

Публичный договор оферты на открытие и обслуживание корпоративных банковских карт в национальной валюте

1.1. Настоящий договор на открытие и обслуживание корпоративной банковской карты в национальной валюте корпоративных клиентов (далее по тексту – Договор) является Публичной офертой (далее по тексту – Оферта) Акционерного общества «КДБ Банк Узбекистан» и в соответствии с частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан официальным публичным предложением заключить Договор на указанных ниже условиях всем корпоративным клиентам.

1.2. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения корпоративным клиентом действий, предусмотренных в пункте 2.2. настоящей Оферты, которые подтверждают согласие корпоративного клиента заключить Договор на условиях, установленных в настоящей Оферте.

1.3. Актуальная и предыдущие версии Оферты размещены на сайте Банка по адресу: <https://kdb.uz>.

1.4. Основные термины и определения:

Банк – банк-эмитент - Акционерное общество «КДБ Банк Узбекистан», в том числе его филиалы;

Корпоративный клиент/Клиент – юридические лица-резиденты и их представительства и (или) филиалы, юридические и физические лица, прошедшие государственную регистрацию в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность, дехканские хозяйства, осуществляющие деятельность в Республике Узбекистан, юридические лица-нерезиденты (дипломатические представительства, международные организации и их филиалы, представительства и постоянные учреждения других зарубежных организаций, не осуществляющие коммерческую деятельность), участники открытых электронных торгов товарно-сырьевых бирж, иностранные инвесторы, реализующие (приобретающие) акции и корпоративные облигации, на организованных торгах, а также юридические лица-нерезиденты, являющиеся участниками торгов крипто-активами на крипто-бирже;

Банк-эквайер – кредитная организация, организующая точки приема банковских карт (терминалы, банкоматы) и осуществляющая весь комплекс финансовых операций, связанных с выполнением расчетов и платежей по банковским картам в этих точках;

Эквайринг – проведение расчетов с предприятиями торговли и сервиса по операциям с использованием банковских карт;

Корпоративная банковская карта (КБК) – банковская карта, выдаваемая Банком Клиенту, дающая право держателю корпоративной банковской карты распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на карточном счете, при оплате товаров, работ или услуг безналичным путем;

Карточный счет (КС) - банковский счет в национальной валюте Республики Узбекистан, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством корпоративной банковской карты;

Держатель КБК - Клиент или уполномоченное им лицо, пользующееся КБК на основании заключенного договора с банком-эмитентом. При этом, Клиент может

уполномочивать в качестве держателя КБК только работника, заключившего с Клиентом договор о полной материальной ответственности;

Дополнительная КБК – дополнительно выданная согласно заявления Клиента, закрепленная к дополнительному КС КБК;

Торгово-сервисное предприятие - юридическое либо физическое лицо, прошедшее государственную регистрацию в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность, реализующее продукцию, выполняющее работу или оказывающее услуги, которое в соответствии с подписанным им соглашением с банком-эквайером несет обязательства по приему платежей за товары (работы или услуги), осуществляемых с использованием банковских карт;

Торговый терминал - устройство, позволяющее держателям банковских карт осуществлять платежные операции и формировать слипы по совершенным операциям;

Слип - квитанция терминала или банкомата, подтверждающая совершение операции с использованием корпоративной банковской карты и содержащая информацию о сумме операции, типе операции, дате совершения операции, а также информацию, позволяющую однозначно идентифицировать КБК, терминал или банкомат, формировавший данный слип;

Персональный идентификационный номер ("ПИН") – 4-х значный индивидуальный код, присваиваемый каждой корпоративной банковской карте картодержателя и используемый для идентификации держателя при совершении операций в торговых терминалах и/или банкоматах в качестве аналога личной подписи, а также удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на картсчете, и подтверждающий, что распоряжение дано держателем корпоративной банковской карты;

Тарифы Банка - система ставок, определяющая плату за банковские услуги, предоставляемые корпоративным клиентам;

Платежная система – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических решений, имеющая право предоставлять возможность безналичных расчетов для локальных и международных платежей, а также снятия наличных денег за товары, работы (услуги). Например, Uzcard, HUMO, VISA и другие;

Заявление – заявление Клиента на выпуск Карточки в соответствии с Договором, по форме, установленной Банком, являющееся неотъемлемой частью Договора;

Овердрафт – несанкционированный Банком технический перерасход Клиентом сумм денег по КС;

Суточный лимит операций – лимит по максимальной сумме и/или количеству проводимых с использованием Карточки Карточных операций, установленный в соответствии с внутренними актами Банка и согласно Договора;

Слово-пароль – цифровая, буквенная или буквенно-цифровая комбинация, выбранная Клиентом и указанная в Заявлении или в иных письменных документах, предоставленных Клиентом в Банк, используемая Сторонами для идентификации Клиента по телефону;

Банковский день – день, в который Банк открыт для проведения банковских операций и обслуживание клиентов;

Операционный день Банка - часть банковского дня, обозначающая время, выделенное для приема, оформления платежных документов и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета;

Система дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту – система ДБО) – программно-аппаратный комплекс, предназначенный для удовлетворения потребностей клиентов Банка в безопасном и оперативном обмене информацией с Банком, формировании отчетов и осуществлении финансовых операций по счетам без посещения отделения банка.

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора, заключаемого Клиентом путём принятия условий настоящей Оферты через совершение действий, предусмотренных настоящей Офертой, является открытие Банком Транзитного счёта по средствам к зачислению на КБК в национальной валюте Республики Узбекистан, Корпоративного КС, выпуск КБК и проведение взаиморасчетов с использованием КБК.

2.2. Принятие условий настоящей Оферты осуществляется путём подачи Клиентом заявления по форме Приложения № 1 к настоящей Оферте с подписью руководителя Корпоративного клиента и печати (в случае наличия) Клиента, либо путём подачи электронного заявления через систему ДБО, а также предоставления копии документа, удостоверяющего личность Держателя КБК (паспорт или ID-карта). Договор считается заключенным с момента регистрации Заявления Клиента в Банке. Принятие условий настоящей Оферты является подтверждением согласия Клиента с действующими тарифами Банка.

2.3. Настоящий договор регулирует взаимоотношения, определяет права и обязанности сторон, возникающие вследствие открытия КС, выпуска КБК Банком и проведения взаиморасчетов с использованием КБК. Операции по счету Клиента осуществляются в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, правилами Платежных систем и настоящим Договором.

2.4. Взаиморасчеты по КС осуществляются исключительно в национальной валюте Республики Узбекистан.

2.5. Пополнение КС осуществляется на основании платежного поручения Клиента, открывшего КС, с любого депозитного счета до востребования и реестра пополнения КС по форме Приложения № 2 к настоящей Оферте.

2.6. Не допускается зачисление на КС заработной платы и приравненных к ней выплат, пенсий, пособий, стипендий и дивидендов, подлежащих выплате держателю. Также не допускается выдача наличных денежных средств и (или) покупка иностранной валюты по КБК.

2.7. Юридическим либо физическим лицам, прошедшим государственную регистрацию в установленном порядке и осуществляющим предпринимательскую деятельность при участии на аукционных торгах запрещается осуществление закупок с использованием КБК.

2.8. Возврат неизрасходованных средств с КС осуществляется на основании платёжного поручения и письменного заявления Клиента в течение 3 (трех) банковских дней с даты регистрации заявления в Банке. При этом сумма возврата не может превышать активного остатка на КБК.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. в случаях порчи, утери/кражи или истечения срока действия КБК обратиться в Банк с заявлением по форме Приложения № 3 к настоящему Договору на перевыпуск КБК;

- 3.1.2. открыть дополнительную карту обратившись в Банк с заявлением по форме Приложения № 3 к настоящему Договору;
- 3.1.3. обратиться в Банк с письменным заявлением с просьбой провести расследование по спорным транзакциям проведенным с использованием КБК;
- 3.1.4. получать информацию об остатке на КБК и транзакциях подключив услугу SMS информирования;
- 3.1.5. получать выписку с КС и/или КБК в бумажном носителе, осуществив оплату за услугу согласно действующим тарифам Банка;
- 3.2. Клиент имеет и иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.3. Банк вправе:

- 3.3.1. отказать в выпуске КБК Клиенту, если представленные Клиентом документы для открытия КБК противоречат требованиям действующего законодательства, а также если осуществляемая Клиентом деятельность не соответствует виду деятельности указанному в регистрационных документах выданных компетентными органами;
- 3.3.2. отказать в перевыпуске КБК Клиенту, если ранее произведенные транзакции по КБК не соответствуют требованиям действующего законодательства к операциям, осуществляемым с использованием КБК;
- 3.3.3. изменять в одностороннем порядке Тарифы, заблаговременно уведомив об этом Клиента за десять календарных дней до вступления в силу изменений в Тарифах Банка путем вывешивания новых тарифов на специально отведенном месте в Банке или на официальном сайте Банка в сети интернет;
- 3.3.4. расторгнуть или приостановить действие настоящего Договора и произвести блокировку и/или приостановку действия КБК в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, а также, в случае истечения срока действия КБК;
- 3.3.5. производить блокировку и/или приостановку действия КБК в связи с совершением Клиентом действий влекущих за собой ущерб для Банка, а также в иных случаях предусмотренных действующим законодательством;
- 3.3.6. без предварительного оповещения Клиента в одностороннем порядке закрыть КБК и КС в случае неявки Клиента в соответствующее отделение Банка для получения КБК в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня информирования Банком Клиента о готовности КБК, а также в безакцептном порядке списать комиссию за выпуск КБК с депозитного счета до востребования Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- 3.3.7. без предварительного оповещения Клиента вернуть средства с транзитного счета на депозитный счет до востребования Клиента, в случае невозможности определения КС в течение 3 (трех) календарных дней с момента поступления средств на транзитный счет, а так же в случае образовавшегося остатка на транзитном счете на конец месяца;
- 3.3.8. без предварительного оповещения Клиента в одностороннем порядке списать с любых счетов Клиента образовавшуюся задолженность по КС вследствие технического овердрафта или прочих технических сбоях на стороне платёжной системы и Банка;
- 3.3.9. требовать от Клиента предоставления документов по проведенным транзакциям с использованием КБК для контроля за их соответствием действующему законодательству Республики Узбекистан.

3.3.10. взимать с Клиента все расходы понесенные Банком в результате использования КБК или данных КБК, а также нарушения Клиентом условий Договора;

3.4. Банк имеет и иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.5. Клиент обязуется:

3.5.1. представить в Банк Заявление на открытие КС и выпуск КБК, согласно Приложения № 1, которое является неотъемлемой частью настоящего Договора, с приложением дополнительных документов, запрашиваемых Банком;

3.5.2. нести ответственность за достоверность сведений, представленных Банку для целей настоящего Договора;

3.5.3. в течение 3 (трех) банковских дней уведомить Банк об изменении сведений, указанных в Приложении № 1, а также иных не предусмотренных условиями настоящего Договора, но напрямую связанных с исполнением обязательств со стороны Клиента;

3.5.4. внести оплату за выпуск КБК согласно действующим Тарифам Банка;

3.5.5. нести ответственность за все операции, совершенные с использованием КБК, с момента получения карт;

3.5.6. по первому требованию Банка пополнить КС на сумму образовавшейся задолженности вследствие технического овердрафта или прочих технических сбоев со стороны платёжной системы и Банка;

3.5.7. обеспечить получение КБК и отчетов о движении средств по КС в соответствующем отделении Банка по письменному заявлению, исключительно уполномоченным на то лицом на основании доверенности, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства;

3.5.8. выполнять следующие требования в части открытия КБК в национальной валюте:

- а) при пополнении КС, в соответствии с п. 2.5. настоящего Договора, не позднее следующего банковского дня, после перевода средств на транзитный счет, предоставить в Банк реестры на пополнение КС, согласно Приложения №2, заверенные подписью руководителя, главного бухгалтера и скрепленные основной печатью (при наличии) Клиента;
- б) использовать денежные средства, размещенные на КС в строгом соответствии с целями, определенными действующим законодательством Республики Узбекистан и условиями настоящего Договора;
- в) в случае перевыпуска КБК до истечения срока ее действия, в письменной форме обратиться в Банк (Приложение № 3) и одновременно обеспечить возврат ранее полученной карты, а также оплатить все расходы связанные с перевыпуском КБК, согласно действующим тарифам Банка;
- г) в течение 3 (трех) банковских дней, обеспечить возврат КБК эмитированных Банком, после получения письменного уведомления со стороны Банка с требованием о возврате КБК;
- д) по первому требованию Банка, предоставить оригиналы платежных документов, подтверждающие факт использования КБК в торгово-сервисных предприятиях;

3.6. Клиент имеет и иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.7. Банк обязуется:

3.7.1. открыть КС и изготовить КБК в течение 3 (трёх) банковских дней при условии исполнения Клиентом обязательств в соответствии с п. 2.2. и 3.5.1. настоящего Договора;

3.7.2. уведомить Клиента в течение 1 (одного) банковского дня о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом данных и документах, указанных в п. 2.2. настоящего Договора;

3.7.3. информировать Клиента обо всех произошедших изменениях, связанных с изменением почтовых (юридических) адресов, банковских реквизитов, а также обо всех других изменениях, касающихся полноценного исполнения настоящего Договора, путем публикации такой информации одним или несколькими из следующих способов: информационные стенды (буклеты) в здании Банка, веб-сайт Банка, рассылка по электронной почте и др.;

3.7.4. кредитовать КС, на основании представленных Клиентом платежных документов в соответствии с п. 2.5. настоящего Договора;

3.7.5. дебетовать КС по операциям проведенных Клиентом с использованием КБК в торгово-сервисных предприятиях, а также по операциям связанных со списанием комиссий в пользу Банка, в соответствии с действующими Тарифами Банка;

3.7.6. в течение 3 (трёх) банковских дней обеспечить перевыпуск КБК, в случаях предусмотренных п. 3.1.1., п. 3.1.2., настоящего Договора;

3.7.7. по письменному обращению Клиента, предоставлять детализацию транзакций по КС, с периодичностью не более одного раза за календарный месяц;

3.8. Банк имеет и иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

4. Ответственность сторон

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и условиями настоящего Договора.

4.2. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске или перевыпуске КБК в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, представляемых Клиентом согласно п. 2.2., п. 3.1.1., п. 3.1.2. и 3.5.1. настоящего Договора.

4.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями КБК, а также разногласиями между Держателями КБК и торгово-сервисными предприятиями.

4.4. Банк не несет ответственности, в случае если торгово-сервисное предприятие по каким-либо причинам отказывает в обслуживании КБК Клиента.

5. Блокировка и разблокировка КБК и КС

5.1. Блокирование КБК производится:

а) без блокирования КС – на основании заявления Клиента в связи с кражей/утерей КБК по форме Приложения № 3 к настоящему Договору;

б) при наличии у Банка подозрения использования КБК для проведения мошеннических транзакций, если характер проводимых по КБК операций подпадает под критерии транзакций отнесенных Банком к Карточным операциям

с повышенным риском, а также транзакций, не соответствующих условиям Договора;

в) с блокированием КС – на основании решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по КС, аресте денег на КС в соответствии с процедурами, определенными законодательством Республики Узбекистан и/или в иных случаях, предусмотренных Договором.

5.2. Банк вправе по собственной инициативе блокировать КБК и/или КС в случае:

а) нарушения Клиентом условий Договора;

б) наличия обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут привести к ущербу для Клиента и/или Банка;

в) непогашения Клиентом Задолженности в течение 2 (двух) банковских дней с даты требования Банка согласно п. 3.5.6. Договора, а также в случае наличия задолженности Клиента по иным обязательствам перед Банком;

г) если в отношении Клиента или его финансовых операций по КС введены санкции либо существует риск введения санкций, и запросить у Клиента дополнительную информацию для изучения операций, ограничить количество операций, ограничить осуществление финансовых операций либо отказать в осуществлении операций, не соответствующих сведениям, предоставленным в Банк при открытии основного или вторичного депозитного счёта до востребования, а также отказать в открытии КС и расторгнуть Договор с Клиентом в одностороннем порядке.

д) наличия достаточных подозрений в том, что КБК и/или КС используются не в соответствии с условиями Договора, для совершения мошеннических операций, легализации (отмывания) денег и/или финансирования террористической деятельности, а также при поступлении в Банк информации от платёжной системы о наличии риска компрометации данных КБК в торговых точках Системы;

е) внесения изменений в законодательство Республики Узбекистан, ограничивающих операции по Договору.

5.3. Разблокирование КБК в указанных выше случаях производится Банком, если отсутствует необходимость в ее блокировании.

5.4. Указания Клиента о блокировании КБК предоставляются Банку по телефону (с использованием Слова-пароля и при правильных ответах на другие контрольные вопросы задаваемые сотрудником Банка), либо при непосредственном письменном обращении в Банк. Разблокирование заблокированной по желанию Клиента КБК производится на основании официального письма Клиента.

5.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за возможные последствия блокирования КБК по причинам указанным в данном разделе (V. Блокировка и разблокировка КБК и КС).

6. Форс-мажорные обстоятельства

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение, а

также война, военные действия, акты или действия государственных органов и любые аналогичные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

6.2. При наступлении подобных обстоятельств Стороны обязуются в течение 5 (пяти) календарных дней известить о них в письменной форме другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает соответствующую Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство в дальнейшем.

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

7. Урегулирование споров

7.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения сторонами настоящего Договора, будут рассматриваться сторонами путем переговоров, а при не достижении согласия сторон, спор передается на рассмотрение в Ташкентский межрайонный экономический суд.

8. Срок действия договора

8.1. Стороны имеют право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, предварительно письменно уведомив об этом другую Сторону за 10 (десять) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. При этом, Клиент осуществляет возврат КБК в Банк, а Банк в свою очередь осуществляет блокировку КБК. Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после выполнения условий, указанных в пункте 8.2.

8.2. Действия, необходимые при расторжения договора:

- сдача Клиентом всех выданных КБК в Банк;
- оплата Клиентом за услуги, предусмотренные Тарифами Банка;
- обработка Банком всех полученных с оператора Платёжной системы транзакционных файлов по операциям с КБК и достижении баланса в сальдо КБК и КС;
- разрешение всех претензий по операциям, совершенных с использованием КБК, а также урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения условий настоящего Договора.

9. Изменения условий оферты

9.1. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и/или дополнять условия настоящей Оферты, включая тарифы и перечень предоставляемых услуг, Уведомление о таких изменениях будет сделано путем размещения объявления на информационных стендах в филиалах Банка либо опубликования на сайте Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления настоящих изменений и дополнений в силу.

10. Требования по обеспечению конфиденциальности

10.1. Стороны ответственны за соблюдение конфиденциальности в отношении условий настоящего Договора и всей информации, полученной в связи с ним..

10.2. По взаимному согласию Сторон в рамках данного Договора конфиденциальной признается информация, касающаяся другой Стороны, ее

работников (персональные данные), содержания настоящего Договора, хода его выполнения и полученных результатов, коммерческая и банковская тайна, за исключением сведений, которые в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан не могут составлять коммерческую тайну. Информация не будет считаться конфиденциальной и Сторона, получившая такую информацию, не будет иметь никаких обязательств, установленных настоящим пунктом Договора, в отношении данной информации, если такая информация удовлетворяет одну из следующих условий:

- а) стала известна третьим лицам в результате умысла, халатности или небрежности передающей информацию Стороны;
- б) разрешена к выпуску письменным разрешением передающей Стороны;
- в) стала известна третьим лицам в результате правомерных действий компетентных государственных органов, а также противоправных действий иных третьих лиц, если противоправное получение информации третьими лицами не было вызвано халатностью или небрежностью Сторон.

10.3. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение этой информации может осуществляться только по соглашению Сторон в установленном законодательством порядке.

10.4. Условия конфиденциальности вступают в силу с момента принятия условий настоящей Оферты и действуют в течение всего периода до момента расторжения Договора согласно пункту 8.1. настоящей Оферты.

10.5. Любой ущерб, вызванный нарушением конфиденциальности, определяется и возмещается в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

11. Прочие условия

11.1. При изменении организационно-правового статуса, введении процедуры банкротства или ликвидации одной из Сторон, она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 3 (трех) банковских дней со дня принятия решения об изменении организационно-правового статуса, введении процедуры банкротства или ликвидации.

11.2. Любые уведомления и отчеты по данной Оферте должны оформляться обеими Сторонами в письменной либо электронной форме и будут считаться доставленными надлежащим образом в случае доставки лично в руки, или посредством системы ДБО, либо отправкой по электронной почте, за подписью уполномоченного представителя отправляющей Стороны, с немедленным подтверждением получающей Стороны о получении.

11.3. В случае изменения реквизитов, местонахождения, контактных реквизитов Клиент обязан в течении 3 (трех) календарных дней письменно уведомить Банк о произошедших изменениях. А Банк в свою очередь обязан уведомить в письменной или электронной форме посредством системы ДБО либо отправкой по электронной почте.

11.4. Настоящая Оферта составлена на узбекском, русском и английском языках. В случае расхождений между ними, русская версия превалирует.