

**УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР
комплексного банковского обслуживания юридических
лиц и индивидуальных предпринимателей
в АО «ANOR BANK»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Универсальный договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» определяет порядок дистанционного комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее «Банк») в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и Приложениями к нему.

1.2. Присоединение к Универсальному договору осуществляется в соответствии со ст.ст. 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путём: подписания Клиентом Заявления о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(ов) (Приложение №1 к настоящему Универсальному договору) и приложением предусмотренных действующим законодательством документов, в том числе документов необходимых для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства, для открытия Расчётного счёта и предоставления доступа ко всем банковским услугам оказываемым Банком в рамках Универсального договора.

1.3. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

1.4. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или подписанную ЭЦП в порядке, определяемом настоящим Универсальным договором.

1.5. Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных, Кодов доступа при оформлении Заявки и/или предоставление Банку Заявки, подписанной ЭЦП, при акцептовании Банком Заявки означает заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в Заявке и соответствующих Общих условиях.

1.6. На официальном сайте www.anorbank.uz Клиенты могут ознакомиться с действующей редакцией Универсального договора и Тарифами Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Абонентское устройство — персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, используемое для информационного и финансового взаимодействия с Банком посредством каналов Дистанционного обслуживания.

Абонентский номер - последовательность цифр, присвоенная абоненту телефонной сети (телефонный номер).

Аутентификационные данные — Коды доступа, уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Карты через Интернет-Банк, Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Банк — Акционерное общество «ANOR BANK», 100170, г. Ташкент, ул. 5-й проезд Сайрам, д. 4, лицензия Центрального банка Республики Узбекистан № 87 от 22.08.2020г.

Банкомат — программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных (без участия уполномоченного лица Банка или Партнера) снятия и пополнения наличных денежных средств по Договору, в том числе с использованием Карты или сформированного посредством использования Мобильного Банка уникального QR-кода, а также выполнения других операций по Договору, при наличии у Банка технической возможности.

Вклад — сумма денежных средств в национальной или иностранной валютах, размещаемая Клиентом в Банке на условиях её возврата с процентами или надбавками либо без таковых в срок, согласованный между Банком и Клиентом, в соответствии с Договором вклада.

Дистанционное обслуживание — формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или предоставление информации по заключенным между Клиентом и Банком договорам, контактный центр Банка по телефону и/или сайт Банка в Интернет и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту) и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения.

Договор комплексного обслуживания — заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящий Универсальный договор, Тарифы и Заявление о присоединении к Универсальному договору и открытие счёта(ов) Банком Клиенту в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного обслуживания.

Договор — если не указано иное, то один из следующих видов договоров:

– **Договор расчетного обслуживания** — заключенный между Банком и Клиентом договор открытия, ведения и закрытия Расчетного счета и/или (если применимо) отдельного вида банковского счета, предусмотренного Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания Корпоративных карт, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания Корпоративных карт.

– **Договор вклада** — заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, обслуживании и закрытии банковских вкладов, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов.

– **Договор зарплатного проекта** — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия перевода денежных средств работникам Клиента.

– **Кредитный договор** — заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении Кредита, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей соответствующие Заявки, Тарифы и Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

– **Договор по приему и обработке информации по электронным платежам (посредством POS или e-POS терминала)** - заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении (POS или e-POS терминала), включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей соответствующие Заявки, Тарифы и Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала или Общие условия обслуживания и приема платежей (интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала.

Комиссионное вознаграждение (Комиссия) — плата за услуги, списываемая Банком с Расчетного счета или, в случае недостатка средств на Расчетном счете, выставаемая как требование Банка к Клиенту. Комиссии, предусмотренные Договором расчетного обслуживания, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по списанию средств с Расчетного счета.

Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включающие в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование

Кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами.

Заявка — предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор и содержащее все существенные условия соответствующего Договора.

Заявление о присоединении к Универсальному договору — письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор комплексного обслуживания, а также Заявку на заключение отдельного Договора (Договоров) в рамках соответствующих Общих условий и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Узбекистан.

Интернет-Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций по сети Интернет.

Мобильный Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальные приложения мобильного устройства (смартфона, планшета, ноутбука и т.п.).

Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которое в установленном порядке заключило с Банком Договор комплексного обслуживания и Договор расчетного обслуживания, в соответствии с соответствующими Общими условиями.

Коды доступа — ПИН-код, цифровые и/или буквенные и/или графические коды, позволяющие идентифицировать Клиента при его обращении в Банк через каналы Дистанционного обслуживания. Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Компрометирование — утрата Аутентификационных данных или ЭЦП, подозрение утраты Аутентификационных данных или ЭЦП, или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным или ЭЦП.

Корпоративная карта (Карта) — банковская карта, выпущенная в рамках Договора расчетного обслуживания, позволяющая ее держателю распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Расчетном счете и/или предоставленного Банком Кредита при недостатке или отсутствии средств на Расчетном счете, если иное не установлено законодательством Республики Узбекистан, Договором, Правилами Платежных систем и/или внутренними документами Банка.

Общие условия — Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт, Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов, Общие условия обслуживания и приема платежей (интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала, Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала, являющиеся приложениями к Универсальному договору.

Операционный день (операционное время) — установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого Банк принимает исполняет Поручения Клиентов. Информация об операционном времени размещается на сайте Банка в сети Интернет.

ПИН-код — цифровой персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте Банком или назначаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов Дистанционного обслуживания, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты в банкоматах, терминалах и т.д. Способ назначения ПИН-кода определяется Банком и/или Платёжной системой.

Платёжная система (ПС) – Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ) и/или Национальный межбанковский процессинговый центр (NUMOCARD) и/или Visa International и/или другие платёжные системы.

Поручение — распоряжение Клиента на совершение операции по Договору расчетного обслуживания.

Расчетный счет (Счет) — банковский (расчетный) счет Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними документами Банка и Договором комплексного обслуживания.

Сообщение — информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, предоставленному Банку Клиентом, мобильных приложений Банка или с использованием иных возможностей Абонентского устройства, в том числе push-уведомления.

Счет вклада — счет, на котором учитываются денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора вклада.

Тарифный план — документ, утверждаемый уполномоченным органом Банка, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора.

Тарифы — совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для идентификации лица, подписывающего информацию (документ).

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1 В рамках Договора комплексного обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.

3.2 Если какое-либо положение настоящего Универсального договора противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.

3.3 Клиент присоединяется к условиям Универсального договора не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь:

Приложение №1 «Заявление о присоединении к Универсальному договору и открытие счёта(ов)».

Приложение №2 «Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт».

Приложение №3 «Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Приложение №4 «Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов»;

Приложение №5 «Общие условия обслуживания и приема платежей (интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала»;

Приложение №6 «Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала».

3.4 Договор комплексного обслуживания публикуется на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Договора комплексного обслуживания, в том числе, с изменениями/дополнениями, вносимыми в текст Договора комплексного обслуживания, считается момент опубликования информации и/или получения услуг. С целью ознакомления Клиентов с Универсальным договором и Тарифами Банк публикует текст Универсального договора и Тарифы (Тарифные планы) на сайте Банка в Интернет по адресу www.anorbank.uz, при этом Банк также может разместить Тарифы (Тарифные планы) в личных кабинетах Клиентов в Интернет-Банке/Мобильном Банке. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата её первого размещения на сайте Банка в Интернет по адресу www.anorbank.uz.

3.5 Договор комплексного обслуживания заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении к Универсальному договору. Акцептом оферты является открытие Клиенту Расчетного счета, если иное не будет установлено Договором комплексного обслуживания. В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении к Универсальному договору Заявок на заключение нескольких Договоров моментом заключения Договора комплексного обслуживания будет являться первый акцепт Банком соответствующей Заявки.

3.6 Подписывая Заявление о присоединении и Заявку(и), Клиент подтверждает, что согласен и ознакомлен с содержанием Универсального договора, Тарифами, а также правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор комплексного обслуживания не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление о присоединении к Универсальному договору и Заявку(и), Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии и с действующим законодательством и/или учредительными документами Клиента, а также обладает соответствующими лицензиями и разрешениями для осуществления деятельности и проводимых операций.

3.7 Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, вправе отказаться от заключения Договора комплексного обслуживания с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

3.8 Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в т.ч. предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

3.9 Предоставление Заявления о присоединении к Универсальному договору и всех необходимых документов осуществляется уполномоченными лицом(ами) Клиента.

3.10 Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Договора комплексного обслуживания Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или Электронной цифровой подписи в порядке, определяемом Универсальным договором. Введение и/или предоставление (сообщение) Клиентом Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактный центр Банка, Клиентом Аутентификационных данных и/или ключа Электронной цифровой подписи при оформлении

Заявки означает предоставление Клиентом Банку оферты на заключение Договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

3.11 Распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, Счете вклада, открытом в Банке, осуществляется на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иным каналам Дистанционного обслуживания исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе, но, не ограничиваясь, Электронной цифровой подписью уполномоченного лица Клиента.

Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Счету вклада, подписанных аналогом собственноручной подписи (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счету, Счету вклада посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иному каналу Дистанционного обслуживания). В таком случае Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати. Право подписи расчетных документов Клиента будут иметь сотрудники/представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, Счете вклада, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом. Кроме того, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и/или документы.

3.12 Заключением Договора комплексного обслуживания Клиент предоставляет Банку акцепт на исполнение распоряжений Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме, не превышающей задолженности Клиента по Договору комплексного обслуживания и/или Договорам, в целях погашения указанной задолженности.

3.13 Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Договором комплексного обслуживания и/или Договором, в том числе выписки, посредством каналов Дистанционного обслуживания. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка в рамках Договора комплексного обслуживания, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка.

3.14 Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует. Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 3.13 настоящих Условий, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.

Документ, подписанный Электронной цифровой подписью уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе Электронной цифровой подписи уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан уполномоченным лицом Клиента, сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

3.15 Обмен документами посредством каналов Дистанционного обслуживания в рамках Договора комплексного обслуживания является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент (далее при совместном упоминании — Стороны) признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Универсального договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Сообщения Клиента должны подписываться Электронной цифровой

подписью уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства Республики Узбекистан, внутренних документов Банка, а также условий Договора комплексного обслуживания. Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Договора комплексного обслуживания признаются электронными документами, подписанными Сторонами, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

3.16 Для каждого Договора, неотъемлемой частью которого являются Тарифы, применяется Тарифный план, который выбирается Клиентом самостоятельно и передается Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания.

3.17 В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом согласно п. 3.18 настоящего Универсального договора, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия. Отзыв заранее данного акцепта осуществляется по письменному заявлению Клиента, направленному посредством каналов Дистанционного обслуживания.

3.18 Клиент настоящим предоставляет Банку акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания с Расчетного счета, Счета вклада денежных средств в размере предъявленных Банком требований (заранее данный акцепт), а именно:

комиссий за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг) в размере, установленном Договором комплексного обслуживания на дату оказания услуги;

неустойки, предусмотренной условиями Договора комплексного обслуживания;

суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по Договору комплексного обслуживания и иным Договорам, заключенным и/или вновь заключаемым между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе если указанными договорами не предусмотрена возможность уплачивать соответствующие суммы на основании акцепта Клиента в соответствии с настоящим пунктом;

ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов, а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку.

3.19 В случае, если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим Клиент поручает Банку списать сумму этих расходов со счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.

3.20 В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за свой счет.

3.21 Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Расчетный счет в сумме, полученной Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 4 настоящего Универсального договора, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Банк вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями,

распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами или иными документами, исходящими от органов государственной власти Республики Узбекистан, в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, а также документы и сведения в отношении Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимые для выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий).

4.3.2. Незамедлительно уведомлять Банк о том, что сведения о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце отраженные Банком в Интернет-Банке/Мобильном Банке Клиента не соответствуют действительности, а также в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях заключения Договора комплексного обслуживания и в целях идентификации, и не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора комплексного обслуживания и в целях идентификации. Отсутствие уведомления от Клиента по факту проверки достоверности отраженных в Интернет-банке/Мобильном Банке сведений, а также отсутствие уведомления по истечении года с даты заключения Договора комплексного обслуживания и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, имеющихся у Банка.

4.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Договором комплексного обслуживания, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

4.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Договора комплексного обслуживания. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком на официальном сайте Банка, и/или с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством каналов Дистанционного обслуживания.

4.3.5. Соблюдать требования закона Республики Узбекистан «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора комплексного обслуживания. Указывая в Заявлении о присоединении к Универсальному договору и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора комплексного обслуживания, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями закона Республики Узбекистан «О персональных данных».

4.3.6. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо для достижения указанных в настоящих Условиях целей, является основанием для расторжения Договора комплексного обслуживания (Договора (-ов)) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Договора комплексного обслуживания (Договора (-ов)) в части или полностью. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания (Договора) по

основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Договора комплексного обслуживания (Договора). Стороны согласились, что при расторжении Договора комплексного обслуживания (Договора) по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительных согласований Сторон не требуется.

4.3.7. Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, предоставленных Клиентом Банку в рамках Договора комплексного обслуживания с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента.

4.3.8. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Договором комплексного обслуживания или Договором.

4.3.9. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Интернет-Банку/Мобильному Банку и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства, а также Компрометирования. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.

4.3.10. Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных, обеспечивать конфиденциальность Электронных цифровых подписей, в частности не допускать их использование третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к Аутентификационным данным, ЭЦП. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету (-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомочно получившим доступ к Аутентификационным данным, Электронным цифровым подписям, и принятые Банком к исполнению.

4.3.11. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в объеме и порядке, предусмотренном законодательством и Банком. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

4.3.12. Сообщать о бенефициарном собственнике, т.е. лице, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует Клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом.

4.3.13. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных собственниках, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных собственниках и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных Банку данных.

4.3.14. Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса налогоплательщика США при открытии первого Расчетного счета, а также предоставлять сведения о наличии или изменении статуса налогоплательщика США в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса.

4.3.15. По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Договором комплексного обслуживания и/или законодательством Республики Узбекистан.

4.3.16. Клиент/уполномоченные лица Клиента, создающие и (или) использующие Аутентификационные данные и ключи ЭЦП, обязаны хранить конфиденциальность таких данных и ключей.

4.3.17. Незамедлительно информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение 15 (пятнадцати) календарных дней актуальных документов и сведений.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, Договором комплексного обслуживания, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного собственника и обновлении информации о них.

4.4.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения Договора комплексного обслуживания, в том числе с привлечением третьих лиц. Настоящим Клиент дает согласие на получение данных в отношении него у третьих лиц, в том числе налоговых органов, органов статистики, кредитных бюро, и т.д.

4.4.3. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Договором комплексного обслуживания.

4.4.4. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, как с уведомлением, так и без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором комплексного обслуживания и/или Договором.

4.4.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и условиями Договора комплексного обслуживания (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, бенефициарных собственниках и лицах, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.4.6. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении к Универсальному договору/Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также в соответствии с Договором комплексного обслуживания и/или внутренними документами Банка.

4.4.7. Расторгнуть Договор комплексного обслуживания (Договор) с Клиентом в соответствии с настоящим Универсальным договором и внутренними документами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

4.4.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, в т.ч. в целях идентификации, а также в соответствии с внутренними документами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

4.4.9. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.

4.4.10. При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии такого условия в Тарифах) за период с даты обработки ошибочной операции до ее отмены.

4.4.11. Заблокировать Корпоративную карту и/или ограничить использование каналов Дистанционного обслуживания при непредставлении Клиентом в Банк документов и

сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства Республики Узбекистан, в т.ч. в целях идентификации.

4.4.12. Банк вправе использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путем распространения/размещения информации о том, что Клиент является клиентом Банка, в глобальной сети Интернет и другим законным способом, в т.ч.: в презентациях, на брошюрах, буклетах, листовках.

4.4.13. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по счету.

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

- обоснованных подозрений использования Корпоративной карты, Счёта иных операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

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

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

4.4.15. В одностороннем порядке отказать на основании требований законодательства в заключении Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.4.16. В одностороннем порядке отказать на основании требований законодательства в выполнении Поручений Клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического лица), если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.4.17. В одностороннем порядке приостанавливать соответствующие операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт) или блокировать (замораживать) денежные средства на счёте(ах) Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.4.18. В одностороннем порядке блокировать доступ к отдельным операциям (отказывать в исполнении Поручений), на следующий день, после истечения срока действия лицензий / свидетельств и иных разрешительных документов, в случае, когда для выполнения соответствующих операций требуются наличие у Клиента данных разрешительных документов, до момента предоставления Клиентом нового разрешительного документа, взамен утратившего силу.

4.4.19. В одностороннем порядке в целях снижения риска проведения подозрительных и/или сомнительных операций посредством каналов Дистанционного обслуживания:

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

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

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

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

4.4.20. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора комплексного обслуживания полностью или в части и в сроки, предусмотренные законодательством и Универсальным договором:

- в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

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

4.5. Клиент вправе:

4.5.1. На основании Договора комплексного обслуживания, к условиям которого присоединился Клиент, открывать последующие счета и/или оставлять Заявку на иные продукты Банка, направляя соответствующую Заявку, используя Интернет-Банк/Мобильный Банк и/или иной канал Дистанционного обслуживания.

4.5.2. Изменять Аутентификационные данные, обратившись в Банк.

4.5.3. Выбирать условия комплексного банковского обслуживания в пределах установленных Тарифных планов, подключая/отключая дополнительные сервисы (при наличии такой услуги у Банка) либо отказаться от услуг, подключенных в рамках Тарифного плана.

4.6. При исполнении своих обязательств по Договору комплексного обслуживания Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых применимым законодательством, как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

5.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:

5.1.1. Контакт-центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону;

5.1.2. Интернет-Банк, Мобильный Банк и иные каналы обслуживания в Интернет, в том числе приложения, размещенные на сайтах Партнеров в сети Интернет, и сервисы передачи Сообщений;

5.1.3. Информирование, Оповещение об операциях.

5.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Договору комплексного обслуживания, направляя её по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к Универсальному договору/Заявке и/или впоследствии предоставленным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания.

5.3. Для совершения Клиентом операций и оказания услуг, в том числе партнерами Банка, через каналы Дистанционного обслуживания используются Аутентификационные данные и/или ЭЦП, являющиеся аналогом собственноручной подписи. Действия, совершаемые Клиентом посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактный центр Банка, Аутентификационных данных, ЭЦП, признаются действиями самого Клиента. При этом формирование и направление документов посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или ЭЦП признается также подписанием таких электронных документов Клиентом.

Факт создания, подписания и направления Клиентом в Банк электронного документа, подписанного посредством Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или ЭЦП, а также проверка ЭЦП и иные действия Банка и Клиента фиксируются и хранятся Банком в электронных журналах. Выписка из электронных журналов и лог-файлы (т.е. отчеты, создаваемые программно-техническими средствами Банка, в которых зафиксированы действия и события, совершаемые Клиентом посредством Дистанционного обслуживания) являются достаточным и допустимым, в том числе для предоставления в государственные и судебные органы, а также иные организации при разрешении спорных ситуаций, доказательством направления Клиенту одноразового кода и/или Кода доступа, подписания Клиентом электронного документа с использованием ЭЦП, а также доказательством содержания электронного документа.

5.4. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.

5.5. Банк вправе устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ неуполномоченных лиц к денежным средствам и информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Договором комплексного обслуживания и внутренними актами Банка.

5.6. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.

5.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме через каналы Дистанционного обслуживания сведений и документов, направленных Клиентом по запросу Банка, за пределами определенных Банком сроков их предоставления, а также распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Счету вклада. В таких случаях предоставление документов и сведений по запросу Банка и/или расчетных документов возможно при условии их надлежащего оформления на бумажном носителе.

5.8. Для использования каналов Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.

5.9. Обслуживание по телефону Контакт-центра

5.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Договору комплексного обслуживания, а также других услуг, предоставляемых Банком.

5.9.2. Клиент соглашается, что использование Кодов доступа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.

5.9.3. Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

5.10. Обслуживание через Интернет

5.10.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк, Мобильный Банк и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с Условиями обслуживания.

5.10.2. В случаях и порядке, предусмотренных регламентом, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.

5.10.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер и/или Абонентское устройство, является надлежащей и достаточной аутентификацией уполномоченных лиц Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет и эквивалентом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

5.11. Информирование, Оповещение об операциях

5.11.1. Информирование — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать информацию по Договору:

- об изменении статуса Договора, Заявки;
- об осуществлении нефинансовых действий по Договору;
- о выпуске/изменении статуса Корпоративной карты;
- иные сведения по усмотрению Банка.

5.11.2. Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени информацию об осуществлении финансовых действий по Договору и иной информации по усмотрению Банка.

5.11.3. Для использования сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS на своем Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

6.1. Учитывая, что Универсальный договор является публичным договором и стоимость банковских и разовых услуг устанавливается одинаковыми для всех Клиентов (за исключением случаев, когда действующим законодательством Республики Узбекистан допускается предоставление льгот для отдельных категорий Клиентов, либо при особых условиях банковского обслуживания отдельным корпоративным Клиентам) и изменения и/или дополнения в договор, включая Приложения к нему, количества и состава Приложений, а также договоров о предоставлении банковского продукта и Тарифы Банка могут быть инициированы только Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

6.2. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в Универсальный договор, включая Приложения к Универсальному договору, Договора о предоставлении банковского продукта и Тарифы Банка, в связи с изменением норм действующего законодательства Республики Узбекистан и/или правил Платежных систем и/или предоставлением Банком новых продуктов/услуг и/или изменением технологии предоставления банковских продуктов по самостоятельному усмотрению Банка.

6.3. Банк вносит изменения и/или дополнения путем направления Клиенту уведомления о новой (измененной) редакции Универсального договора, Приложений к Универсальному договору («Общих условий») и Тарифов Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты внесения изменения и/или дополнения, за исключением случаев внесения изменений и/или дополнений, обусловленных изменением Действующего законодательства либо внедрения нового банковского продукта либо изменений наименования или юридического/почтового адреса Банка, при которых срок уведомления составляет не менее 1 (одного) календарного дня, любым из следующих способов (по выбору Банка):

- посредством каналов Дистанционного обслуживания, в том числе путем направления соответствующего электронного;

– путем размещения соответствующего объявления и новой редакции Универсального договора (изменений/дополнений) на сайте Банка в Интернете www.anorbank.uz.

6.4. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в соответствии с условиями Универсального договора, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Универсального договора, то данное обстоятельство является безоговорочным и полным согласием Клиента с вносимыми изменениями и/или дополнениями. При этом письменная форма соглашения об изменении и/или дополнении Универсального договора считается соблюденной в соответствии со ст. 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

6.5. Дополнительным подтверждением согласия Клиента с измененным и/или дополненным Универсальным договором является совершение Клиентом операций/подача Заявки после вступления в силу изменений и/или дополнений и/или новой редакции Универсального договора/Тарифов Банка.

6.6. Любые изменения и дополнения в Договор комплексного обслуживания (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Универсального договора, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Универсальному договору, Общим условиям, в том числе присоединившихся к Универсальному договору, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

6.7. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Договор комплексного обслуживания.

6.8. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для закрытия Расчетного(-ых) счета(-ов), Счета(-ов) вклада(-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, Расчетных счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты.

6.9. Расторжение Клиентом Договора является правом Банка на одностороннее внесудебное расторжение Договора комплексного обслуживания.

6.10. Для расторжения Договора комплексного обслуживания Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания в виде простого электронного сообщения посредством каналов Дистанционного обслуживания. В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания, Клиент также направляет в Банк заявление, содержащее Электронную цифровую подпись уполномоченного лица Клиента, о закрытии всех Расчетных счетов, Счетов вкладов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии Расчетных счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в офисе Банка.

Корпоративные карты Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания.

6.11. Действие Договора комплексного обслуживания прекращается в момент закрытия последнего счета Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору комплексного обслуживания (Договору) действие Договора комплексного обслуживания прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора и/или закрытия Расчетного счета, предоплаченные Клиентом Комиссии за услуги, Банком не возвращаются.

6.12. Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания (Договор) во внесудебном одностороннем порядке, на что Клиент даёт своё согласие, в следующих случаях:

6.12.1. в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В таком случае Договор комплексного обслуживания (Договор) считается расторгнутым по истечении 3 (трёх) календарных дней со дня направления Банком

Клиенту уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания (Договора) по инициативе Банка.

6.12.2. При отсутствии в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев денежных средств на Расчетном счете и/или операций по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания. При этом Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком предупреждения Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету.

6.12.3. В иных случаях, установленных Общими условиями, являющимися неотъемлемой частью настоящего Универсального договора.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.

7.3. К таким обстоятельствам будут относиться: чрезвычайные, непредотвратимые и непредвиденные при данных условиях обстоятельства, вызванные природными явлениями (землетрясения, оползни, ураганы, засухи и др.) или социально-экономическими обстоятельствами (состояние войны, блокады, запреты на импорт и экспорт в государственных интересах и др.), не зависящими от воли и действий Сторон, в связи с которыми они не могут выполнить принятых обязательств.

7.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в разделе 7 настоящего Универсального договора, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

7.5. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Центрального банка Республики Узбекистан, банков-корреспондентов, Платёжных систем, и т.п. обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

7.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

8.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Договора комплексного обслуживания (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем переговоров и направления претензионных писем. Сторона, получившая претензионное письмо обязана направить мотивированный ответ в течение 7 (семи) дней с даты его получения, если иной порядок и срок не установлен в отдельных Договорах.

8.2. В случае невозможности мирного разрешения споров, разногласий, требований или претензии, которые могут возникнуть или возникли из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности, незаключенности или истребования обеспечения

(полностью и/или части), подлежат разрешению по усмотрению истца в Ташкентском межрайонном экономическом суде Республики Узбекистан, либо в Третейском суде при обществе с ограниченной ответственностью «CONSILIO», в соответствии с его регламентом и действующим законодательством Республики Узбекистан. Разбирательство спора будет осуществляться единоличным третейским судьёй на русском языке, без составления протокола судебного заседания. Право обращения в Ташкентском межрайонном экономическом суде Республики Узбекистан или Третейский суд, остается за истцом.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из Сторон для выполнения своих обязательств по настоящему условию. Вся информация, относящаяся к выполнению обязательств по настоящему условию, предоставляемая одной стороной другой стороне, в отношении которой законами предусмотрен режим ограниченного доступа, либо информация, о которой сторона, передающая информацию, уведомила другую сторону явным образом, что такая информация является конфиденциальной, будет считаться и настоящим определяться как конфиденциальная информация («Конфиденциальная информация»). К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определенные законодательством, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платежных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платежных систем. Конфиденциальная Информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.

9.2. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию в соответствии с настоящим условием («Получающая сторона») без предварительного получения согласия стороны, предоставляющей такую информацию («Передающая сторона»), не будет (i) использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящим условием, (ii) предоставлять Конфиденциальную информацию или ее часть каким-либо лицам или организациям, не относящимся к работникам и консультантам Получающей стороны (а также к субподрядчикам), которым обоснованно необходимо иметь доступ к Конфиденциальной информации в целях, предусмотренных настоящим условием, и которые соглашаются обеспечивать сохранность Конфиденциальной информации как в том случае, если бы они были стороной по настоящему условию, (iii) не допускать неправомерного использования Конфиденциальной информации.

9.3. Получающая сторона не будет нести ответственность за разглашение Конфиденциальной информации или ее части, если она сможет доказать, что такая Конфиденциальная информация (i) являлась всеобщим достоянием во время ее получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны; (ii) была известна Получающей стороне или находилась в ее распоряжении до ее получения; (iii) стала известна Получающей стороне из источника, не являющегося Передающей стороной, при отсутствии нарушения обязательств по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации.

9.4. Если Получающая сторона будет обязана по закону раскрыть какую-либо Конфиденциальную Информацию органам государственной власти, уполномоченным законодательством требовать раскрытия Конфиденциальной Информации, такая Сторона обязана немедленно письменно уведомить об этом факте Передающую сторону. При этом, в случае надлежащего уведомления Передающей стороны, Получающая сторона, раскрывающая Конфиденциальную Информацию в соответствии с настоящим пунктом, не считается нарушившей своего обязательства о неразглашении Конфиденциальной Информации. В случае такого раскрытия Получающая сторона обязуется сделать все от нее зависящее для того, чтобы обеспечить защиту Конфиденциальной Информации.

9.5. Конфиденциальная информация остается собственностью Передающей стороны, и по требованию последней после того, как она становится не нужна для целей, предусмотренных настоящим условием, подлежит немедленному возвращению такой стороне или уничтожается вместе со всеми копиями, сделанными Получающей стороной или

какой-либо другой стороной, которой такая Конфиденциальная информация была предоставлена Получающей стороной, в соответствии с положениями настоящего раздела.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.

10.2. Изменение или расторжение Договора комплексного обслуживания (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Договору комплексного обслуживания (отдельным договорам в соответствии с Общими условиями), возникших до момента такого изменения или расторжения.

10.3. Договора комплексного обслуживания (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями) подлежат толкованию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

10.4. В случае, если какое-либо из положений Договора комплексного обслуживания (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству Республики Узбекистан, такие положения Договора комплексного обслуживания (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Договора комплексного обслуживания (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «ANOR BANK»

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100170, город Ташкент, улица Сайрам 5-й проезд, дом 4.

Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка): (+998 55) 503-00-00

Телефон доверия: (+998 71) 205-82-23

Официальный сайт Банка в сети Интернет: www.anorbank.uz

E-mail: info@anorbank.uz

ЗАЯВЛЕНИЕ

1) о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее «Банк»)

2) на открытие счёта(ов), в соответствии с Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт

Наименование Клиента: _____

ИНН: _____

Настоящим Клиент:

1) ЗАЯВЛЯЕТ о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее «Универсальный договор») в порядке, предусмотренном ст.ст. 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан,

2) ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения/условия действующей в Банке редакции Универсального договора, ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все приложения и дополнения к ним, порядок внесения изменений и дополнений, порядок опубликования информации, ответственность и Тарифы Банка), на основании чего:

1. ☐ Просит подключить к системе дистанционного банковского обслуживания Банка (ДБО);
2. ☐ Просит открыть: депозитный счет до востребования в национальной/иностранной валютах, транзитный счет для з/проекта (нужное подчеркнуть);

3. Просит подключить средство подтверждения с применением одноразового пароля для:

ФИО Руководителя: _____

SMS на Тел. № _____

ФИО Главного бухгалтера: _____

SMS на Тел. № _____

4. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами комиссионного вознаграждения Банка по банковскому обслуживанию.

5. Настоящим Клиент предоставляет Банку:

- право осуществлять списание платы, за оказанные услуги, согласно действующим Тарифам Банка без дополнительных распоряжений (без акцепта) со счета Клиента, открытого в Банке;
- производить обработку его персональных данных, а также передавать их и производить их обработку третьими лицами (ООО «ЕОПЦ», ООО “Milliy banklararo protsessing markazi”, бюро кредитных историй, ГНК, и в другие интегрированные базы партнеров Банка и государственных органов для получения сведений) при оказании выбранных Клиентом банковских/финансовых услуг.

6. Клиент подтверждает/даёт своё согласие, на пользование/подключение остальными банковскими услугами/продуктами, посредством Заявок через ДБО.

Руководитель _____ / _____ /
Ф.И.О. подпись

Главный бухгалтер _____ / _____ /
М.П. Ф.И.О. подпись

(при наличии печати) « ____ » _____ 20 ____ г.

Отметки Банка:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявления: _____ / _____ /
Ф.И.О. подпись

Клиент подключен к Системе ДБО:

Настройки в АБС проставлены: ____/____/20____ г.

Работник УСП _____ / _____ / ____/____/20____ г.
Ф.И.О. подпись

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также
выпуска и обслуживания Корпоративных карт

Термины и определения

Авторизация — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов.

Валютная операция — операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, использованием иностранной валюты в качестве средства платежа, использованием национальной валюты при осуществлении внешнеэкономической деятельности, ввозом из-за рубежа и вывозом за рубеж, пересылкой валютных ценностей, в том числе операции с участием нерезидента.

Держатель — уполномоченный сотрудник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта.

Карточка — карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная в порядке, установленном законодательством.

Онлайн операции — операции с использованием корпоративной карты и/или ее реквизитов, которые в соответствии с правилами ПС или Банка обрабатываются непосредственно в момент Авторизации.

Платежный лимит — сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по Расчетному счету, в том числе с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, равная сумме остатка денежных средств на Расчетном счете, включая неиспользованный Лимит овердрафта, за вычетом сумм операций, расчеты по которым еще не завершены Банком.

Расчетный период — период оказания услуг, равный одному месяцу, определяемому с даты открытия Расчетного счета / с даты смены Тарифного плана по такую же дату в следующем календарном месяце минус один день. Для подключаемых услуг/пакетов начальной датой Расчетного периода является дата подключения услуги/пакета. При смене Тарифного плана Расчетный период по подключенным на дату смены Тарифного плана услугам/пакетам начинает определяться с даты смены Тарифного плана.

Реестр операций — документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Корпоративной карты и/или её реквизитов, и/или по платежному документу, с приложением реестра за определенный период времени.

I. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт (далее «Общие условия»), установлены Банком и определяют порядок открытия, ведения и закрытия Расчетных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании «Стороны»), а также регулируют порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт. Общие условия вместе с акцептованной Банком Заявкой на открытие счёта составляют Договор расчётного обслуживания.

1.2. Банк осуществляет обслуживание Клиентов и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и условиями Договора комплексного обслуживания.

1.3. Обязанность осуществлять обслуживание Клиента возникает у Банка с момента заключения Договора расчетного обслуживания.

1.4. Банк может открыть Клиенту Расчетный счет на основании соответствующей Заявки, составленной по форме Банка и направленной Клиентом посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания, в том числе, в момент присоединения Клиента к условиям Договора комплексного обслуживания при условии предоставления Банку всех необходимых документов.

1.5. Клиент имеет возможность по согласованию с Банком посредством каналов Дистанционного обслуживания изменять Тарифный план. При смене Тарифного плана условия предыдущего Тарифного плана на новый Тарифный план не переносятся, предусмотренные услуги/пакеты предоставляются согласно новому Тарифному плану с взиманием Платы в соответствии с новым Тарифным планом.

При переходе на Тарифный план с Платой за услуги/пакеты меньшей, чем по текущему Тарифному плану, а также при переходе на Тарифный план с Платой большей, чем по текущему Тарифному плану, (в том числе Платой за обслуживание) Плата по новому Тарифному плану взимается без вычета соответствующей Платы по предыдущему Тарифному плану, действовавшем до смены Тарифного плана. В случае оплаты услуг/пакетов за 12 (двенадцать) Расчетных периодов по предыдущему Тарифному плану Плата за услугу/пакет, согласно новому Тарифному плану, взимается за 12 (двенадцать) Расчетных периодов, определяемых с даты смены Тарифного плана. При переходе на Тарифный план с Платой за обслуживание меньшей, чем по текущему Тарифному плану, разница в Платах за обслуживание не возвращается.

Сроки Тарифных планов устанавливаются сроком в один календарный месяц, по истечении месячного срока Клиент обязан выбрать Тарифный план, в случае если Клиент не произведёт выбора Тарифного плана по истечении срока действия предыдущего Тарифного плана он автоматически будет переведён на «стандартные условия» обслуживания в Банке согласно Тарифов Банка.

1.6. Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке. Поручения Клиента должны содержать ЭЦП Клиента в обязательном порядке.

1.7. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

1.8. Обслуживание Клиента осуществляется в течение Операционного дня.

1.9. Отзыв Поручений производится на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и направленного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания. Заявление об отзыве Поручения должно содержать ЭЦП Клиента или подтверждено Аутентификационными данными.

1.10. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.

1.11. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

1.12. Настоящий Договор расчетного обслуживания заключается сроком до последнего дня текущего Расчетного периода. Договор является пролонгированным на каждый следующий Расчетный период, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.

1.13. Банк вправе на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить проведение операции по Расчетному счету и/ или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания при выявлении в операции, совершаемой по Расчетному счету, признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания по истечении предусмотренного настоящим пунктом срока или при получении от Клиента указанного подтверждения.

II. Открытие и ведение Расчетного счета

2.1. Открытие и ведение Расчетного счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, а также условиями Договора расчетного обслуживания.

2.2. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Расчетным счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

2.3. Банк открывает Клиенту Расчетный счет при условии: выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента; отсутствия в Банке информации о действующих решениях, уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчетного счета.

2.4. Расчетный счет открывается Банком в валюте, предусмотренной в Заявке Клиента и согласно выбранному Клиентом Тарифному плану.

2.5. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭЦП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.

2.6. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, Карточка (по запросу Банка), должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявлений о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(ов).

2.7. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Расчетном счете, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

2.8. Поручения Клиента, а также распоряжения иных лиц исполняются Банком в порядке и последовательности, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан.

2.9. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днем, а поступившие после окончания Операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим/Операционным днем.

2.10. Зачисление денежных средств на Расчетный счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.

2.11. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит некорректное или неверное наименование Клиента, номер Расчетного счета и т.п.),

денежные средства зачисляются на Расчетный счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

2.12. Отражение операций осуществляется в валюте Расчетного счета.

2.13. Начисление процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете осуществляется с согласия Клиента путем предоставления заявления согласно Приложению №1, если это предусмотрено Тарифным планом.

III. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт

3.1. Для выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск/перевыпуск Корпоративной карты по форме Банка согласно Приложению №2.

3.2. Банк может выпустить Клиенту Карту при условии надлежаще оформленного комплекта документов в соответствии с правилами Банка и Платёжной системы.

3.3. Карта является собственностью Банка. Процедура выпуска Карты и срок ее действия определяется внутренними документами Банка.

3.4. Номер Карты определяется Банком или Платёжной системой.

3.5. Карта является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора/ Договора расчетного счета.

3.7. По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок, посредством предоставления заявления (Приложение №2) на перевыпуск на новый срок, по усмотрению Банка.

3.8. Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного заявления Клиента, переданного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания.

3.9. Карта передается активированной уполномоченному представителю Клиента лично или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем Клиента лично, по Акту приём-передачи (приложение №3 к настоящим Общим условиям).

3.10. С использованием Карты осуществляются операции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

3.11. Запрещается использовать Карту для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, снятия наличности и т.п.

3.12. Дата фактического совершения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно Тарифному плану с учетом операций, уже обработанных в текущем Расчетном периоде.

3.13. В целях аутентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.

3.14. Использование Карты и/или ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.

3.15. За осуществление операций с использованием Карты и/или ее реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.

3.16. Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты.

3.17. Банк не выпускает Карту на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста.

3.18. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или ее реквизитов, и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

IV. Компрометирование

4.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Аутентификационные данные могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Карты в любом торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам +998 55 503 00 00 (круглосуточно) и заблокировать Карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Карты. По факту устного заявления посредством Контакт-центра Банк примет меры только по блокированию Карты и/или Интернет-Банка и/или Мобильного Банка.

4.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.

4.3. В случае Компрометации и/или использования Карты или ее реквизитов, или Интернет-Банка, Мобильного Банка без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, направить в Банк письменное уведомление по форме, установленной Банком, с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложений) или курьерской службой.

V. Порядок покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке

5.1. Заявки на покупку/продажу иностранной валюты (далее «Заявка») предоставляются Клиентами посредством каналов ДБО в соответствии с Правилами осуществления валютных операций в Республике Узбекистан (зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Узбекистан №3281 от 31.08.2020 г.) по форме, установленной Банком. Несоответствия (ошибки) в Заявке могут служить основанием для отказа Банком в операции.

5.2. Заявки, рассматриваемые в обычном порядке:

- предоставленные в Банк до 13-00 часов рабочего дня, рассматриваются Банком на следующий рабочий день;
- предоставленные в Банк после 13-00 часов, рассматриваются Банком в течении 3 (трех) банковских дней, с даты подачи Заявки.

5.3. Заявки, рассматриваемые в срочном порядке:

- предоставленные в Банк до 13-00 часов, рассматриваются в день поступления Заявки в Банк;
- предоставленные в Банк после 13-00 часов, рассматриваются на следующий банковский день после поступления Заявки в Банк.

5.4. Клиент подачей Заявки Банку подтверждает, что на момент совершения сделки по покупке/продаже иностранной валюты на соответствующем счете имеется достаточная сумма денежных средств для совершения операции, указанной в Заявке.

5.5. Заявка будет оставаться неудовлетворенной до тех пор, пока курс, установленный на УзРВБ, не будет в пределах минимального курса продажи/максимального курса покупки, указанного в Заявке Клиента. Клиент вправе изменить размер минимального курса продажи/максимального курса покупки путем отзыва Заявки и предоставления новой Заявки Банку с новым порогом минимального курса продажи/максимального курса покупки валюты.

5.6. Комиссионное вознаграждение взимается в безакцептном порядке с Клиента согласно Тарифному плану.

5.7. Сконвертированные валютные средства зачисляются на специальный валютный счет 22614%, который должен быть открыт до подачи Заявки на покупку иностранной валюты. Средства, зачисленные на специальные валютные счета, используются Клиентом строго по целевому назначению в соответствии с заключенными контрактами и другими документами, согласно действующего законодательства.

5.8. Валютные средства, приобретенные Клиентом, не использованные в течение семи банковских дней со дня зачисления на специальный валютный счет клиента, не позднее следующего банковского дня после окончания этого срока должны быть вновь проданы Банку.

5.9. Иностранная валюта, ранее списанная со специального валютного счета и неиспользованная, а также возвращенная по другим причинам, в течение трех банковских дней подлежит перепродаже Банку либо повторному переводу на цели, указанные в заявке. При этом перепродажа иностранной валюты осуществляется без предварительного акцепта по курсу УзРВБ на день продажи.

VI. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. отказать в открытии Расчетного счета в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними правилами Банка;

6.1.2. отказать Клиенту/Держателю в выпуске Карты, ее активации и/или замене, ограничить количество Карт, выпускаемых Клиенту и/или на имя одного Держателя, а также приостановить/прекратить действие Карты при наличии объективных причин полагать, о нарушении Клиентом пользования Картой и совершения/попытке совершения операций, противоречащих условиям использования Карты;

6.1.3. По согласованию с клиентом установить Клиенту Платежный лимит для совершения операций по Расчетному счету/Карте через каналы Дистанционного обслуживания;

6.1.4. Отказать Клиенту/Держателю в проведении операций /ограничить ее проведение по Расчетному счету и/или заблокировать действие Карты, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, если:

сумма операции превышает Платежный лимит, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;

в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;

у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиента, или Держателя Карты;

операция противоречит требованиям законодательства Республики Узбекистан или настоящим Общим условиям;

у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента/Держателем незаконной предпринимательской деятельности;

права Клиента по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Карте ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Договором комплексного обслуживания и настоящими Общими условиями;

в случае неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных Договором комплексного обслуживания, настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредставления Клиентом/Держателем сведений/ документов/ разъяснений в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания и/или запросом Банка;

в случае подозрений на несанкционированное использование Расчетного счета/Корпоративной карты;

Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

в иных случаях, установленных Универсальным договором и внутренними правилами Банка.

6.1.5. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения.

6.1.6. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Республики Узбекистан, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.

Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:

к совершенной операции после истечения 1 (одного) дня с даты направления Банком уведомления;

к Комиссии (вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 3 (трёх) лет со дня ее начисления (списания);

6.1.7. Запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Расчетного счета;

6.1.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента, по которой не представлены документы (в срок, установленный Договором комплексного обслуживания или запросом Банка), необходимые для фиксирования информации об операции, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных случаях в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Отказать Клиенту в осуществлении перевода денежных средств с Расчетного счета, если на момент перевода денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность или есть основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным средствам Клиента.

6.1.9. При наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчетный счет Клиента;

6.1.10. Не зачислять на Счет Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT — сообщения;

6.1.11. Отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.

Во исполнение представления налогового или иного уполномоченного органа осуществлять без согласия Клиента продажу валютных средств на УзРВБ по курсу на день продажи, в объемах, необходимых для погашения задолженности перед бюджетом или иным органом, и перечислять денежный эквивалент на депозитный счет до востребования Клиента для осуществления дальнейших расчетов с бюджетом или иным органом.

В случае необходимости потребовать от Клиента дополнительного предоставления любых документов, которые будут установлены Банком как необходимые для подтверждения оснований покупки валюты (целевое использование).

Отсрочить совершение операции по покупке или продаже валюты до выяснения их правомерности, если основания их совершения вызывают сомнения.

6.1.12. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в национальной валюте. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, которой установлено обязательство, Клиент предоставляет поручение Банку произвести конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для

совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с Договором.

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору расчетного обслуживания путем предоставления Клиенту информации посредством каналов Дистанционного обслуживания.

6.2.2. При получении заявления Клиента (Держателя) блокировать Корпоративную карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк в связи с утратой Корпоративной карты и/или ПИН-кода и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Корпоративной карты и/или Коды доступа и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.

6.2.3. Проводить операции по Расчетному счету в сроки и в порядке, установленным настоящими Общими условиями в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

6.2.4. Информировать Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о зачислении на транзитные валютные счета валютной выручки не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств.

6.2.5. Информировать Клиента о выполнении Банком действий согласно п.1.13 настоящих Общих условий любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания.

6.2.6. Предоставлять Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения таких рекомендаций в установленном Универсальным договором порядке.

6.3. Клиент вправе:

6.3.1. В любое время направить Банку Заявку на открытие необходимых Расчетных счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания после присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания.

6.3.2. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление в письменной форме или через каналы Дистанционного обслуживания, а также вернуть Банку все Корпоративные карты, в день подачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору расчетного обслуживания суммы.

6.3.3. Отозвать свои Поручения, принятые Банком, до момента их исполнения Банком.

6.4. Клиент обязан:

6.4.1. Уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭЦП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в личном кабинете в Интернет-Банке/Мобильном Банке или ином канале Дистанционного обслуживания, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии или иным способом в соответствии с Договором комплексного обслуживания), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

6.4.2. Незамедлительно информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие

несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.

6.4.3. Отозвать ЭЦП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.

6.4.4. Направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 10 (десяти) календарных дней с момента вынесения судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения такого определения.

6.4.5. Поддерживать на Расчетном счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания.

6.4.6. Предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке в виде электронного документа, содержащего ЭЦП Клиента или иным способом, согласованном Сторонами.

6.4.7. При осуществлении Валютных операций, ежедневно либо не позднее сроков, установленных законодательством Республики Узбекистан, получать и направлять в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания, все сопроводительные документы по операции, а также документы валютного контроля. Риск наступления для Клиента неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с несвоевременным получением или направлением Клиентом указанных документов, несет Клиент.

6.4.8. Документы и информация о совершении Валютных операций, а также документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, представляются Клиентом в Банк в электронном виде либо, на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания.

VII. Подготовка и предоставление выписок по Расчетному счету

7.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством функционала Дистанционного обслуживания.

7.2. Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему письменному запросу. При этом настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с действующими Тарифами по предоставлению выписок на бумажном носителе. Сотрудник Банка в первый рабочий день нового года направляет посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке сформированное из АБС Банка подтверждение об остатках средств на Расчетном счете Клиента по состоянию на 01 января текущего года.

7.3. Клиент обязан до 30 января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Расчетном счете по состоянию на 01 января посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке. В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Расчетному счету считается подтвержденным Клиентом.

VIII. Закрытие Расчетного счета

8.1. Стороны договорились, что Договор расчетного обслуживания может быть расторгнут, а Расчетный счет подлежит закрытию во внесудебном порядке в случаях:

по заявлению Клиента, направленному в Банк посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке;

расторжения Договора комплексного обслуживания в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания;

при существенном нарушении Клиентом условий Договора комплексного обслуживания (Универсального договора);

когда сумма денежных средств, хранящихся на счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренными Договором расчетного обслуживания или внутренними правилами Банка (и/или Тарифами);

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и/или внутренними правилами Банка.

8.2. Банк вправе потребовать расторжения договора комплексного обслуживания (и договора расчетного обслуживания) через суд:

при отсутствии операций по счёту(ам) в течение трёх месяцев;

если сумма денежных средств, хранящихся на счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренными Договором расчетного обслуживания или внутренними правилами Банка (и/или Тарифами) и в течение месячного срока, со дня предупреждения Банка, не будет восстановлена Клиентом.

Расторжение договора комплексного обслуживания (и Договора банковского счёта) является основанием закрытия счёта(ов).

8.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней:

от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Расчетному счету;

от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Расчетному счету.

IX. Ответственность Сторон

9.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.2. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Расчетному счету Клиента в случаях, установленных настоящими Общими условиями, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента в случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан.

9.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, а также правильность указания данных и реквизитов в личном кабинете Интернет-Банка.

9.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

9.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания, в том числе, для открытия Расчетного счета, а также в процессе предоставления обслуживания.

X. Прочие условия

10.1. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

10.2. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

Приложение №1
к Общим условиям обслуживания счетов
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
а также выпуска и обслуживания корпоративных карт

Заявление

Настоящим подтверждаем ознакомление с «Общими условиям обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт», Тарифами, которые понятны.

Просим подключить услугу начисления процентов на остатки по депозитном счету до востребования №_____, согласно выбранному тарифному плану.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск сумовой корпоративной пластиковой карты HUMO/UZCARD

Организация: _____
Укажите наименование организации

Прошу Вас _____
Должность и Ф.И.О. руководителя предприятия

корпоративную пластиковую карту ☐ **ВЫПУСТИТЬ** ☐ **ПЕРЕВЫПУСТИТЬ** ☐ **ЗАКРЫТЬ**

☐ **HUMO** ☐ **UZCARD**

Причина перевыпуска карты ** ☐ Порча/Утеря ☐ Истек срок ☐ Другое

Номер карты** _____ **перевыпускаемой/закрываемой**

РЕКВИЗИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ:

Юридический адрес*: _____
Укажите юридический адрес предприятия

Почтовый адрес*: _____
Укажите почтовый адрес предприятия

Контактные телефоны*: _____ Е-mail: _____

КОДОВОЕ СЛОВО:
Укажите кодовое слово, по которому работники банка смогут идентифицировать Вас при телефонных разговорах по вопросам обслуживания Вашей карты:

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

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем.

Согласны с тем, что Банк:

- имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
- оставляет за собой право отказать в выпуске пластиковой карты без объяснения причины.

С действующими Тарифами и Правилами использования корпоративных карт HUMO/UZCARD в АО «ANOR BANK» ознакомлены и обязуемся их выполнять.

Подпись руководителя предприятия: _____
Подпись главного бухгалтера: _____

М.П. Дата: _____

* - обязательны для заполнения при выпуске карт и/или подключения дополнительных услуг
** - обязательно заполняется только при перевыпуске или закрытии карт
*** - обязательно заполняется только при первом выпуске

**Акт прием-передачи
выпущенных корпоративных пластиковых карт**

Акционерное общество «ANOR BANK», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. В соответствии с Договором расчетного обслуживания №__ от «__» _____ 20__ года Банк передает, а Клиент принимает корпоративные пластиковые карты:

№	Номер карты	Номер счета карты в АБС
1		
2		
3		
....		

2. Принятые Клиентом корпоративные пластиковые карты соответствуют требованиям Договора. Карты поставлены в установленные в Договоре сроки. Клиент не имеет никаких претензий к принятым пластиковым картам.

3. Настоящий Акт составлен по волеизъявлению Сторон на русском языке в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью указанного выше Договора между Сторонами.

Банк:
Передал

Клиент:
Принял

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
перевода денежных средств работникам юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей

Термины и определения

Договор зарплатного проекта — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств в рамках зарплатного проекта для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Тарифы и Заявку.

Картсчет — банковский счет Работника, открываемый сторонней кредитной организацией или Банком в рамках Универсального договора по обслуживанию физических лиц в Банке исключительно для совершения операций с использованием Карты и/или ее реквизитов и/или каналов Дистанционного обслуживания в рамках зарплатного проекта.

Работник — физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Клиентом, в том числе заключившее с Банком Универсальный договор по обслуживанию физических лиц в Банке.

Расчетная карта — банковская карта, выпущенная Банком и выданная Работнику в рамках Универсального договора по обслуживанию физических лиц в Банке.

Реестр — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом как приложение к платежному поручению и содержащая данные, необходимые для зачисления денежных средств на Картсчета Работников. Реестр оформляется по форме Банка.

Список — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом и содержащая данные о Работниках. Список оформляется по форме Банка.

Счет — расчетный счет Клиента в национальной валюте, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Картсчета Работников, открытые в Банке или в другом банке.

I. Основные положения

1.1. Настоящие Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при переводе денежных средств работникам Клиента в рамках зарплатного проекта и заключение Договора зарплатного проекта (Договор).

1.2. Банк осуществляет зачисление денежных средств, возникающих в рамках Трудового кодекса Республики Узбекистан, а также зачисление социальных и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, перечисленных Клиентом в соответствии с Реестром на указанные Клиентом в Реестре Картсчета Работников в рамках зарплатного проекта.

1.3. Для заключения Договора зарплатного проекта, Клиент оформляет Заявку в соответствии с Договором комплексного обслуживания. Клиент передает Банку Список с данными Работников, в том числе изъявивших желание заключить или заключивших Универсальный договор по обслуживанию физических лиц в Банке. Все необходимые

документы для открытия Картсчетов Работникам, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке, передаются Работниками сотрудникам Банка. Список с данными Работников представляется по форме Банка.

1.4. Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Работниками документов и после завершения процедуры идентификации Работников в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и внутренними правилами Банка, открывает Картсчета и выпускает Карты в соответствии с Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке.

1.5. Для зачисления денежных средств на Картсчета Работников, открытые в другом банке, Клиент предоставляет, в том числе, реквизиты счета Работника, открытого в сторонней кредитной организации:

ФИО Работника;

Дата рождения Работника;

Счет Работника;

Наименование, МФО, номер счета банка, в котором открыт счет Работника.

1.6. Для перевода денежных средств на Картсчета Работников, открытых в другом банке, Стороны руководствуются положениями Общих условий обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания Корпоративных карт в Банке.

1.7. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом самостоятельно.

1.8. При поступлении денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) и отсутствии Реестра Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления денежных средств от Клиента возвращает денежные средства в полном объеме на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

1.9. При поступлении Реестра и отсутствии денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления Реестра от Клиента отклоняет Реестр.

1.10. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) не соответствует сумме Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

1.11. Если итоговая сумма внутри Реестра не соответствует сумме строк Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

1.12. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме Реестра, но при обработке Реестра выявляются следующие ошибки:

«- не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт);

- не соответствует номер счета и имя владельца счета»;

Банк осуществляет зачисления на Картсчета Работников денежных средств по строкам, не содержащим ошибок, денежные средства по строкам с ошибками возвращает на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

II. Права и обязанности Сторон

2.1. Права и обязанности Клиента:

2.1.1. Предоставлять в Банк необходимые документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Договором комплексного обслуживания и внутренними документами Банка.

2.1.2. Информировать Работников о возможности открытия Картсчетов и получения Расчетных карт в Банке.

2.1.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку, в размере и порядке, определенными Тарифами.

2.1.4. В случае увольнения Работника передавать Банку Список с данными такого Работника не позднее 30 (тридцати) дней с даты увольнения.

2.1.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания.

2.1.6. Производить самостоятельно все расчеты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк.

2.1.7. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/ несоответствий по факту исполнения Договора зарплатного проекта.

2.1.8. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Работниках в Списке.

2.1.9. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.

2.1.10. Клиент гарантирует наличие у себя заявления Работника о перечислении денежных средств согласно п. 1.1. Договора по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре.

2.2. Права и обязанности Банка:

2.2.1. Открывать Картсчет Работнику и предоставить Карту в соответствии с условиями Универсального договора по обслуживанию физических лиц в Банке.

2.2.2. Отказать в выпуске Карты и открытии Картсчета Работнику в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, внутренними правилами Банка и Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке.

2.2.3. Передавать оформленные банковские карты Работникам. При этом Банк передает карты Работникам не активированными. Работник Клиента осуществляет активацию карт самостоятельно в соответствии с Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке.

Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета Работников в соответствии с Реестром в порядке, установленном настоящими Общими условиями.

2.2.4. Зачислять денежные средства на Картсчета Работников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком распоряжения с Реестром и уплаты Клиентом вознаграждения, установленного Тарифами.

2.2.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор зарплатного проекта в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Договором комплексного обслуживания.

2.2.6. Заблокировать или ограничить доступ в Интернет-Банк, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках Договора зарплатного проекта без предварительного уведомления Клиента.

2.2.7. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение в случае противоречия операции законодательству Республики Узбекистан, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.

III. Ответственность Сторон

3.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

3.2. Банк не несет перед Клиентом и Работниками ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Картсчета Работников в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом Банку, либо задержка Реестра, ошибки и т.п. в Реестре.

3.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Работниками по суммам, предоставленным Клиентом для зачисления на Картсчета Работников. Договор зарплатного проекта заключается до последнего календарного дня текущего года. Действие Договора пролонгируется на каждый следующий год в том случае, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.

3.4. Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия Договора.

3.5. В случае нарушения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания и/или настоящих Общих условий Банк вправе расторгнуть Договор зарплатного проекта в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.

IV. Порядок внесения изменений и дополнений

4.1. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в Договор зарплатного проекта и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Общих условий, Тарифов, Заявки, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан с учетом особенностей, устанавливаемых Договором комплексного обслуживания и/или Общими условиями.

V. Прочие условия

5.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее «субъект персональных данных»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

5.2. В целях исполнения пункта 5.1. настоящих Общих условий, «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в т.ч. трансграничную (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Республики Узбекистан), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

5.3. Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка). В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Республики Узбекистан, Договора, внутренних положений Банка и правил идентификации и изучения клиентов. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан.

5.4. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

5.5. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов

Термины и определения

В настоящих Общих условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов (далее «Общие условия») используются нижеследующие понятия и термины:

Вкладчик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое размещает свободные денежные средства в банке, согласно настоящих Общих условий;

Стороны – Банк и Вкладчик;

Система – каналы дистанционного банковского обслуживания для клиентов банка (мобильное приложение, веб-платформа и др.);

Депозитный счет до востребования – счет, на котором ведется учет средств Вкладчика, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию;

Праздничные и/или нерабочие (выходные) дни – календарные дни, в течение которых Банк не осуществляет банковскую деятельность;

Банковский счёт – средство осуществления отношений, возникающих между Банком и Клиентом в результате заключения договора банковского счёта, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт Клиента денежные средства, выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту.

I. Основные положения

1.1. Настоящие Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов являются документом, определяющим общие условия Договора банковского вклада с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, являющимися владельцами Депозитного счета до востребования, открытого в Банке.

1.2. Заключение Договора банковского вклада осуществляется путём акцепта Банком Заявки Клиента (приложение №1), поданной в виде электронного сообщения, текст которого содержит согласие Клиента с настоящими Общими условиями и Тарифами Банка.

1.3. Заявка, формируемая Системой, посредством которой Вкладчик определяет сумму Вклада и даёт распоряжение на списание денежных средств со своего Банковского счета (расчётного счёта) во Вклад.

1.4. Условия Вклада, которые Клиент выбирает в Системе, также являются неотъемлемой частью Заявки и Договора банковского вклада.

1.5. Перевод денежных средств во Вклад возможен только с депозитного счета, соответствующего валюте открываемого Вклада.

1.6. Договор банковского вклада считается заключенным между Банком и Клиентом с момента поступления денежных средств во Вклад.

1.7. Документом, подтверждающим заключение Договора банковского вклада и зачисления денежных средств во Вклад, служит подтверждение, формируемое Системой. Вкладчик получает подтверждающее SMS-сообщение в виде кода на номер мобильного телефона, зарегистрированного в Системе об открытии Вклада в Системе.

II. Предмет договора

2.1. Вкладчик вносит, а Банк принимает денежные средства во вклад путем их зачисления с банковского счета Вкладчика и обязуется возвратить вклад и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями вклада, являющихся неотъемлемой частью Договора банковского вклада. В Условиях вклада указываются наименование, тип (срочный/сберегательный) и валюта вклада, срок Вклада, процентная ставка, минимальная сумма Вклада, порядок выплаты процентов, условия досрочного закрытия Вклада и иные условия.

2.2. Реквизиты депозитного счета по учету Вклада содержатся в разделе Системы «Депозиты» и включают в себя следующую информацию по Вкладу: наименование Вклада, вид и валюту Вклада, наименование Банка, в котором открыт Вклад, дату открытия и дату возврата Вклада, первоначальная сумма Вклада, годовая процентная ставка по Вкладу, текущая сумма Вклада, текущие начисленные проценты, номер банковского счета, счет для начисления процентов, оставшееся количество дней до срока закрытия Вклада.

III. Порядок начисления и оплаты процентов

3.1. В соответствии со статей 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Банк начисляет установленные Договором банковского вклада проценты со дня, следующего за днем поступления депозитного вклада в Банк, по день, предшествующий возврату депозитного вклада Вкладчику либо его списанию со счета Вкладчика по иным основаниям.

3.2. Расчет суммы процентов к выплате производится в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Выплата процентов производится ежемесячно 25-го числа каждого месяца. В случае, если день выплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, выплата процентов переносится на первый рабочий день, следующий за выходными днями:

3.2.1. в случае досрочного закрытия Вклада перерасчет процентов осуществляется в соответствии с Условиями вклада.

3.3. Налогообложение доходов, полученных от Вклада (депозита), производится в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.

3.4. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Вкладчика во Вкладе, или приостановления операций по счетам Вкладчика в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов по Вкладу приостанавливается, до момента снятия ограничений.

3.5. Информация об Условиях вклада размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.anorbank.uz.

IV. Права и обязанности сторон

4.1. Вкладчик имеет право:

4.1.1. разместить несколько Вкладов;

4.1.2. продлить срок Вклада (депозита) с согласия Банка, путем заключения дополнительного соглашения к Договору банковского вклада с использованием средств Дистанционного обслуживания, за исключением случаев, когда у Вкладчика сформирована Картотека №2 из-за недостаточности средств на основном счете для удовлетворения предъявленных требований, наличия арестов и иных ограничений на размещение Вкладов, установленных в законодательстве;

4.1.3. отозвать досрочно всю сумму Вклада. При этом, если Вкладчик намерен потребовать возврата Вклада до истечения срока вклада, он обязан не позднее чем за

1 (один) месяц до предполагаемой даты изъятия Вклада уведомить Банк о своем намерении. Уведомление может быть направлено в Банк посредством Системы путем выполнения определенных Системой действий (часть 5 статьи 762 Гражданского кодекса Республики Узбекистан).

4.2 Банк имеет право в течение срока действия Договора банковского вклада распоряжаться денежными средствами Вкладчика для обеспечения собственных целей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. принять денежные средства Вкладчика во Вклад и выполнять свои обязанности в соответствии с условиями настоящих Общих условий и требованиями действующего законодательства;

4.3.2. своевременно и в полном объеме начислять проценты в соответствии с условиями Договора банковского вклада и законодательством Республики Узбекистан;

4.3.3. в день истечения срока депозита перечислить на расчётный счёт Вкладчика полную сумму Вклада и сумму причитающихся процентов. В случае, если день возврата, в связи с окончанием срока Вклада приходится на выходные или праздничные (нерабочие дни), возврат Вклада осуществляется в первый рабочий день после выходных или праздничных (нерабочих) дней;

4.3.4. вернуть сумму Вклада в течении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения от Вкладчика извещения о досрочном возврате Вклада в Системе;

4.3.5. гарантировать конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Вкладчик обязуется перечислить сумму Вклада, указанную в Заявке в течение 3 (трёх) банковских дней после её подачи.

4.5. Каждая из Сторон имеет право на получение необходимой информации, которая может повлиять на выполнение Сторонами своих обязательств по Договору банковского вклада.

4.6. Стороны обязуются соблюдать условия Договора банковского вклада и всех последующих изменений, если таковые будут иметь место.

4.7. В случае истребования суммы Вклада Вкладчиком либо взыскания и т.п. суммы Вклада, либо её части государственными, либо иными органами в установленном законодательством порядке, Договора банковского вклада будет считаться автоматически расторгнутым. В этом случае проценты начисляются исходя из Условий вклада.

V. Ответственность сторон

5.1. В случае просрочки Банком сроков осуществления платежей, производимых Банком Вкладчику в соответствии с условиями Договора банковского вклада, Банк выплачивает Вкладчику пеню в размере 0,1% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от просроченной суммы.

5.2. Выплата пени не освобождает Стороны от выполнения своих обязательств по Договору банковского вклада.

VI. Прочие условия

6.1. Договора банковского вклада вступает в силу с даты поступления денежных средств от Клиента во Вклад и прекращает свое действие с момента выдачи Вкладчику всей суммы Вклада со счета, указанного в Системе. При прекращении действия Договора банковского вклада счет по вкладу, указанный в Системе, закрывается.

6.2. Электронная версия документа хранится в базе Банка.

6.3. Во всех иных случаях, не предусмотренных Договором банковского вклада, Стороны будут руководствоваться положениями Универсального договора и актами действующего законодательства Республики Узбекистан.

6.4. Клиент заверяет и гарантирует, что обладает законными полномочиями заключить Договора банковского вклада и лица, подписавшие Договор банковского вклада, имеют все права и разрешения для совершения указанных действий.

6.5. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

6.6. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение депозита**

Настоящим подтверждаем ознакомление с "Общими условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов", Тарифами, которые понятны.

Просим открыть счет срочного/сберегательного депозита в национальной валюте.

наименование вклада: _____

вид: _____

валюта вклада: _____ сум

сумма вклада: _____

годовая процентная ставка по вкладу: _____

срок вклада: _____

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
обслуживания и приема платежей (интернет-эквайринг) в национальной валюте
посредством e-POS терминала

Термины и определения

Клиент – хозяйствующий субъект, располагающий информационным ресурсом, технически и юридически позволяющим принимать электронные платежи посредством банковских пластиковых карт платежных систем Республики Узбекистан, за реализуемые им товары, услуги, работы, цифровой/электронный контент.

Плательщик – дееспособное физическое лицо, в том числе держатель банковской пластиковой карты, осуществляющий оплату товара, услуги, работы, цифрового/электронного контента, реализуемого Клиентом.

Сервис – предназначен для оказания услуг по интернет-эквайрингу, в частности организации приема и обработки информации по платежам, осуществляемым с банковской карты пользователя за товары, услуги, работы, цифровой/электронный контент Клиента.

Параметры торговой информации – это информация, необходимая для совершения со стороны обработки электронных платежей с банковской пластиковой карты Пользователя.

Банковская (пластиковая) карта – платежная карта, работающая в онлайн режиме, эмитированная банком Республики Узбекистан, и обеспечивающая ее держателю возможность проведения операций по банковскому счету (карт-счету).

Merchant API – программный интерфейс, позволяющий Клиентам (Продавцам/интернет-магазинам, поставщикам услуг) принимать платежи от Пользователей (покупателей, плательщиков, потребителей) с помощью:

- банковских карт;
- платежей через терминалы мгновенной оплаты;
- приложений для IOS и Android.
- WEB-Приложений.

Кабинет Мерчанта – веб-приложение, которое позволяет Клиенту получать доступ к платежной информации, а также просматривать статистику, формировать отчеты и управлять виртуальными кассами.

Е-POS Терминал – виртуальный терминал Клиента (поставщика товаров и услуг/работ), регистрируемый в банковской системе АБС (Автоматизированная Банковская Система).

I. Основные положения

1.1. Настоящие Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством e-POS терминала (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при обработке информации по электронным платежам с банковских карт и заключение Договора по приему и обработке информации по электронным платежам посредством e-POS терминала (далее «Договор»);

1.2. Банк, при условии оплаты со стороны Клиента, принимает на себя оказание следующих услуг (далее – Услуги):

- регистрация Клиента в Сервисе для приема и обработки информации по электронным платежам с банковской карты Плательщика за товары и услуги/работы Клиента;
- регистрация и обслуживание e-POS Клиента, открываемого в целях оказания Услуг;
- обеспечение своевременного и полного поступления денежных средств на расчетный счет Клиента.

1.3. Для регистрации в Сервисе Клиент представляет заявление на через каналы дистанционного обслуживания, а также предоставляет сведения «Анкету предприятия», согласно Приложения №1 к настоящим Общим условиям.

1.4. Стоимость Услуг удерживается Банком из суммы каждого, успешно обработанного посредством Е-POS Терминала платежа, и подлежащего к зачислению Клиенту на расчетный счет.

II. Права и обязанности сторон

2.1. Права и обязанности Банка:

2.1.1. Зарегистрировать Клиента в Сервисе в срок не более чем 1 (один) рабочий день после прохождения процедуры идентификации. При этом срок технической интеграции Клиента обуславливается техническими возможностями оборудования (устройств, биллинга, ПО и других технических инструментов).

2.1.2. Зарегистрировать и обеспечить обслуживание по e-POS Клиента в целях осуществления своих обязательств по Договору.

2.1.3. Обеспечить своевременное и полное зачисление денежных средств, полученных от Плательщиков в пользу Клиента.

2.1.4. Сохранять конфиденциальность параметров торговой информации, полученной в рамках Договора.

2.1.5. Обеспечить безопасность каналов передачи информации, сохранность, целостность и достоверность информации.

2.1.6. Заблаговременно посредством каналов дистанционного обслуживания, электронной почты или официального сообщения предупреждать Клиента о приостановлении оказания Услуг, если Клиент нарушил настоящие Общие условия обслуживания или по причинам, связанным с чрезвычайными ситуациями, а также обо всех фактах, которые напрямую затрагивают интересы Клиента в рамках Договора.

2.2. Права и обязанности Клиента:

2.2.1. Выполнять обязательства, соблюдать порядок и условия, предусмотренные настоящим Договором.

2.2.2. Действовать в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, в том числе в сфере электронной коммерции.

2.2.3. Действовать в строгом соответствии с техническими требованиями к приему, проверке и отправке Параметров торговой информации, а также правил работы с Сервисом.

2.3. Банк имеет право:

2.3.1 В одностороннем порядке приостанавливать предоставление Услуг в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора.

2.3.2. Отказать Клиенту в Услуге в случае:

- выявления операций Клиента, содержащих признаки необычных операций или несущих репутационные и/или финансовые риски для Банка;
- выявления фактов нарушения требований действующего законодательства, в том числе правил по противодействию легализации доходов, полученных от преступной

деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Пользоваться качественными и бесперебойными Услугами, предусмотренными настоящим условием, с учетом возможных ограничений, вводимых органами исполнительной, судебной или законодательной власти Республики Узбекистан.

2.4.2. Рекламирывать услуги Банка или Сервис в целях увеличения объема своих продаж при условии обязательного упоминания правообладателя Сервиса.

III. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

3.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.2 Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему договору в случае, если неисполнение произошло по вине третьих лиц. В этом случае Стороны обязуется приложить максимальные усилия для устранения причин перерыва предоставления Услуг, используя договорные отношения с третьими лицами, если таковые имеются.

3.4. Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящем условии. Банк не несет ответственности за технические сбои в Сервисе, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращения оказания Услуг по вине третьей стороны.

3.5. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств по настоящему Общему условию не освобождает Сторону от исполнения обязательств по Договору.

3.6. Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности или незаключенности (полностью и/или части), подлежат разрешению в порядке, установленном в Универсальном договоре.

IV. Заключительные положения

5.1. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в настоящие Общие условия и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Общих условий, Тарифов, Заявки, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан с учетом особенностей, устанавливаемых Договором комплексного обслуживания и/или Общими условиями.

5.2. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

АНКЕТА ПРЕДПРИЯТИЯ

**Наименование
предприятия**

Юридический адрес:

Ориентир:

Ф.И.О. руководителя

**Контактный
телефон
руководителя**

Ф.И.О. бухгалтера

**Контактный
телефон бухгалтера**

**Реквизиты
банковского счета
Предприятия**

Сфера деятельности:

**Руководитель
предприятия**

(Подпись)

М.П.

Подтверждаю достоверность
вышеуказанной информации и
назначаю вышеперечисленных
работников ответственными за
обслуживание Сервиса по приему
платежей

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
обслуживания и приема платежей в национальной валюте
посредством POS терминала

Термины и определения

Карта	действующая банковская карта (в том числе корпоративная), эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан – участником МПС, имеющим соответствующие соглашения с Банком на взаимное обслуживание карт.
Держатель	физическое лицо, предъявляющее Карту как средство платежа. Имя Держателя (или наименование предприятия для корпоративной Карточки) указано на лицевой стороне Карты.
POS терминал	технические средства (далее – «Оборудование»), предоставляемые Банком Клиенту для обслуживания Держателей Карт: 1. торговый терминал – устройство, способное осуществлять проверку платежеспособности Карты, электронный сбор информации по Картам и передавать в электронной форме по коммуникациям в Банк для дальнейшей обработки. 2. выносная клавиатура – устройство, на котором Держатель карты подтверждает платежеспособность Карты путем ввода ПИН кода.
Транзакция	платеж, совершаемый сотрудником Клиента с помощью Оборудования и предъявленной Карты. Проведение транзакции подтверждается Держателем Карточки с помощью ПИН-кода.
Возврат платежей	возврат денежных средств на карточный счет, осуществляемый Клиентом в отношении совершенной Транзакции.
Бумажные копии	копии чеков, контрольной ленты и отчета сверки итогов, распечатанные Оборудованием по всем Транзакциям или их общей суммы, проведенным за отчетный период.
Инкассация (Сверка итогов)	процедура отправки Транзакций в Банк на обработку. Данная процедура совершаться Клиентом не реже одного раза в день.
Стоп - лист	перечень банковских карт, обслуживание которых запрещено по инициативе Держателя Карты, а также по иным причинам, предусмотренным правилами МПС.
МПС	Межбанковская платежная система UzCard или HUMO, а также другие, действующие в Республике Узбекистан, которые устанавливают правила выпуска и обслуживания Карт на территории Республики Узбекистан.

I. Основные положения

1.1. Настоящие Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при обработке информации по платежам с банковских карт и

заключение Договора по приему и обработке информации по электронным платежам посредством POS терминала (далее «Договор»);

1.2. Клиент, используя Оборудование, предоставленное Банком, осуществляет прием к оплате Карточек в оплату товаров или услуг.

1.3. Взаиморасчеты по Договору осуществляются в национальной валюте Республики Узбекистан. Клиент обязуется уплачивать Банку арендную плату за пользование Оборудованием и комиссию за обработку транзакций согласно Тарифам Банка. По окончании срока действия Договора вернуть полученное от Банка Оборудование.

II. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. передать Клиенту в аренду по Акту приема-передачи (Приложение №1) Оборудование для обслуживания Держателей Карточек.

2.1.2. в течение двух банковских дней перечислять Клиенту сумму Транзакций инкассированных в течение текущего операционного банковского дня, на счет Клиента, , за вычетом комиссии Банка согласно Тарифу.

2.1.3. выдавать Клиенту отчеты по всем осуществленным Транзакциям.

2.1.4. предпринимать все меры по обеспечению работоспособности технологического Оборудования, необходимого для обслуживания Держателей Карточек.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. в одностороннем порядке расторгнуть Договор, путем уведомления Клиента за 10 (десять дней), в случае если Клиент нарушил предписания пункта 4.2.2. настоящих Общих условий, или в течение одного месяца Клиент не осуществляет Транзакции, или совершаемые Клиентом Транзакции носят сомнительный или подозрительный характер согласно действующим правилам внутреннего контроля.

2.2.2. приостановить перечисление денежных средств Клиенту если:

- данные по Транзакции были осуществлены некорректно или в ненадлежащем виде;

- Держатель Карточки подал иск в отношении Транзакции, и данный иск удовлетворен;

- имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае платежи удерживаются до решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов вопроса о правопреемнике.

2.2.3. в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, предварительно уведомив Предприятие не менее чем за 10 календарных дней до введения этих изменений, путем размещения уведомлений на сайте Банка в сети Интернет.

2.2.4. в случае если Клиент нарушил предписание п.4.2.2. и п.4.2.3. настоящих Общих условий, получить от Клиента сумму штрафа, согласно действующему Тарифу Банка.

2.2.5. в случае утери/поломки Оборудования, получить от Клиента сумму возмещения и штрафа, согласно действующему Тарифу Банка.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. принимать к оплате только действительные Карточки, не находящиеся в Стоп-листе, за товары или услуги на тех же условиях, что и за наличный расчет.

2.3.2. адекватно отображать в своем помещении рекламные знаки или другие материалы, поставляемые Банком и использовать названия или изображения, одобренные Банком, исключительно для того, чтобы указать, что Карточки принимаются Клиентом в качестве средства платежа.

2.3.3. удерживать всеми доступными законными и разумными средствами Карточку, предъявленную в качестве платежа, если она числится в Стоп-листе и получено

соответствующее сообщение на дисплее терминала.

2.3.4. использовать для целей Договора только программное обеспечение, предоставленное Банком. Исключить несанкционированный доступ к Оборудованию, предоставленному Банком и нести за это ответственность.

2.3.5. передавать Держателю Карточки распечатанный экземпляр чека в подтверждение проведенной Транзакции.

2.3.6. в течение одного банковского дня после уведомления Банка, возвратить в Банк сумму по любой Транзакции, которую Банк вправе востребовать от Клиента, согласно Договору.

2.3.7. в течение 3 (трех) рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, в том числе: банковских / смене руководства ТСП, с последующим представлением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения.

2.3.8. в случае возникновения технической или программной неисправности Оборудования, Клиент обязуется, не позднее одного рабочего дня, уведомить об этом Банк, доставить/передать Оборудование в Банк на основании Акта возврата Оборудования (Приложение №3).

2.3.9. не допускать порчи или утраты Оборудования. В случае порчи или утраты немедленно письменно сообщить об этом в Банк.

2.3.10. после окончания срока договора или досрочного его расторжения, в течение 3 (трех) дней возвратить оборудование Банку в целостности и сохранности.

2.3.11. прекратить обслуживание карт с даты расторжения настоящего условия.

2.3.12. оплачивать комиссии Банка согласно действующим Тарифам Банка.

2.3.13. в случае небрежного обращения с Оборудованием или если Клиент нарушил предписание п.4.2.2. и п.4.2.3., в результате чего, дальнейшее функционирование и эксплуатация Оборудования невозможны, выплатить Банку штраф, согласно действующему Тарифу Банка, в течение 10 рабочих дней после получения уведомления Банка.

2.3.14. в случае небрежного обращения с Оборудованием или если Клиент нарушил предписание п.4.2.2. и 4.2.3., в результате чего, функционирование и эксплуатация Оборудования восстановлены организацией, осуществляющей ремонт (обслуживание) терминалов и линий связи, выплатить Банку штраф в размере стоимости ремонта Оборудования, согласно действующему Тарифу Банка, в течение 10 рабочих дней после получения уведомления Банка.

2.3.15. в случае утери Оборудования, выплатить Банку штраф, согласно действующему Тарифу Банка.

2.3.16. в случае прекращения действия Договора предоставить Оборудование в Банк, в течение 3 (трех) рабочих дней.

2.3.17. заполнить Анкету Предприятия, являющуюся Приложением №2 к настоящим Общим условиям.

2.4. **Клиент вправе:**

2.4.1. запрашивать у Банка выписки по совершенным Транзакциям.

2.4.2. запрашивать Банк о проведении дополнительного инструктажа персонала Клиента.

2.5. **Клиент не вправе:**

2.5.1. выдавать наличные денежные средства при Возврате платежа, т.е. при отказе от товара или услуги Владелец, в этом случае Клиент производит перевод средств на карточный счет Держателя Карточки в безналичной форме.

2.5.2. принимать в качестве платежного средства Карточки, указанные в Стоп-листе.

2.5.3. передавать Оборудование и информацию о совершении Транзакции другим лицам и организациям за исключением лиц имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

2.5.4. повторно представлять в любом виде данные по одной и той же Транзакции.

2.5.5. вскрывать корпус Оборудования, производить самостоятельный ремонт, менять комплектующие части Оборудования, вносить изменения в программное обеспечение, предоставленное Банком.

III. Порядок взаиморасчетов

3.1. За пользование Оборудованием Клиент уплачивает Банку арендную плату, согласно действующему Тарифу Банка.

3.2. Не зависимо от даты предоставления Оборудования, сумма арендной платы списывается Банком в безакцептном порядке на основании мемориального ордера не позже последнего банковского дня текущего (оплачиваемого) месяца.

3.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счетах Клиента для покрытия задолженности перед Банком, непогашенная часть задолженности покрывается путём выставления платёжного требования на основной счёт. На что Клиент даёт свое согласие (акцепт) на такое списание.

IV. Ответственность сторон

4.1. Банк не несет ответственности:

4.1.1. по обеспечению платежей по Транзакциям, не соответствующим или противоречащим условиям Договора.

4.2. Клиент несет полную ответственность за:

4.2.1. обслуживание Карточки, числящейся в Стоп-листе;

4.2.2. ущерб Банку, причиненным Клиентом, при нарушении им предписаний Договора;

4.2.3. сохранность и работоспособность Оборудования, передаваемого Клиенту.

4.3. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящем Общем условии. Банк не несет ответственности за технические сбои в Оборудовании, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращения оказания Услуг по вине третьей стороны.

4.5. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств по настоящему Общему условию не освобождает Сторону от исполнения обязательств по Договору.

V. Заключительные положения

5.1. Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности или незаключенности (полностью и/или части), подлежат разрешению в порядке, установленном в Универсальном договоре.

5.2. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в настоящие Общие условия и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Общих условий, Тарифов, Заявки, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан с учетом особенностей, устанавливаемых Договором комплексного обслуживания и/или Общими условиями.

5.3. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

Акт приема – передачи Оборудования

г. Ташкент

Настоящий акт составлен о том, что **Банк передает**, а **Клиент получает** следующее Оборудование для обслуживания держателей пластиковых карточек:

Наименование оборудования	Количество о единиц (шт.)	Стоимость единицы (Сум)	Серийный номер	Инвентар ный номер

Имущество к моменту передачи находится в исправном состоянии.

Банк:
Передал

Клиент:
Принял

АНКЕТА ПРЕДПРИЯТИЯ

Наименование
предприятия

Юридический адрес:

Ориентир:

Ф.И.О. руководителя

Контактный телефон
руководителя

Ф.И.О. бухгалтера

Контактный телефон
бухгалтера

Реквизиты
банковского счета
Предприятия

Сфера деятельности:

В случае если Предприятие имеет несколько пунктов реализации товаров/услуг и места установки оборудования находятся в разных частях города / района, пожалуйста, укажите контактную информацию о торговых точках:

<i>Наименование торговой точки</i>	<i>Контактная информация</i>
	Адрес: Ориентир: Контактные телефоны: Ф.И.О. контактного лица:

Акт возврата оборудования

г. Ташкент

Настоящий акт составлен о том, что **Клиент передает**, а **Банк получает** следующее Оборудование для обслуживания держателей пластиковых карточек:

Наименование оборудования	Количество единиц	Стоимость единицы (Сум)	Серийный номер	Инвентарный номер

**Стоимость оборудования на дату получения согласно Акта приема-передачи Оборудования.*

Причина возврата Оборудования (отметить «галочкой», заполнить соответствующие поля):

☐

Расторжение договора № от « » 20 г.

Состояние оборудования:

☐

Неисправность Оборудования

- По вине Клиента**, если имеется один из следующих признаков повреждения: *наличие следов насильственного вскрытия корпуса Оборудования, повреждение Оборудования химическими веществами, повреждение Оборудования в результате огневого воздействия, а также наличие следов замены комплектующих частей Оборудования, внесение изменений в программное обеспечение, предоставленное Банком:*

(указать причину)

- Преждевременный износ Оборудования или программный сбой.**
