

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

на открытие СКС, выпуск и обслуживание международной пластиковой карты физического лица

г. Ташкент «__» _____ 20__
АКБ «ТУРОНБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Управляющего/Начальника _____ филиалом/ЦОУ _____ действующего на основании доверенности № _____ от _____, с одной стороны и _____, именуемый(-ая) в дальнейшем

«Клиент», _____
 с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Термины и определения

- 1.1 Банк – АКБ «ТУРОНБАНК».
- 1.2 Договор – настоящий договор, подписываемый Банком и Клиентом и содержащий персональные данные Клиента и индивидуальные условия открытия СКС, выпуск и обслуживание международной пластиковой карты, а также все его приложения.
- 1.3 Карта (международная пластиковая карта) – средство осуществления безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных средств и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.
- 1.4 Клиент (Держатель карты) – физическое лицо, заключившее с Банком настоящий Договор, на имя которого открыт СКС и осуществляющее операции с использованием Карты
- 1.5 ПИН-код - Персональный Идентификационный Номер, 4-значный цифровой секретный код, служит для идентификации Клиента при проведении Карточных операций через электронные устройства.
- 1.6 Платежная система – международная платежная система MasterCard International, VISA International.
- 1.7 Правила - Правила пользования Картой. Правила являются неотъемлемой частью настоящего договора (Приложение №2).
- 1.8 Процессинговая система – программно-технический комплекс Процессингового центра, позволяющий осуществлять операции с использованием Карт, проводить учет операций, определять условия использования Карт Банка, а также производить расчеты с участниками Платежной системы.
- 1.9 Специальный карточный счет (СКС) - открываемый Банком банковский счет, по которому отражаются операции, произведенные Клиентом с использованием Карты или ее реквизитов.
- 1.10 Стороны - Банк, Клиент.
- 1.11 Тарифы - перечень вознаграждений и других платежей, взимаемых Банком за оказываемые услуги, утверждаемые уполномоченным органом Банка.
- 1.12 Технический (несанкционированный, неразрешенный) овердрафт - дебетовое сальдо по СКС Клиента на сумму, превышающую положительный остаток денежных средств на СКС, возникающее вследствие проведения операций с использованием Карты и расчетов по данным операциям. Технический овердрафт возникает вследствие неавторизованных платежей, курсовой разницы от конверсии иностранных валют, уплаты комиссионного вознаграждения и в других случаях.
- 1.13 Кодовое слово – цифровой и/или буквенный код, указанный в Заявлении на открытие СКС и Карты, позволяющий идентифицировать Клиента при его обращении по телефону в Головной офис/филиал Банка.

2. Предмет договора

- 2.1 Предметом Договора является порядок открытия и ведения СКС Клиента в долларах США и условия предоставления и использования Карты и/или ее реквизитов Клиентом для совершения операций по СКС в соответствии с Договором и его приложениями.

3. Общие условия

- 3.1 В соответствии с Заявлением на открытие СКС и Карты (Приложение №1) Банк предоставляет Клиенту Карту для осуществления операций на условиях Договора.
- 3.2 Карта является собственностью Банка и передается Клиенту на временное пользование. Банк имеет право прекратить или приостановить действие Карты, а также отказать в выпуске (перевыпуске) Карты без объяснения причин.
- 3.3 По истечении срока действия Карты, находящейся в пользовании у Клиента, на основании письменного заявления Клиента ему может быть предоставлена в пользование новая Карта на следующий срок.

4. Обязанности сторон**4.1 Клиент обязан:**

- 4.2 Для открытия СКС и получения Карты представить в Банк оригинал документа удостоверяющего личность Клиента в соответствии с требованиями законодательства.
- 4.3 Соблюдать требования действующего законодательства РУз, нормативных документов Центрального банка, регулирующих порядок совершения операций с использованием платежных карт, а также Правил;
- 4.3.1 Предоставить в Банк соответствующее заявление и документы (сведения о себе) согласно требованиям, установленным Банком. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Заявлении (Ф.И.О., адрес проживания и прописки, данные документа удостоверяющего личность Клиента и другие реквизиты), в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Клиента.

- 4.3.2 Своевременно выплачивать Банку комиссии, проценты и штрафы в соответствии с действующими Тарифами Банка. В случае если Тарифами Банка установлена абонентская плата (ежемесячная или ежегодная), то абонентская плата взимается авансом.
- 4.3.3 Не передавать Карту в пользование и распоряжение посторонних лиц, обеспечить конфиденциальность информации о ПИН-коде.
- 4.3.4 При получении Карты незамедлительно распечатать на оборотной стороне Карты в поле для подписи.
- 4.3.5 Осуществлять операции в пределах положительного остатка на СКС. В случае возникновения Технического овердрафта погасить его в течение 14 календарных дней с момента возникновения задолженности. Самостоятельно контролировать операции по СКС, хранить чеки, сформированные устройством регистрации (электронный терминал, импринтер, банкомат, иное устройство). Нести ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты.
- 4.3.6 Возместить расходы Банка по всем операциям, совершенным с утраченной Картой третьими лицами до момента блокировки или постановки номера Карты в Стоп-лист, а также при блокировке (и при постановке в Стоп-лист с момента подачи заявления до момента фактического появления номера в Стоп-листе) – расходы по операциям, совершаемым без авторизации.
- 4.3.7 Не допускать возникновения Неразрешенного овердрафта.
- 4.3.8 В случае потери или кражи Карты, а так же если ПИН-код стал известен третьему лицу, Клиент должен оперативно сообщить об этом в Банк по телефону для незамедлительной блокировки Карты, при этом идентифицировать себя, назвав кодовое слово, указанное в Заявлении на открытие СКС и Карты. В течение 3-х банковских дней после описанных событий подтвердить свое устное заявление в письменной форме в отделение Банка выдавшее Карту, либо любое другое ближайшее отделение Банка. Если подтверждение в письменной форме не будет представлено в Банк в течение оговоренного срока, Банк вправе разблокировать Карту.
- 4.3.9 Возвратить Карту в Банк по истечении срока ее действия, при расторжении (прекращении) Договора, а также в случае ее порчи или механического повреждения или в случае ее нахождения после ранее заявленной утраты.
- 4.3.10 Возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты в размере фактически понесенных Банком расходов, а также потери Банка, связанные с нарушением Клиентом настоящего Договора.
- 4.3.11 В случае возврата торговой точке приобретенной по Карте покупки, не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только безналичным путем на СКС.
- 4.3.12 Возвратить Банку ошибочно зачисленные на СКС денежные средства в течение 5 рабочих дней;
- 4.3.13 Самостоятельно производить все расчеты с налоговыми органами;
- 4.3.14 В течение 10 календарных дней со дня получения от Банка письменного уведомления о расторжении настоящего договора вернуть Банку все Карты, выпущенные для Клиента в рамках настоящего договора
- 4.4 Банк обязан:**
- 4.4.1 Открыть Клиенту СКС и предоставить в пользование Карту для осуществления операций с использованием Карты в течение не более 3 рабочих дней после заключения Договора.
- 4.4.2 Блокировать Карту по заявлению Клиента об утере или хищении Карты.
- 4.4.3 Обеспечить осуществление расчетов по операциям с использованием Карты в пределах остатка средств на СКС.
- 4.4.4 В течение 3-х банковских дней со дня получения надлежащим образом оформленных платежных документов зачислять на СКС деньги, поступившие в пользу Клиента.
- 4.4.5 Уведомлять Клиента обо всех изменениях в Тарифах и Правилах, путем размещения информации в филиалах и отделениях Банка, а также на официальном веб-сайте Банка – www.ofb.uz.
- 4.4.6 Гарантировать соблюдение банковской тайны Клиента в соответствии с законодательством РУз.
- 4.4.7 В случае расторжения Договора (закрытия СКС) вернуть Клиенту остаток денежных средств после завершения расчетов с Банком, связанных с использованием Карты, а также исполнения всех обязательств по Договору. При этом возврат денежных средств производится по истечении 30 календарных дней после возврата Карты в Банк и/или занесения невозвращенной Карты в локальный (международный) стоп-лист. Возврат средств производится банковским переводом на вкладной счет Клиента в соответствии с его поручением.

5. Права сторон

5.1 Клиент имеет право:

5.1.1 При обращении непосредственно в Банк получать на руки выписку по СКС (при условии оплаты услуги согласно действующему Тарифу).

5.1.2 Свободно распоряжаться средствами на СКС в соответствии с действующим законодательством РУз и Договором, совершать операции оплаты товаров и услуг, снятия наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных с использованием Карты, пополнять средства на СКС наличным и безналичным путем.

5.1.3 Предъявлять письменные претензии в случае несогласия с выпиской или возникновения спорных вопросов по совершенным операциям. При этом рассмотрение спорных вопросов осуществляется в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения операции. По истечении указанного срока операции, совершенные по СКС, считаются подтвержденными Клиентом.

5.1.4 Обратиться в Банк с соответствующим заявлением на перевыпуск действующей Карты в случае утраты (хищения) или истечения срока ее действия.

5.1.5 Приостановить (заблокировать) или досрочно прекратить действие Карты, или проведение операций по СКС, или досрочно расторгнуть Договор, подав в Банк соответствующее письменное заявление.

5.2 Банк имеет право:

5.2.1 Без распоряжения клиента списать следующие денежные средства с СКС Клиента, открытого в соответствии с Договором:

- сумм операций, совершенных с использованием Карты (Карт) и/или ее реквизитов;

- комиссий (иной платы) Банка за обслуживание СКС (в том числе штрафов);

- абонентскую плату авансом в случае если Тарифами Банка установлена абонентская плата (ежемесячная или ежегодная);

- овердрафта по счету;

- сумм ошибочно зачисленных на Счет Клиента;

- в случае наличия задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, или по иным денежным обязательствам, в т.ч. Технического овердрафта Клиента перед Банком.

- устанавливать на СКС неснижаемый остаток согласно Тарифам в обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств по оплате операций, совершенных с использованием карты;

5.2.2 Устанавливать и изменять ограничения на операции с использованием Карты. В любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты.

5.2.3 Аннулировать Карту и не возвращать Клиенту выплаченное им вознаграждение за ее обслуживание в случае неявки Клиента в Банк для получения Карты в срок более 6 (шести) календарных месяцев со дня подачи Заявления на открытие СКС и Карты.

5.2.4 В одностороннем порядке изменять Тарифы и Правила пользования Карты, уведомив об этом Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в подразделениях Банка и/или на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.turonbank.uz за 10 дней до вступления изменений в силу.

5.2.5 Факт продолжения совершения Клиентом операции в рамках настоящего Договора является подтверждением его согласия с измененными Тарифами и Условиями настоящего договора.

5.2.6 Приостановить и прекратить действие Договора или использование Карты Клиентом в случае неисполнения обязательств, предусмотренных Договором и Правилами, а также в случае обнаружения Банком (либо наличия подозрений) незаконных операций с использованием Карты для предотвращения ее использования в мошеннических целях, при обнаружении недостоверности предоставленных Клиентом данных.

5.2.7 В целях осуществления контроля запрашивать документы, связанные с проведением операций.

5.2.8 Осуществлять рассылку информационных SMS-сообщений по реквизитам, предоставленным Клиентом.

6. Условия проведения расчетов

6.1 СКС Клиента ведется в валюте доллары США (USD).

6.2 Пополнение СКС производится наличным или безналичным платежом в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.3 В случаях, когда валюта в которой совершается платеж по карте Клиента отличается от валюты СКС Клиента конвертация средств производится в валюту СКС по курсу, установленному Платежной системой, действующему на день совершения операции, либо на день поступления финансового подтверждения транзакции.

6.4 Вознаграждение Банка взимается в валюте СКС по ставкам, размерам, установленным Тарифом Банка.

БАНК

6.5 Проценты на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифом.

7. Ответственность сторон

7.1 Стороны несут ответственность за нарушение условий Договора в соответствии с законодательством и Договором.

7.2 Клиент несет ответственность за предоставление Банку недостоверной информации.

Клиент несет материальную ответственность за все операции и последствия, вызванные незаконным использованием Карты и/или содержащейся на ней информацией третьими лицами (в том числе при совершении операций и передаче информации в сети Интернет), вызванные умышленом или неосторожностью Клиента, нарушением Правил пользования Картой. Операции с банковской картой, совершенные с использованием ПИНа, признаются совершенными клиентом и оспариванию не подлежат.

7.3 Клиент несет ответственность за надежное хранение Карты и ПИН-кода

7.4 Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Договора. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные соответствующими компетентными органами. Если для Банка и/или Клиента создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, то Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

7.5 Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на СКС, и гарантирует их возврат Клиенту в соответствии с настоящим Договором, действующим законодательством Республики Узбекистан и правилами Платежной системы.

7.6 Банк не несет перед Клиентом ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Клиента Карты.

7.7 Банк не несет ответственности в случае, если информация о СКС и/или иная конфиденциальная информация о Клиенте или проведенных им операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, либо в результате несоблюдения Клиентом условий хранения и использования информации.

7.8 Банк не несет ответственности за сбои в работе сети Интернет, почты, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом сообщений от Банка. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и базы данных Банка и т.п.), повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение Банком условий Договора.

8. Порядок разрешения споров

8.1 Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами.

8.2 Споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в суде Республики Узбекистан в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.3 При разрешении споров стороны согласны признавать данные об операциях на машинных носителях информации в качестве доказательства.

9. Срок действия настоящего договора, условия его расторжения и изменения

9.1 Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до расторжения по инициативе любой из Сторон.

9.2 Клиент вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке путем направления Банку соответствующего письменного уведомления и сдачи всех Карт, выпущенных для Клиента в рамках настоящего договора и оплаты причитающихся комиссий.

Банк вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления не менее чем за 30 календарных дней до даты расторжения.

Клиент:

Ф.И.О.: _____

Адрес: _____

ИНН: _____ Паспорт: серия _____, № _____

Когда выдан: « ____ » _____ г.

Кем выдан: _____

/ _____ / / _____ /
(подпись) (Фамилия, инициалы)

Подтверждаю достоверность указанных мною сведений и не возражаю против их проверки и использования. С условиями обслуживания и Тарифами Банка, а также с Правилами пользования картой ознакомлен, обязуюсь их соблюдать. В случае возникновения овердрафта обязуюсь своевременно погасить задолженность перед Банком.

Подпись Клиента

Отметка Банка (заполняется сотрудником Банка)

Ф.И.О. сотрудника: _____

Код банка:

Номер СКС: 22618 840 00

Дата открытия: ____ / ____ / 20 ____ г.

Номер карты: ** ****

Подпись сотрудника _____

Отметка о выдаче пластиковой карточки Клиенту

Настоящим подтверждаю получение пластиковой карты и запечатанного ПИН-конверта. Персональные данные на карте нанесены верно. ПИН-код напечатан разборчиво.

Подпись Клиента

Дата выдачи: _____ / 20 ____ г.