть Картсчет в соответствии с условиями Договора;

**6.3.6.** Ежемесячно получать лично в Банке выписку по СКС за предыдущий месяц, если в Заявлении не указано иное;

**6.3.7.** Регулярно посещать WEB-сайт Банка [www.kdb.uz](http://www.kdb.uz) для ознакомления с изменениями в Тарифах или Правилах пользования;

**6.3.8.** Клиент может иметь и иные права, предусмотренные законодательством.

### **6.4. Клиент обязуется:**

**6.4.1.** Использовать Карту в соответствии с данным Договором и правилами (Приложение №2) платёжной системы;

**6.4.2.** Нести финансовую ответственность по всем транзакциям, проведенным с использованием Карты и/или данных Карты;

**6.4.3.** Использовать Карту только в пределах активного остатка на Карте;

**6.4.4.** Не совершать операции с использованием Банковской карты, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. При получении уведомления Банка о необходимости прекратить использование Банковской карты, вернуть Карту в Банк в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения уведомления;

**6.4.5.** Не передавать Банковскую карту или реквизиты, нанесенные на Банковскую карту, в пользование другим лицам; не допускать разглашение ПИН-кода карты или единого кода подтверждения полученного посредством СМС сообщения третьим лицам; проявлять бдительность при совершении платежей (бесконтактных платежей) с использованием Банковской карты в терминалах; проявлять максимальную осторожность при совершении интернет-платежей с использованием реквизитов Банковской карты; использовать мобильные приложения только надежных и проверенных Платежных организаций и Банков; обеспечить надежное хранение Банковской карты и всех устройств в памяти которого сохранены реквизиты Банковской карты;

**6.4.6.** Сохранять все документы по операциям с Банковской картой в течение 3 (трех) месяцев с даты совершения операции или начала срока действия Карты и предоставлять их Банку по первому требованию или для урегулирования спорных ситуаций и вопросов;

**6.4.7.** Информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Заявлении, в письменном виде не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента изменения. При изменении фамилии, имени или отчества представить письменное Заявление и документ, подтверждающий изменение, а также вернуть Карту в Банк для переоформления;

**6.4.8.** В случае потери или кражи Карты, а также при подозрении на несанкционированные транзакции, принять незамедлительные меры по блокировке Банковской карте посредством

мобильного приложения Банка или других дистанционных сервисов. В случае отсутствия возможности дистанционной блокировки карты, информировать Банк по телефону (при этом Клиент должен назвать свой пароль для телефонных разговоров и правильно ответить на другие вопросы по идентификации Клиента);

**6.4.9.** Во всех ситуациях, по которым данным договором не оговорено осуществление действий по телефону или дистанционных услуг, клиент обязан лично, а при необходимости письменно обратиться в Банк для разрешения возникающих вопросов;

**6.4.10.** Подписанием заявления, которое является Приложением № 1 к настоящему Договору, Клиент также подтверждает что:

- Согласен на ведение записи телефонных разговоров с сотрудниками Банка, на использование настоящей записи для подтверждения факта разговора, а также в целях контроля и улучшения качества обслуживания Клиентов Банка;
- Согласен на то, что Банк может использовать любые средства коммуникаций (в том числе электронные, цифровые и т.п.) в ходе предоставления банковских услуг;
- Согласен на обработку своих персональных и других данных, а также получении соответствующих данных о нем в форме, удовлетворяющей Банк и источникам, выбранных Банком;

После заключения настоящего Договора Клиент несет персональную ответственность за сохранность аутентификационных данных, передачу их третьим лицам и за услуги, которые будут оказываться Банком с использованием этих данных;

## **7. Блокирование Карты**

**7.1.** Банк вправе по собственной инициативе блокировать Карту в случае:

- нарушения Клиентом условий Договора;
- наличия обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут привести к ущербу для Клиента и/или Банка;
- при наличии у Банка подозрения в использовании Карты для проведения неправомερных/мошеннических операций, если характер проводимых по Карте операций попадает под критерии операций, отнесенных Банком к операциям с повышенным риском;
- при поступлении в Банк информации от платёжной системы о наличии риска компрометации данных Карты в торговых точках платёжной системы;
- внесения изменений в законодательство Республики Узбекистан, ограничивающих операции по Договору;

**7.2.** Банк блокирует Карты:

- по просьбе Клиента;
- по телефону (с использованием Слова-пароля и при правильных ответах на другие контрольные вопросы, задаваемые сотрудником Банка);
- при письменном обращении в Банк либо через использование дистанционных услуг (SMS, Internet Banking, Mobile Banking), в случае предоставления таких услуг Банком;

**7.3.** Разблокирование Карты производится в порядке, установленном внутренними документами Банка. Банк не несет ответственность перед Клиентом за возможные последствия блокирования Карты по причинам, указанным в п. 7.1. настоящего Договора.

## **8. Лимиты/ограничения по Карточным операциям**

**8.1.** В целях обеспечения безопасности средств Клиента, Банк по умолчанию может устанавливать суточный лимит на проведение операций по оплате за товары и услуги, а также снятия наличных средств с Карты. Данные лимиты могут быть временно увеличены либо уменьшены в соответствии с заявлением Клиента. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент подтверждает факт ознакомления с действующими лимитами, порядком их изменения и применения и даёт своё согласие на установление и порядок изменения таких лимитов.

**8.2.** Исходя из мировой тенденции мошеннических операций по Картам, в целях обеспечения безопасности средств Клиента, Банком могут быть установлены также временные ограничения на сумму транзакций в одной торговой точке за определенный промежуток времени, количество транзакций в определенный промежуток времени, ограничения на использование Карты в разных странах в определенный промежуток времени и другие. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент подтверждает факт ознакомления с этим условием, порядком их применения и даёт своё согласие на установление таких ограничений.

## **9. Ответственность Сторон**

**9.1.** Банк не несет финансовой ответственности за использование Банковской карты, номера Карты, ПИН-кода Карты, совершенное третьими лицами в случае, если такое использование совершалось с ведома Клиента (Представителя) или стало возможным вследствие нарушения Клиентом (Представителем) условий настоящего Договора и/или Правил пользования Банковской картой, а также за операции, совершенные самим Клиентом с последующим отказом от проведенных операций;

**9.2.** Банк не берет на себя обязательства по присвоению (установке) ПИН-кода на Банковскую карту. Клиент обязан самостоятельно присвоить (установить) ПИН-код при получении Банковской карты в отделении Банка. В случае, если Банком был присвоен ПИН-код Банковской карте, Клиент, при получении Банковской карты:

- обязан сменить стандартный ПИН-код на персональный;
- лично, с предоставлением ДУЛ, получить ПИН-конверт в кассе Банка;

**9.3.** Банк не несет ответственности за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, а также, если Карта не была принята к оплате третьей стороной;

**9.4.** Клиент несет ответственность за совершенные операции, в том числе третьими лицами с использованием Банковской карты, ее аналога или ее реквизитов.

**9.5.** Клиент несет финансовую ответственность за растрату излишне или ошибочно поступивших денежных средств на СКС. Излишне или ошибочно зачисленные денежные средства, в том числе и использованные из них средства подлежат безусловному возмещению Банку Клиентом в течении 3 (трех) рабочих дней с момента получения Клиентом уведомления Банка.

**9.6.** После принятия заявления клиента об утрате или использовании без разрешения банковской карты, Банк несет ответственность по всем операциям с использованием банковской карты.

**9.7.** Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных или непреодолимых обстоятельств, в том числе стихийных явлений, военных действий, массовых беспорядков, принятие нормативных документов, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору, при условии, что принятие указанных нормативных актов не связано с виновными действиями Стороны, ссылающейся на эти акты.

**9.8.** Банк не несет ответственности за:

- Последствия несвоевременного уведомления Банка об изменении личных данных Клиента (смены фамилии, номера телефона, постоянной прописки и т.д.);
- Последствия несвоевременного уведомления Банка об утере/краже документов, удостоверяющих личность Клиента;
- Невозможность совершения Карточных операций по Картсчету в случае наложения ареста на средства либо приостановления операций по Картсчету, на основании предписаний уполномоченных органов и должностных лиц, предъявленных в соответствии с

законодательством Республики Узбекистан, а также в случаях, установленных п. 9.2 и разделом 11 Договора;

Убытки Клиента, вызванные несоблюдением Клиентом условий Договора и Приложений к нему.

## **10. Персональные данные.**

**10.1.** Персональные данные Клиента, полученные Банком, используются и могут быть использованы для:

**10.1.1.** Заключения и исполнения договоров, стороной которых, выгодоприобретателем или заинтересованным лицом является Клиент;

**10.1.2.** Обеспечения надлежащего соблюдения прав и обязанностей Клиента;

**10.1.3.** Проведения надлежащей проверки Клиента, в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

**10.1.4.** Передачи Клиенту информации, связанной с исполнением договоров;

**10.1.5.** Передачи страховым, почтовым организациям и организациям связи;

**10.1.6.** Передачи государственным и иным организациям, а также физическим и юридическим лицам для взыскания задолженности;

**10.1.7.** Предложения новых банковских услуг, маркетинговых исследований, изучений, получения кредитной информации о Клиенте и т.д.

**10.2.** С целью исполнения действий предусмотренных настоящим Договором, а также в соответствии с положениями Закона Республики Узбекистан «О персональных данных», Клиент предоставляет Банку право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, включая сбор, систематизацию, хранение, изменение, дополнение, использование, предоставление, распространение, передачу, обезличивание и уничтожение персональных данных Клиента, а также дает свое согласие на передачу Персональных данных третьим лицам в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим Договором;

## **11. Прочие условия**

**11.1.** Служба смс-информирования для зарубежных телефонных номеров не допускается;

**11.2.** Банк передаёт выписку о движении средств и балансе Картсчета или Карты Клиенту в соответствии с запросом Клиента и удержанием комиссии согласно тарифам Банка. Клиент вправе получать, а Банк вправе передавать информацию о транзакциях и остатке средств на Карте посредством дистанционных услуг (SMS, Internet Banking, Mobile Banking и др.), в случае предоставления таких услуг Банком;

**11.3.** При обращении Клиента с заявлением на изменение контактных данных и данных ДУЛ Клиента, изменения осуществляется Банком не позднее 3 (трёх) календарных дней, с даты получения Банком соответствующего письменного уведомления Клиента. В случае если Клиент подключен к дистанционным услугам (SMS информирование и др.), Клиент обязуется немедленно уведомить Банк об изменении своих контактных данных, используемых для получения информации по транзакциям и/или остатке на Карте, в том числе через дистанционные услуги. При несоблюдении данного требования, вся ответственность за возможные последствия ложится на Клиента;

**11.4.** Банк может рассматривать электронные документы, направленные Банку Клиентом (в том числе через дистанционные услуги) как подлинные документы, юридически эквивалентные документам, полученным Банком на бумажном носителе от Клиента и заверенным подписью Клиента в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента/документом с образцом подписи Клиента. Действие данного пункта

распространяется только на действия, разрешенные внутренним порядком Банка;

**11.5.** Указания Клиента на блокировку Карты, принятые по телефону, при условии подтверждения правильного пароля для телефонных разговоров, правильных ответов на другие вопросы сотрудников Банка по идентификации Клиента, а также по иным допустимым действиям, согласно внутренним порядкам Банка, в том числе после благополучной идентификации Клиента через дистанционные услуги. Данные дистанционные услуги считаются эквивалентными письменным указаниям Клиента, полученным на бумажном носителе и заверенным подписью Клиента в соответствии с образцом подписи Клиента в ДУЛ. При возникновении сомнений в идентификации Клиента, Банк вправе отказать в предоставлении информации или осуществление действий по заявкам принятым по телефону и попросить Клиента или уполномоченного им лица, лично обратиться в Банк;

**11.6.** Банк вправе без получения на то дополнительного согласия Клиента:

- уступать свои права (требования) о возмещении Клиентом Задолженности третьим лицам с передачей им всех необходимых документов, подтверждающих действительность права (требования);
- поручать третьим лицам взыскание Задолженности и предоставлять им информацию и документацию, необходимую для исполнения поручения Банка;

**11.7.** Банк вправе установить дату досрочного погашения Задолженности Клиента перед Банком путем направления соответствующего требования Клиенту;

**11.8.** В случае если в соответствии с валютным и/или иным законодательством Республики Узбекистан для проведения Карточной операции или проведения операции по Картсчету, требуется получение/предоставление Клиентом дополнительных документов. Клиент обязуется получить/предоставить дополнительные документы в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Узбекистан, но не позднее момента проведения операции.

**11.9.** Банк вправе направлять Клиенту любые информационные материалы (в т.ч. уведомления) по реквизитам (в т.ч. почтовому адресу, адресу электронной почты, номеру факса, мобильного телефона, и т.д.), указанным в Договоре или в иных направленных Банку документах, а также через дистанционные услуги;

**11.10.** Настоящий Договор составлен на Узбекском и Русском языках и каждый из его текстов имеют одинаковую юридическую силу. В случае лингвистических расхождений/противоречий в тексте Договора, предпочтение отдается толкованию на Узбекском языке;

**11.11.** По всем другим вопросам, не указанным в Договоре, применяются положения действующего законодательства Республики Узбекистан, включая акты Центрального банка Республики Узбекистан;

## **12. Срок действия, порядок изменения, дополнения и расторжения Договора**

**12.1.** Договор вступает в силу с момента подписания заявления или присоединения Клиентом к Договору через дистанционные услуги и действует:

- до обращения Клиента в Банк для закрытия Картсчета и аннулирования Карты, с учетом требований Договора, за исключением случаев непогашенной Задолженности;
- до окончания срока действия выпущенной в соответствии с Договором Карты, за исключением случаев непогашенной Задолженности, а в случае если при истечении срока действия Карты, на Картсчете имеется остаток средств Клиента – до исполнения Банком обязательств, установленных п. 6.2.6. настоящего Договора;
- до закрытия Банком Картсчета по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан;

В случае перевыпуска Карты, срок действия Договора продлевается до окончания срока действия перевыпущенной Карты, с учетом условий Договора;

**12.2.** Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при нарушении Клиентом условий Договора, а также в случаях предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

**12.3.** Клиент вправе расторгнуть Договор в любой момент, уведомив об этом Банк в письменном виде не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора. В таком случае Карта аннулируется в указанную Клиентом дату расторжения Договора. Подавая письменное заявление о расторжении Договора и закрытии Карты, Клиент возвращает в Банк Карту. Клиент обязуется погасить имеющуюся Задолженность не позднее даты подачи Клиентом уведомления о расторжении Договора. Если Клиент не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по Договору. Отказ от пользования Картой без соблюдения Клиентом порядка расторжения Договора, установленного данным пунктом Договора, не влечет расторжение Договора и аннулирование Карты;

**12.4.** В случае аннулирования Карты, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения сторонами своих обязательств по условию Договора.

**12.5.** В случае непоступления от Клиента в 10 (десяти) дневный срок возражений относительно внесенных Банком изменений/дополнений в Тарифы и в настоящий Договор, данные изменения/дополнения считаются принятыми Клиентом. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными в Тарифы и настоящий Договор, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений/дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

**12.6.** В случае наличия обоснованных подозрений использования услуг Договора в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, договор подлежит расторжению со стороны Банка в установленном порядке.

### **13. Разрешение споров**

**13.1.** Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами;

**13.2.** При не достижении согласия, спор передается на рассмотрение в гражданский суд по месту нахождения Банка;

### **Юридический адрес и реквизиты банка**

АО «КДБ Банк Узбекистан»

Адрес: г. Ташкент, Мирабадский район, ул. Бухара, 3.

Банковские реквизиты: р/с 19907000600000842001

МФО: 00842 ИНН: 202167236,

ОКЭД: 64190, ОКПО: 16518153

тел. +99878 120-80-00

# Приложение № 1 к Договору



АО КДБ Банк Узбекистан  
 Адрес: 100017, Ташкент, ул. Бувора 3  
 Тел.: (+998) 78 120-80-00  
 Факс: (+998) 78 120-65-70  
 Э-почта: info@kdb.uz  
 Телефон доверия: (+998) 78 140-56-71

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОКАЗАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Я, \_\_\_\_\_  
индивидуальное лицо, общество

### ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

ГРАЖДАНСТВО: \_\_\_\_\_  
 ПОЛ:  МУЖ.  ЖЕН.  
 ДАТА РОЖДЕНИЯ \_\_\_\_\_ МЕСТО РОЖДЕНИЯ \_\_\_\_\_

АДРЕС ПРОЖИВАНИЯ \_\_\_\_\_  
индекс/страна/республика/город/район/населенный пункт/улица (район/площадь/квартал/дом) (строение/квартира)

АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ \_\_\_\_\_  
(указывается в случае отличия от адреса проживания)

E-MAIL: \_\_\_\_\_ ТЕЛЕФОН: ДОМАШНИЙ \_\_\_\_\_  
 ИНН: \_\_\_\_\_ (при наличии) МОБИЛЬНЫЙ \_\_\_\_\_  
 СЛУЖЕБНЫЙ \_\_\_\_\_

ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ:  
 ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РУз  ID КАРТА ГРАЖДАНИНА РУз  ПАСПОРТ ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА  
 ДРУГОЙ (УКАЗАТЬ) \_\_\_\_\_

СЕРИЯ И НОМЕР \_\_\_\_\_ КЕМ ВЫДАН \_\_\_\_\_ ДАТА ВЫДАЧИ \_\_\_\_\_

МЕСТО РАБОТЫ / УЧЕБЫ:  
 НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТОДАТЕЛЯ / УЧЕБНОГО ЗАВЕДЕНИЯ \_\_\_\_\_

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС РАБОТОДАТЕЛЯ / УЧЕБНОГО ЗАВЕДЕНИЯ \_\_\_\_\_  
индекс/страна/республика/город/район/населенный пункт/улица (район/площадь/квартал/дом) (строение/квартира)

ЗАНИМАЕМАЯ ДОЛЖНОСТЬ \_\_\_\_\_

Прошу Вас  открыть депозитный счет:  открыть карточный счет и выдать пластиковую карту Банка  
 ВАЛЮТА СЧЕТА:  UZS  RUB  VISA INFINITE  VISA GOLD EURO  UZCARD ЗАРПЛАТНАЯ  
 USD  EUR  VISA GOLD  UZCARD ПЕРСОНАЛЬНАЯ  
 GBP  VISA GOLD EURO EXCHANGE  HUMO ЗАРПЛАТНАЯ  
 VISA CLASSIC  HUMO ПЕРСОНАЛЬНАЯ  
 VISA CLASSIC EXCHANGE

подключить услугу СМС информирования:  
 НОМЕР ТЕЛЕФОНА: \_\_\_\_\_

ПАРОЛЬ ДЛЯ ТЕЛЕФОННЫХ РАЗГОВОРОВ \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаю, что данные, изложенные мной в настоящем Заявлении достоверны и актуальны. С условиями Договора Публичной Оферты на открытие и ведение депозитного счета до востребования / Публичной Оферты Договора на выпуск и обслуживание банковских карт и Тарифами Банка, опубликованными на официальном сайте Банка [www.kdb.uz](http://www.kdb.uz) на дату подписания настоящего Заявления ознакомлен(на), безусловно и полностью принимаю, претензий не имею.

ДАТА: \_\_\_\_\_

ПОДПИСЬ ЗАЯВИТЕЛЯ: \_\_\_\_\_

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РАБОТОДАТЕЛЯ / УЧЕБНОГО ЗАВЕДЕНИЯ**  
 Настоящим подтверждаем, что Заявитель является Работником/Студентом вышеуказанной организации  
 М.П. \_\_\_\_\_  
Подпись руководителя

**ОТМЕТКА БАНКА**

|                                           |                                            |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| ПРИНЯТО                                   | УТВЕРЖДЕНО                                 |
| _____                                     | _____                                      |
| <small>Штамп и Подпись сотрудника</small> | <small>Подпись руководителя отдела</small> |

## Приложение № 2 к Договору

### Правила пользования картой

1. Данные Правила предоставляются Клиенту для ознакомления и применения. При использовании Картой Клиент должен соблюдать условия и требования, изложенные ниже;
2. Передача Карты другим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карта, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию;
3. Не допускается воздействие на Карту неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с дисплеями, намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках), механических повреждений (царапины, загрязнение, перегрев (например, солнечными лучами) и т.п., которые могут повредить запись на магнитной полосе и привести к невозможности проведения операций в автоматизированном режиме. Не рекомендуется прилагать чрезмерных усилий при обращении с Картой;
4. Банк не несет ответственность за разглашение Клиентом секретного пароля, который направляется на его номер мобильного телефона;
5. При работе с Банкоматом следует помнить, что если возвращаемая Карта или выдаваемые денежные знаки в течение определенного времени не изъяты Клиентом из устройства выдачи, сработает система защиты и в целях сохранности денег Клиента, Карта и/или денежные знаки могут быть втянуты внутрь Банкомата и задержаны в специальном отсеке. В таких случаях Клиенту необходимо связаться с Банком - владельцем банкомата, предъявить документ удостоверяющий личность и попросить вернуть Карту;
6. Банк имеет право рассылать по сети Пунктов обслуживания карт реквизиты заблокированной Карты в целях предотвращения несанкционированного ее использования.
7. Задержание Карты в Пункте обслуживания может производиться в случаях, если:
  - Карта заблокирована;
  - Предъявитель Карты не является Клиентом;
  - Клиент забыл Карту в Пункте обслуживания после проведения Карточной операции.
8. В случае задержания Карты, Клиент обращается в Банк и в соответствующий местный банк устно (по телефону) или письменно;
9. Возврат задержанной Карты производится местным банком или Пунктом обслуживания карты непосредственно Клиент;
10. На Карте указываются месяц и год истечения срока ее действия. Карта действительна до истечения последнего дня указанного месяца указанного года. Все просроченные Карты блокируются и подлежат сдаче в Банк;
11. Дополнительная Выписка по Картсчету и Карте предоставляется на платной основе, согласно применимым Тарифам, в течение 10 (десяти) Банковских дней со дня обращения Клиента с заявлением в Банк;
12. В случае предоставления Клиентом третьему лицу права распоряжения Картсчетом, доверенность оформляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. При этом в доверенности должны быть четко указаны полномочия поверенного;