



УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР
комплексного банковского обслуживания юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей
в АО «ANOR BANK»
(в новой редакции)

Ташкент 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	7
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	11
5. ТРЕБОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ.....	14
6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	16
7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА.....	18
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	20
9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.....	21
10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	21
11. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ.....	22
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	24
13. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА	24

ПРИЛОЖЕНИЯ К УНИВЕРСАЛЬНОМУ ДОГОВОРУ

I. Приложение № 1 Заявление о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и на открытие счёта (ов).....	26
II. Приложение № 2 Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валютах.....	27
III. Приложение № 3 Общие условия осуществления операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.....	34
IV. Приложение № 4 Общие условия выпуска и ведения корпоративных банковских карт в национальной и иностранной валютах.....	42
V. Приложение № 5 Общие условия перевода денежных средств работника юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на карточные счета.....	52
VI. Приложение № 6 Общие условия выпуска и обслуживания Бизнес-карт, и осуществление операций с использованием Бизнес-карты.....	58
VII. Приложение № 7 Общие условия открытия, обслуживания и закрытия срочных банковских депозитов(вкладов).....	65
VIII. Приложение № 8 Общие условия на оказание услуг по приёму наличных денежных средств.....	70
IX. Приложение № 9 Общие условия начисления процентов на остаток денежных средств на сберегательном счёте.....	74
X. Приложение № 10 Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	79
XI. Приложение № 11 Общие условия предоставления, обслуживания и обработки транзакций в национальной валюте посредством POS терминала.....	100
XII. Приложение № 12 Общие условия обслуживания и приём платежей (Интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала	108
XIII. Приложение № 13 Общие условия предоставления услуги по подключению e-POS терминала посредством платёжного API и услуг по обработке транзакций посредством торгового терминала	114
XIV. Приложение № 14 Общие условия об оказании услуг по приему платежей при использовании QR-кода.....	130

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Универсальный договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее - **«Универсальный договор»**) определяет порядок дистанционного комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее - **«Банк»**) в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящим 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 (Приложение №1 к настоящему Универсальному договору), с приложением предусмотренных действующим законодательством документов, в том числе документов, необходимых для проведения Идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Республики Узбекистан для открытия банковского счёта, и предоставления доступа ко всем банковским услугам, оказываемым Банком в рамках настоящего Универсального договора.
- 1.3. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основании предоставляемой Клиентом Банку информации, если иное не предусмотрено законодательством. При этом Банк вправе запросить как у Клиента, так и у третьих лиц или соответствующих организаций дополнительную информацию.
- 1.4. Для получения отдельных услуг в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк оформленную Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного банковского обслуживания с использованием Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или подписанную электронно-цифровой подписью в порядке, определяемом настоящим Универсальным договором.
- 1.5. Предоставление Банку Заявления о присоединении к настоящему Универсальному договору, подписанного Клиентом с помощью ЭЦП или собственноручно, означает заключение между Банком и Клиентом Универсального договора на условиях, изложенных в настоящем Универсальном договоре и соответствующих Общих условиях.
- 1.6. Настоящий Универсальный договор размещается на официальном сайте www.anorbank.uz, где 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).

АБС банка — автоматизированная банковская система (NCI).

Анкета клиента — информация, полученная в процессе идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

API (Application Programming Interface) — совокупность способов, протоколов, инструментов, программных модулей (включая кодовую базу) для взаимодействия и интеграции между внутренними и внешними системами.

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-банкинг, Мобильный банкинг и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Банкомат — программно-технический комплекс, автоматизированное устройство предназначенное для выдачи и приема наличных денежных средств (без участия уполномоченного лица Банка или Партнёра) по соответствующему Договору, в том числе с использованием Карты или сформированного посредством использования Мобильного банкинга уникального QR-кода, а также для выполнения других операций по Договору, при наличии у Банка технической возможности.

Бенефициарный собственник клиента — лицо, контролирующее Клиента, на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и(или) учредительного договора, положения) в соответствии с особенностями структуры собственности и управления.

Бизнес-карта — платежная карта, предоставляющая своему держателю право осуществлять операции по снятию наличных средств в национальной валюте, в целях осуществления деятельности.

ДБО — канал дистанционного банковского обслуживания Банка.

Депозит (далее – «Вклад») — сумма денежных средств, передаваемая на условиях её полного возврата или возврата по частям с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию или в срок, согласованный между лицом, производящим платёж, и лицом, получающим платёж, либо между их законными представителями.

Депозитный счёт до востребования — банковский счёт, назначением которого является хранение денежных средств Клиента, выдаваемые или перечисляемые по его первому требованию.

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 Интернете и/или Интернет-банкинг и/или Мобильный банкинг и/или другие каналы обслуживания в Интернете (включая электронную почту) и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения.

Универсальный договор — заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK», включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Приложения, Анкеты, Тарифы и Заявление о присоединении к Универсальному договору.

Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включающие в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование Кредитом, комиссии, платы за услуги Банка, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с Тарифами Банка.

Заявка — обращение Клиента, адресованное Банку посредством каналов дистанционного обслуживания, содержащее намерение Клиента заключить с Банком договорные отношения и/или получить банковские услуги.

Заявление о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(-ов)

(далее - «**Заявление о присоединении к Универсальному договору**») (Приложение №1 к настоящему Универсальному договору) — официальное обращение Клиента, подписанное собственноручно/или дистанционно при использовании ЭЦП, адресованное Банку и выражающее согласие Клиента заключить с Банком Универсальный договор комплексного банковского обслуживания и отдельных услуг в рамках соответствующих Общих условий, а также на предоставление сведений, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Узбекистан.

Идентификация — определение данных о Клиентах на основе предоставленных ими документов, дополнительно подтвержденных сведений, доступных в открытых источниках и базах данных, в целях осуществления надлежащей проверки Клиента.

Интернет-банкинг — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение операций при использовании сети Интернет.

Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, хозяйствующий субъект любой организационно-правовой формы, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которые в установленном порядке присоединены к настоящему Универсальному договору в соответствии с 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.

Коммиссионное вознаграждение (Коммиссия) — плата за услуги, списываемая Банком с Расчётного счёта или, в случае недостатка средств на Расчётном счёте, выставляемая как требование Банка к Клиенту в размерах, предусмотренных Тарифами Банка.

Компрометация — утрата либо раскрытие Аутентификационных данных или ЭЦП, подозрение утраты либо раскрытия Аутентификационных данных или ЭЦП, или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным или ЭЦП.

Мобильный банкинг — цифровое специализированное банковское приложение при использовании мобильного устройства, позволяющее Клиенту осуществлять управление счётом(-ами) и получать все доступные в приложении банковские услуги.

Общие условия — общие условия оказания всех доступных в Банке услуг, являющиеся Приложениями к настоящему Универсальному договору и являющиеся его неотъемлемыми частями. Принимая Универсальный договор, Клиент принимает правила и требования, изложенные во всех Общих условиях.

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

Надлежащая проверка клиента — проверка личности и полномочий Клиента и лиц, от имени которых он действует, Идентификация бенефициарного собственника Клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

Перечень — перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций.

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) — совокупность финансовых институтов, устанавливающая для своих участников единые стандарты, правила взаимодействия и обеспечивающая движение денежных потоков между участниками расчётов. То есть Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ) и/или Национальный межбанковский процессинговый центр (Нумо) и/или Visa International и/или другие платёжные системы.

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

Счёт до востребования (основной или вторичный), далее по тексту **Расчётный счёт** — банковский счёт, открываемый Банком Клиенту на основании Универсального договора на котором ведётся учёт средств Клиента, поступающих в его пользу и перечисляемых им по его первому требованию в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Санкция — элемент правовой нормы, в котором устанавливаются неблагоприятные последствия несоблюдения требований, предусмотренных этой нормой.

Санкционные списки — Перечни (списки) организаций и лиц, в отношении которых введены санкции (резолюции) компетентными органами иностранных государств, Советом Безопасности Организации Объединенных Наций и другие перечни (списки), в том числе списки Европейского союза (EU), Великобритании (UK) и Управления по контролю за иностранными активами Казначейства США (OFAC).

Сберегательный депозитный счёт - банковский счёт, на котором ведётся учёт средств, формируемых на основе периодических взносов клиентов, сберегаемых для осуществления определенных целей и/или направляемых для этих целей или возвращаемых Банком в сроки и в порядке, предусмотренными соответствующими Общими условиями.

Системы ДБО — специализированные аппаратно-программные комплексы Банка, то есть все каналы ДБО для клиентов Банка, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Банком, Плательщиком, Клиентом, Мерчантом, Эмитентом и другими участниками расчётов при совершении Переводов с использованием сети Интернет. (АБС-интернет-банк, мобильное приложение, веб-платформа и др.).

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

Срочный депозитный счёт — банковский счёт, на котором ведётся учёт средств клиентов, внесённых Клиентами на определенный срок с условием получения процентов в

соответствии с Договором срочного депозита.

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

Тарифы — совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Универсального договора.

Ценность — все ценности, сданные в кассу Банка для хранения или в качестве обеспечения/залога, и имеющие собственную ценность (денежные средства, изделия, изготовленные из драгоценных металлов и камней, сданные на хранение ценные бумаги, имущество и документы, подтверждающие имущественные права, бланки строгой отчётности).

Уполномоченные лица – представители Клиента, которые имеют право на распоряжение счетом, предоставление документов от имени и по поручению Клиента в порядке, установленном законодательством, на основании надлежащим образом оформленных учредительных документов, решений, приказов, доверенности и/или иных документов подтверждающих предоставлением им соответствующих полномочий по представительству в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) — подпись в электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющая при помощи открытого ключа электронной цифровой подписи установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца ключа электронной цифровой подписи.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1.** В рамках настоящего Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями. К отдельным Договорам, подлежащим к заключению относятся: Кредитный договор (аналогичные договора по продуктам, близким к кредиту по экономическому смыслу), Договор срочного депозитного вклада, Договор NDA и другие договора в рамках условий Универсального договора.
- 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 настоящего Универсального договора являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь ими:
- **Приложение №1** – «Заявление о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(-ов)».
 - **Приложение №2** – «Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валютах ».
 - **Приложение №3** – «Общие условия осуществления операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке».
 - **Приложение №4** – «Общие условия выпуск и ведения корпоративных банковских карт в

национальной и иностранной валютах».

- **Приложение №5** – «Общие условия перевода денежных средств работником юридических лиц индивидуальных предпринимателей на карточный счета».
- **Приложение №6** – «Общие условия выпуска и обслуживания Бизнес- карт и осуществления операций с использования Бизнес-карты».
- **Приложение №7** – «Общие условия открытия, обслуживания и закрытия срочных банковских депозитов(вкладов)».
- **Приложение №8** – «Общие условия на оказание услуг по приёму наличных денежных средств (самонос)».
- **Приложение №9** – «Общие условия начисления процентов на остаток денежных средств на сберегательном счёте».
- **Приложение №10** – «Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных».
- **Приложение №11** – «Общие условия предоставления обслуживания и обработка транзакция в национальной валюте посредством POS терминала ».
- **Приложение №12**– «Общие условия обслуживания и приёма платежей (Интернет-эквайринг)в национальной валюте посредством е-POS терминала».
- **Приложение №13**– «Общие условия предоставления услуги по подключению е-POS терминала посредством платёжного API и услуг по обработке транзакций посредством торгового терминала».
- **Приложение №14**- «Общие условия об оказании услуг по приему платежей при использовании QR -код»

3.4. Настоящий Универсальный договор размещен на официальном сайте Банка. С целью ознакомления Клиентов с настоящим Универсальным договором и Тарифами Банка, Универсальный договор и Тарифы Банка (Тарифные планы) размещены по адресу www.anorbank.uz, при этом Банк также вправе размещать Тарифы (Тарифные планы) в личных кабинетах Клиентов в системах ДБО - Интернет-банкинге/Мобильном банкинге. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

3.5. Универсальный договор заключается путём акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(-ов), по согласно Приложения № 1 к настоящему Универсальному договору. Акцептом оферты является открытие Клиенту Расчётного счёта, если иное не будет установлено Универсальным договором.

3.6. Подписывая Заявление о присоединении к Универсальному договору, Клиент подтверждает своё ознакомление и согласие с содержанием Универсального договора, Тарифами, а также правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Универсальный договор не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление о присоединении к Универсальному договору, 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 проведения операций.

- 3.7.** Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, вправе отказаться от заключения Универсального договора 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 может осуществляться уполномоченным(-и) лицом(-ами) Клиента, как при использовании системы ДБО, так и нарочно.
- 3.10.** Распоряжение денежными средствами на счетах, открытых в Банке, осуществляется на основании расчётных документов Клиента, направленных посредством Интернет-банкинга/Мобильного банкинга или иным каналам Дистанционного обслуживания исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе, но не ограничиваясь, ЭЦП уполномоченного лица Клиента и в рамках правил, установленных Общими условиями при проведении конкретных операций.
- Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приёме распоряжений на проведение операций по счетам, подписанных аналогом собственноручной подписи (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчётному счёту, Срочному депозитному счёту посредством Интернет-банкинга/Мобильного банкинга 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 расчётных документов Клиента будут иметь сотрудники/представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами, 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, подтверждающие право на подписание документов.
- 3.11.** Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Универсальным договором и/или Договором, в том числе выписки, посредством каналов Дистанционного обслуживания. При этом Клиент несёт 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 настоящего Универсального договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка.
- 3.12.** Банк не несёт 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 связь.
- Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 3.13. настоящего Универсального договора, несёт Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа — Документ, подписанный ЭЦП уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном носителе, и влечёт предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе ЭЦП 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.
- 3.13.** Обмен документами посредством каналов Дистанционного обслуживания в рамках Универсального договора 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 Универсального 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 ЭЦП уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства Республики Узбекистан, внутренних документов Банка, а также условий Универсального договора.

Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Универсального договора признаются электронными документами, подписанными Сторонами, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронные документы, отправленные Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных, считаются направленными от уполномоченных лиц Клиента, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

Для каждой услуги применяется Тарифный план, который выбирается Клиентом самостоятельно из предоставленных (действующих) тарифов Банком. После самостоятельного выбора Тарифного плана, в системе ДБО осуществляется подключение Клиента к соответствующим Тарифам посредством каналов Дистанционного обслуживания. Информация о выбранном Тарифном плане хранится в системе ДБО.

3.14. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом путем подписания Универсального договора и соответствующих Общих условий, оформление расчётных (платёжных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия. Отзыв заранее данного акцепта может осуществляться на основании письменного заявления Клиента, направленного посредством каналов Дистанционного обслуживания или нарочно, на бумажном носителе.

3.15. Клиент настоящим предоставляет Банку акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания со счетов в рамках правил, установленных Общими условиями 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 Тарифами Банка и Универсальным договором на дату оказания услуги;
- неустойки, предусмотренной условиями Универсального договора;
- ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов, а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по 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 Универсального договора.

3.16. 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 счёта(-ов) Клиента в порядке заранее данного акцепта.

- 3.17. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и повторному исполнению осуществляются Банком за свой счёт.
- 3.18. Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платёжных реквизитов, либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Расчётный счёт в сумме, полученной Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 4.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Универсального договора, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями к Универсальному договору.
- 4.2. **Банк обязуется:**
- 4.2.1. Осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства республики Узбекистан, Универсальным договором и Общими условиями.
- 4.2.2. Соблюдать законодательство о банковской тайне. Не предоставлять информацию о Клиенте третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.
- 4.2.3. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Вместе с тем, 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.
- 4.2.4. Обеспечить сохранность денежных средств на банковских счетах Клиента и возможность их использования в рамках Универсального договора и Общих условий.
- 4.3. **Клиент обязуется:**
- 4.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления своей деятельности, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения переведённых 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.
- 4.3.2. Незамедлительно уведомлять Банк о том, что сведения о нем, его Представителе(ях) выгодоприобретателе, Бенефициарном собственнике, отраженные в системах ДБО, не соответствуют действительности и в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента изменений или обнаружения несоответствий письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях присоединения к настоящему Универсальному договору и в целях Идентификации Клиента, и не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях присоединения к Универсальному договору и в целях надлежащей проверки Клиента. Отсутствие уведомления от Клиента по факту проверки достоверности отраженных в Интернет-банкинге/Мобильном банкинге сведений, а также отсутствие уведомления по истечении года с даты заключения Универсального договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, имеющихся у Банка.
- 4.3.3. Предоставлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а также о любых изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами условий настоящего Универсального договора, в том числе: изменениях своего наименования, юридического адреса, фактического адреса, адреса Интернет-сайта, а также других изменений в реквизитах незамедлительно. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в

соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

- 4.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся исполнения условий Универсального договора и иных Договоров. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведённой до сведения Клиента с даты публикации Банком на 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 Универсального договора, указывая в Заявлении о присоединении к Универсальному договору и в иных документах сведения о физических лицах всех представителях Клиента, данные о которых в установленном порядке были предоставлены Банку. Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения условий Универсального договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несёт 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, а также, что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями закона Республики Узбекистан «О персональных данных».
- 4.3.6. Давать согласие на обработку, использование и хранение персональных данных указанных выше физических лиц, получение которых необходимо для достижения целей, является основанием для расторжения Универсального договора (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 Универсального договора (Договора(-ов)) в части и/или полностью.
- В случае расторжения Универсального договора по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Универсального договора. Стороны согласились, что при расторжении Универсального договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительного согласования Сторон не требуется. При этом обязательства Сторон сохраняют своё действие вплоть до осуществления взаиморасчетов Сторонами.
- 4.3.7. Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, предоставленных Клиентом Банку в рамках Универсального договора с учётом внесённых изменений в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счётом Клиента.
- 4.3.8. Погашать задолженность перед Банком (при её наличии) с учётом неустойки, если она была начислена в соответствии с Универсальным договором.
- 4.3.9. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Интернет-банкингу/Мобильному банкингу и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства, а также Компрометации. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несёт ответственности перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.
- 4.3.10. Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных, обеспечивать конфиденциальность ЭЦП, 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 несёт ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причинённый Клиенту такими действиями, в том числе за исполненные/принятые к исполнению Банком распоряжения по счёту(-там)

Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившими доступ к Аутентификационным данным, ЭЦП.

- 4.3.11. На момент оформления Заявления о присоединении к Универсальному договору или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, для выгоды 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 объёме и порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан. Непредоставление 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 (трёх) 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 предоставления сведений о выгодоприобретателях и Бенефициарных собственниках и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных Банку данных.
- 4.3.14. 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 соответствующей информации (документов) в течение 10 (десяти) календарных дней с момента изменений в актуальных документах и сведениях.
- 4.3.15. Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса налогоплательщика США при открытии первого Расчётного счёта, а также предоставлять сведения о наличии или изменении статуса налогоплательщика США в течение 10 (десяти) календарных дней с даты изменения статуса, в том числе по запросу Банка
- 4.3.16. По требованию Банка возмещать убытки, причинённые Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Универсальным договором и/или законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Банк вправе:

- 4.4.1. Требовать представления Клиентом, представителей Клиента и получать от него, и представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором, при проведении Идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного собственника и обновлении информации о них.
- 4.4.2. Проверять документы и сведения, предоставленные Клиентом для заключения и исполнения Универсального договора, в том числе с привлечением третьих лиц. Настоящим Клиент даёт 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 Универсальным договором.
- 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, связанных с Универсальным договором и/или Договорами.
- 4.4.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и условиями Универсального договора (отдельных Договоров и в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и

сведения о налоговом резидентстве Клиента, Бенефициарных собственников и лицах, прямо или косвенно их контролирующих Клиента, 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 денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведённых денежных средств.

- 4.4.6. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.
- 4.4.7. 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.
- 4.4.8. При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии условий в Тарифах) за период с даты обработки ошибочной операции до её отмены.
- 4.4.9. Банк вправе использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путём 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.

4.5. Клиент вправе:

- 4.5.1. На основании Универсального договора, к условиям которого присоединился Клиент, открывать последующие счета и/или оставлять Заявку на иные продукты Банка, направляя соответствующую Заявку, используя Интернет-банкинг/Мобильный банкинг 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. Стороны совместно:

- 4.6.1. При исполнении своих обязательств по Универсальному договору 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. ТРЕБОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

- 5.1. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банк имеет право требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по счёту.
- 5.2. В случае, если Клиент или его операция попадает в сферу воздействия экономических и других санкций или существует риск включения в указанную сферу, Банк вправе запрашивать у Клиента дополнительную информацию в целях изучения операции, ограничить сумму операции, ограничить (отказать) операцию или в случае несоответствия

проводимой им операции профилю в анкете Клиента, отказать в предоставлении услуги и в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор с Клиентом.

5.3. В одностороннем порядке Банк имеет право отказать на основании требований законодательства в заключении Универсального договора (иных Договоров) в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Универсального договора (иных Договоров) является совершение операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

5.4. В одностороннем порядке Банк имеет право отказаться от исполнения Универсального договора полностью или в части и в сроки, предусмотренные законодательством и настоящим Универсальным договором:

- в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания и проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования 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).
- 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.

5.5. В одностороннем порядке Банк имеет право *отказать* Клиенту в осуществлении операции в случае:

- отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;
- в случае наличия достаточных оснований, что в отношении соответствующей операции и/или в отношении одного из её участников действуют международные санкции.
- на основании требований законодательства в выполнении Поручений Клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счёт юридического 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.
- в иных случаях, предусмотренных законодательством в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.6. В одностороннем порядке, в целях снижения риска проведения подозрительных и/или сомнительных операций посредством каналов Дистанционного обслуживания Банк имеет право приостанавливать:

- предоставление услуг посредством каналов Дистанционного обслуживания, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на трёхдневный срок или иной срок, установленный законодательством;
- оказание 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;
- в проведении операций Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт) или блокировке денежных средств 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.

5.7. Банком подлежат приостановлению операций Клиента в случае установления полного совпадения всех идентификационных данных Клиента или одного из участников операции (контрагентов, банков) с лицом, включённым в Перечень/санкционные списки.

Под полным совпадением понимается точное и однозначное соответствие имеющихся идентификационных данных клиента или одного из участников операции всем соответствующим сведениям, содержащимся в Перечне/санкционных списках.

Операции с денежными средствами или иным имуществом также подлежат приостановлению, а денежные средства или иное имущество замораживанию, в случаях, если:

- один из её участников действует от имени или по поручению лица, включённого в Перечень/санкционные списки;
- денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат лицу, включённому в Перечень/санкционные списки;
- юридическое лицо — участник операции, находится в собственности или под контролем лица, включённого в Перечень/санкционные списки.

5.8. Банк осуществляет 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.

5.9. В одностороннем порядке Банк вправе *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.

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

6.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:

- Контакт-центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону;
- Интернет-банкинг, Мобильный банкинг и иные каналы обслуживания в сети Интернет, в том числе приложения, размещённые на сайтах Партнёров в сети Интернет, и сервисы передачи сообщений;
- информирование, оповещение об операциях.

6.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по

Универсальному договору, направляя её по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к Универсальному договору/Заявке и/или впоследствии предоставленными Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Универсальным договором.

- 6.3.** Клиент соглашается, что операции, совершённые с использованием Аутентификационных данных, признаются совершёнными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве. Клиент/уполномоченные лица Клиента, создающие и (или) использующие Аутентификационные данные и ключи ЭЦП, обязаны хранить конфиденциальность таких данных и ключей.
- 6.4.** 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, Универсальным договором и внутренними актами Банка.
- 6.5.** В целях организации подключения Клиента к Интернет-банкингу и Мобильному Банкингу создается учетная запись в системе ДБО, затем учетные данные, состоящие из логина и пароля, а также ссылка на веб-страницу ДБО направляются на номер телефона, указанного в Заявлении на присоединение, в виде SMS-сообщения.
- 6.6.** Для использования каналов Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно, при использовании логина и пароля, направленного Банком, 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.
- 6.7.** Для совершения Клиентом операций и оказания услуг, в том числе партнёрами 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.
- 6.8.** 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. отчёты, 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.
- 6.9.** Банк вправе отказать Клиенту в приёме через каналы Дистанционного обслуживания сведений и документов по запросам Банка в случае, если они были предоставлены Клиентом позже срока, установленного Банком в направленных запросах. В таких случаях предоставление документов и сведений по запросу Банка возможно при условии их надлежащего оформления на бумажном носителе.
- 6.10.** Клиент соглашается, что Банк не несёт 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.

6.11. Обслуживание по телефону Контакт-центра.

- 6.11.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию Клиентов для получения информации по Универсальному договору, а также других услуг, предоставляемых Банком.
- 6.11.2. Клиент соглашается, что использование Кодов доступа является надлежащей и достаточной Идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.
- 6.11.3. Клиент соглашается на передачу информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

6.12. Обслуживание через Интернет.

- 6.12.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-банкинг, Мобильный банкинг и другие каналы Дистанционного обслуживания при использовании сети Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с Общими Условиями.
- 6.12.2. В случаях и порядке, предусмотренных настоящими Универсальным договором и Общими условиями, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.
- 6.12.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер, является надлежащей и достаточной аутентификацией уполномоченных лиц Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет и эквивалентом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

6.13. Информирование, оповещение об операциях.

- 6.13.1. Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени информацию об осуществлении финансовых действий по Универсальному договору и иной информации по усмотрению Банка.
- 6.13.2. 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.
- 6.14. 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.

7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

- 7.1. 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 Универсальный договор, включая Приложения к нему, количества и состава Приложений, а также отдельных Договоров и Тарифы Банка могут быть инициированы только Банком в соответствии с частью 1 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.
- 7.2. 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 Универсального договора/Тарифов Банка.
- 7.3. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в

Универсальный договор, включая Приложения к Универсальному договору, отдельные Договоры в соответствии с Общими условиями и Тарифы Банка, в связи с изменением норм действующего законодательства Республики Узбекистан и/или правил Платёжных систем и/или предоставлением Банком новых продуктов/услуг и/или изменением, технологии предоставления банковских продуктов по усмотрению Банка.

- 7.4.** Банк вносит изменения и/или дополнения путём 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 Республики Узбекистан, 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 путём направления соответствующего электронного оповещения;
 - путём размещения соответствующего объявления и новой редакции Универсального договора (изменений/дополнений) на сайте Банка в Интернете www.anorbank.uz.
- 7.5.** В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесённых в условия 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.
- 7.6.** Расторжение Клиентом Универсального договора даёт право Банку на одностороннее внесудебное его расторжение.
- 7.7.** Любые изменения и дополнения в Универсальном договоре (отдельных Договорах в соответствии с Общими условиями), в том числе утверждённая Банком новая редакция Универсального договора, Общих условиях 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.
- 7.8.** Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Универсальный договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесёнными в Универсальный договор.
- 7.9.** Расторжение Универсального договора является основанием для закрытия Расчётного(-ых) счёта(-ов), Срочных депозитных счетов Клиента (при заключении дополнительного соглашения), открытых в Банке, в том числе счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты и отсутствия задолженности Клиента перед Банком и т.д..
- 7.10.** Для расторжения Универсального договора Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Универсального договора в виде простого электронного сообщения посредством каналов Дистанционного обслуживания. В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Универсального договора, Клиент также направляет в Банк заявление, содержащее Электронную цифровую подпись уполномоченного лица Клиента, о закрытии всех Расчётных счетов, Срочных депозитных счетов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии Расчётных 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 офис Банка.

7.11. Действие Универсального договора прекращается в момент закрытия последнего счёта Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счёта Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Универсальному договору действие Универсального договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора и/или закрытия Расчётного счёта, предоплаченные Клиентом Комиссии за услуги, Банком не возвращаются.

7.12. Банк вправе расторгнуть настоящий Универсальный договор во внесудебном одностороннем порядке, на что Клиент даёт своё согласие, в следующих случаях:

➤ 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 Универсальный договор считается расторгнутым по истечении 3 (трёх) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора по инициативе Банка;

➤ в соответствии со ст. 788 Гражданского кодекса Республики Узбекистан - при отсутствии в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев денежных средств на Расчётном счёте и/или операций по Расчётному счёту и/или недостаточности денежных средств на счёте для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам.

При этом Универсальный договор считается расторгнутым, а Расчётный счёт закрытым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком предупреждения Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесёт на Расчётный счёт денежные средства в объёме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчётному счёту.

➤ в иных случаях, установленных Общими условиями, являющимися неотъемлемой частью настоящего Универсального договора.

По требованию Банка Универсальный договор может быть расторгнут судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему Универсальному договору в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

8.2. 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 Универсального 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.

8.3. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: 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.

8.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах

непреодолимой силы, установленных настоящим Универсальным договором, Клиент несёт ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

- 8.5. Банк не несёт ответственности за убыток, понесённый Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.
- 8.6. Стороны обеспечивают безопасность каналов передачи информации и обмена данными API, сохранность, целостность и достоверность информации, а также строгое соблюдение банковской тайны и персональных данных клиентов.
- 8.7. Банк не несёт ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение обязательств в нижеследующих случаях:
- если операции по корреспондентскому счёту 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 счёту Банка;
 - в случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете или приостановления операций по счетам в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан.

9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из условий настоящего Универсального договора или в связи с ним (ними), подлежат решению путём 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 отдельных Договорах в соответствии с Общими условиями.
- 9.2. В случае невозможности мирного разрешения споров, разногласий, требований или претензии, которые могут возникнуть или возникли из Универсального договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности, незаключённости или истребования обеспечения (полностью и/или части), подлежат разрешению в Экономическом суде в соответствии с его регламентом и действующим законодательством Республики Узбекистан.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 10.1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из Сторон для выполнения своих обязательств по настоящему Универсальному договору. Вся информация, относящаяся к выполнению обязательств по настоящему Универсальному договору, 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»**).
- К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определённые законодательством, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платёжных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платёжных систем. Конфиденциальная информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.
- 10.2. Получающая Сторона не будет нести ответственность за разглашение Конфиденциальной информации или её части, если она сможет доказать, что такая Конфиденциальная информация:

- ✓ являлась всеобщим достоянием во время её получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны;
 - ✓ была известна Получающей Стороне или находилась в её распоряжении до её получения;
 - ✓ стала известна Получающей Стороне из источника, не являющегося Передающей Стороной, при отсутствии нарушения обязательств по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации.
- 10.3.** Сторона, получающая Конфиденциальную информацию в соответствии с настоящим Универсальным договором (**«Получающая сторона»**) без предварительного получения согласия Стороны, предоставляющей такую информацию (**«Передающая сторона»**), не будет:
- ✓ использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящим условием;
 - ✓ предоставлять Конфиденциальную информацию или её 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;
 - ✓ не допускать неправомерного использования Конфиденциальной информации.
- 10.4.** 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 всё от нее зависящее для того, чтобы обеспечить защиту Конфиденциальной информации.
- 10.5.** Конфиденциальная информация остаётся собственностью Передающей стороны, и по требованию последней после того, как она становится не нужна для целей, предусмотренных настоящим Универсальным договором, 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.
- 10.6.** При прекращении действия Универсального договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц конфиденциальную информацию в течение 3 (трёх) лет с момента прекращения действия Универсального договора.

11. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

- 11.1.** При заключении настоящего Универсального договора Стороны договорились не совершать коррупционных действий, связанных с ним, в течение срока действия Универсального договора и по истечении этого срока.
- 11.2.** Стороны признают и обеспечивают сотрудничество по соблюдению всех мер по ограничению и предупреждению любых проявлений коррупции, определенных Законом

Республики Узбекистан «О противодействии коррупции» и антикоррупционными условиями настоящего Универсального договора.

- 11.3.** Каждая Сторона в момент заключения Универсального договора гарантирует, что непосредственно ею или ее исполнительными органами, должностными лицами и работниками по договорным отношениям не были незаконно переданы деньги, материальные ценности, не допускалось получение неофициальных денег или иных материальных ценностей в обмен на заключение Универсального договора, не было сделано предложения, не было дано обещание их выдачи, а также не получены материальные или какие-либо виды льгот, преимуществ (не осталось впечатления о возможности совершения подобных действий в будущем).
- 11.4.** Стороны принимают разумные меры к тому, чтобы лица, привлеченные ими в рамках договора (субподрядные организации, агенты и другие лица, находящиеся под контролем сторон), не совершали вышеуказанных действий.
- 11.5.** Стороны не допускают в любое время и в какой бы то ни было форме со стороны государственных служащих, политических партий, а также своих исполнительных органов, должностных лиц и работников совершения прямо или косвенно (в том числе через третьих лиц) следующих действий:
- а) предложение, обещание, предоставление в пользу вышеуказанных лиц или ими материальной, или нематериальной выгоды в целях незаконного получения или сохранения коммерческого или иного преимущества в области лицензирования и разрешений от контролирующих органов, налогообложения, таможенного оформления, судопроизводства, законодательного процесса и других сферах;
 - б) легализовать незаконно полученные доходы, а также придавать правомерный характер происхождению таких денежных средств или иного имущества путем их передачи, обращения в собственность или обмена, если Сторонам известно, что имущество является доходом, полученным от преступной деятельности, скрывать подлинный характер, источник, место нахождения, способ распоряжения, перемещения, фактическое право собственности на денежные средства или иное имущество или его принадлежность;
 - в) вымогательство, подстрекательство, давление или угроза совершения коррупционного правонарушения. По данному факту одна Сторона обязана незамедлительно уведомить другую Сторону и компетентные государственные органы.
- 11.6.** Стороны обязаны совершать следующие действия в отношении лиц (включая субподрядчиков, агентов, торговых представителей, дистрибьюторов, юристов, бухгалтеров, иных представителей, действующих от их имени), находящихся под контролем и действующих от имени Сторон, осуществляющих в их интересах при реализации и передаче товаров, услуг и работ, проведении переговоров по заключению сделок, получении лицензий, разрешений и иных документов разрешительного характера или совершении иных действий в их интересах:
- давать указания и разъяснения о недопустимости коррупционных действий и необходимости нетерпимого отношения к коррупционным действиям;
 - не использовать их в качестве посредников для совершения коррупционных действий;
 - привлекать их к работе исключительно в рамках производственной необходимости в процессе обыденной повседневной деятельности Стороны;
 - необоснованно не производить им платежи сверх установленного размера оплаты за оказанные услуги в рамках законодательства.
- 11.7.** Стороны гарантируют, что лица, находящиеся под их контролем и действующие от их имени, не будут подвергаться давлению за сообщение о фактах нарушения обязательств, определенных в антикоррупционных дополнительных условиях.
- 11.8.** Если одной Стороне станет известно о нарушении другой Стороной обязательств, установленных пунктами настоящей статьи, она обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону и потребовать от этой Стороны принятия соответствующих мер и информирования ее о проделанной работе в разумный срок.
- 11.9.** В случае непринятия другой Стороной по требованию Стороны в разумный срок

соответствующих мер по устранению нарушений или не уведомления о результатах рассмотрения, данная Сторона вправе в одностороннем порядке приостановить, расторгнуть настоящий Универсальный договор и потребовать полного возмещения убытков.

- 11.10.** Несоблюдение Стороной положений антикоррупционной оговорки, результат которой может привести к неблагоприятным последствиям для другой Стороны, может рассматриваться как существенное нарушение, дающее Стороне право немедленно расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке и без обязательств, указанных в настоящем Универсальном договоре. При этом это не освобождает Стороны от проведения соответствующих взаиморасчётов

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1.** 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.
- 12.2.** Изменение или расторжение Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями) не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Универсальному договору (отдельным Договорам в соответствии с Общими условиями), возникших до момента такого изменения или расторжения.
- 12.3.** Универсальный договор (отдельные Договоры в соответствии с Общими условиями) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. В случае, если какое-либо из положений Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому к законодательству Республики Узбекистан, такие положения Универсального договора (отдельные Договоры в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Универсального договора (отдельные Договоры в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

13. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «ANOR BANK»

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100047, город Ташкент, Яшнабадский район, улица Шахрисабз, дом 85.

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

Председатель Правления

Ш. Акрамов

Внесено:

Директор
Департамента Корпоративного бизнеса

Ш. Ташмухамедов

Директор департамента
партнерской программы

К. Кан

Согласовано:

Первый Заместитель
Председателя Правления

Э. Наджимитдинов

Заместитель Председателя Правления

Э. Кадиров

Заместитель Председателя Правления

А. Сайдуллаев

Заместитель Председателя Правления

М. Нуритдинова

Заместитель Председателя Правления

С. Хан

Главный бухгалтер

У. Бабаев

Начальник юридического управления

Т. Занахов

И.о. Директор Департамента
внутреннего аудита

С. Усманов

И.о. Директор Департамента Казначейства

Ш. Хидоятова

Директор Департамента риск-менеджмента

А. Бакиев

Начальник управления комплаенс-контроля

Г. Шомуродова

И.о. Директор Департамента внутреннего контроля

М. Пулатова

Начальник управления сопровождения продаж

Ю. Шепталиня

Директор Департамента по работе с
Проблемными активами юридических лиц

Ш. Нажмиддинов

Директор департамента карточного бизнеса

А. Аширмухамедов

Начальник управления денежного обращения
и эмиссионно-кассовых работ

Н. Исмоилов

Начальник управления клиринга и взаиморасчётов

А. Менглиев

И.о. Директора Департамента
корпоративного кредитования

У. Исчанов

ЗАЯВЛЕНИЕ¹

- **о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANORBANK» (далее - «Банк») и 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. 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: основной/вторичный депозитный счёт до востребования в национальной/иностранной валютах, транзит счёт для з/проекта и счет бизнес карт (**нужное подчеркнуть**);
 3. Просит подключить средство подтверждения с применением одноразового пароля для:
Ф.И.О. Руководителя: _____ SMS на тел. № _____
Ф.И.О. 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 счёта 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 _____

¹ Типовой образец заявления может меняться согласно изменениям в Законодательстве Республики Узбекистан.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

открытия и обслуживания счетов до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валютах

I. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ

- 1.1.** Настоящие Общие условия открытия и обслуживания счетов до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валютах (далее – Общие условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия счетов до востребования, а также регулируют отношения Сторон по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 1.2.** Открытие и ведение Расчетного счёта (счетов) осуществляется на основании Заявления о присоединении к Универсальному договору, заключаемого Сторонами Универсального договора, где настоящие Общие условия, а также Тарифы Банка являются его неотъемлемой частью.
- 1.3.** Расчётный счёт открывается Банком в валюте, предусмотренной в Заявке/Заявлении Клиента. При открытии счета Клиентом выбирается один из Тарифных планов, действующих на момент открытия счета, в рамках которого Клиент будет обслуживаться и оплачивать Банку комиссии.
- 1.4.** Вторичные счета в национальной и иностранной валюте, которые Клиентом могут быть открыты после основного счета до востребования, открываются Банком на основании Заявления на открытие счета, предоставляемого Клиентом дистанционно по Форме согласно **Приложения № 1** к настоящим Общим условиям.
- 1.5.** Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчётным счётом, 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.
- 1.6.** Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчётным счётом, 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).
- 1.7.** Банк открывает Клиенту Расчетный счёт при условии:
- выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента;
 - отсутствия в Банке информации о действующих решениях, уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчётного счёта.
 - отсутствия подозрений о том, что целью заключения Универсального договора (иных Договоров) является совершение операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения

оружия массового уничтожения.

- 1.8. Осуществление операций по поручениям Клиентов осуществляется посредством использования системы Дистанционного обслуживания – Интернет-банкинг, Мобильный банкинг и иных, применяемых каналов обслуживания в порядке, предусмотренном условиями Универсального договора. Поручения Клиента должны содержать ЭЦП Клиента.
- 1.9. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банкинге/Мобильном банке допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.
- 1.10. 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.
- 1.11. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.
- 1.12. Все другие условия, не отраженные в настоящих Общих условиях регулируются Универсальным договором.

II. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. Осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства республики Узбекистан, Универсальным договором и Общими условиями.
- 2.1.2. Зачислять поступающие денежные средства на соответствующий счет клиента в тот же день или не позднее следующего рабочего дня, следующего за днём поступления денежных средств в Банк.
- 2.1.3. 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 счёта, детали платежа и т.п.), денежные средства зачисляются на Расчетный счёт 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.
- 2.1.4. Выполнять поручения о перечислении денежных средств со Счета клиента на основании соответствующих платежных документов в порядке и последовательности, предусмотренной законодательством Республики Узбекистан; при этом Банк не несёт ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.
- 2.1.5. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного дня, принимать к исполнению, текущим рабочим днём, а поступившие после окончания Операционного дня, принимать к исполнению следующим рабочим/Операционным днём.
- 2.1.6. Исполнять платежные требования и инкассовые поручения по обязательствам Клиента в рамках требований действующего законодательства;
- 2.1.7. Принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в соответствии с действующим законодательством;
- 2.1.8. Информировать Клиента о совершении каждой операции путем предоставления Клиенту информации посредством каналов Дистанционного обслуживания;
- 2.1.9. Оказывать другие услуги в рамках Универсального договора, а также оказывать услуги,

регулируемые отдельными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

- 2.1.10. Осуществлять обслуживание Клиента в течение Операционного дня.
- 2.1.11. Предоставлять выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, в виде электронного документа посредством функционала Дистанционного обслуживания. 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-Банкинге/Мобильном Банкинге сформированное из АБС Банка подтверждение об остатках средств на Расчетном счете Клиента по состоянию на 1 января текущего года.
- 2.1.12. Хранить тайну банковского счёта, операций по счёту 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.

2.2. Клиент обязуется:

- 2.2.1. В целях осуществления платежей иметь на своем Счете достаточный объем денежных средств. При недостаточности средств Клиент имеет право поместить платежные поручения для оплаты по налогам и другим обязательным платежам в Картотеку № 2 в установленном порядке.
- 2.2.2. Соблюдать порядок прихода и расхода наличных средств, соблюдать кассовую дисциплину, а также порядок передачи наличности в Банк.
- 2.2.3. В целях обеспечения выполнения требований законодательства представлять Банку все необходимые документы для осуществления расчетно-кассовых операций;
- 2.2.4. По требованию Банка предоставлять сведения об экспортно-импортных и иных операциях, осуществленных согласно заключенным договорам с субъектами иностранных государств, а также, при необходимости, другие сведения, необходимые Банку для осуществления возложенных на него задач;
- 2.2.5. поддерживать на Расчетном счёте денежные средства, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Универсального договора и обеспечивать на Расчетном счете достаточный объем средств для оплаты Банку комиссий в размерах, соответствующих Тарифу, выбранному Клиентом и исполнять соответствующие обязательства перед Банком;
- 2.2.6. 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-Банкинге/Мобильном Банкинге 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 расчетного 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.
- 2.2.7. 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;
- 2.2.8. отозвать ЭЦП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены;
- 2.2.9. 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;
- 2.2.10. предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банкинге/Мобильном Банкинге в виде электронного документа, содержащего ЭЦП Клиента или иным способом, согласованном Сторонами;
- 2.2.11. 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;
- 2.2.12. представлять документы и информация о совершении Валютных операций, а также документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан в электронном виде либо, на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором.
- 2.2.13. Клиент обязан до 30 (тридцатого) января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Расчетном счете по состоянию на 1 (первое) января посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банкинге/Мобильном Банкинге. В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Расчетному счёту считается подтвержденным Клиентом.
- 2.2.14. Выполнять иные обязательства, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством.

2.3. Права Банка:

- 2.3.1 При выявлении случаев нарушения Клиентом порядка расчетов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, правилами Банка, а также нарушения порядка оформления в своевременном предоставлении платежных документов, отказать в проведении платежа, противоречащего законодательству или настоящим Общим условиям; или приостанавливать его проведение;
- 2.3.2 Отказать Клиенту в проведении операций или ограничить её проведение по Расчетному счёту и/или блокировать действие Интернет-Банкинга, Мобильного Банкинга без предварительного уведомления Клиента, а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, если:
- сумма операции превышает Платежный лимит, в том числе с учётом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;
 - у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиент;
 - операция противоречит требованиям законодательства Республики Узбекистан или настоящим Общим условиям;
 - у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента незаконной предпринимательской деятельности;
 - права Клиента по распоряжению денежными средствами на Расчетном счёте ограничены в

порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящими Общими условиями;

- в случае подозрений на несанкционированное использование Расчётного счёта;
 - Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
 - в иных случаях, установленных Универсальным договором и внутренними правилами Банка.
- 2.3.3 Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчётный счёт Клиента, по которой не представлены документы (в срок, установленный Договором расчётного 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 Расчётного счёта, если на момент перевода денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность или есть основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным средствам Клиента;
- 2.3.4. не зачислять на Расчётный счёт Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счёт Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT — сообщения;
- 2.3.5. при наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчётный счёт Клиента;
- 2.3.6. 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;
- 2.3.7. 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 её начисления (списания);
- 2.3.8. Отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.
- 2.3.9. При наличии на основном депозитном счёте Клиента Картотеки № 2 перевести денежные средства, находящиеся на вторичных счетах, открытых в Банке, на его основной депозитный счёт для удовлетворения предъявленных требований, не принимать денежно-расчётные документы и не осуществлять другие платежи, кроме платежей на основной счёт;
- 2.3.10. 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 счёт до востребования Клиента для осуществления дальнейших расчетов с бюджетом или иным органом.
- 2.3.11. В целях обеспечения выполнения требований законодательства запрашивать информацию и документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму

Расчётного счёта;

- 2.3.12. Банк вправе на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить проведение операции по Расчётному счёту и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания при выявлении в операции, совершаемой по Расчётному счёту, 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.
- 2.3.13. составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения;
- 2.3.14. Иные права в соответствии с Универсальным договором и действующим законодательством;

2.4. Права Клиента:

- 2.4.1. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами в пределах остатка средств, имеющихся на Расчётном счёте, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчётном счёте, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.
- 2.4.2. Давать поручения Банку на осуществление расчетно-кассовых операций, требовать своевременного их исполнения в соответствии с Универсальным договором, Общими условиями действующим законодательством Республики Узбекистан;
- 2.4.3. Получать в соответствии с законодательством наличные денежные средства в сроки и на цели, предусмотренные законодательством;
- 2.4.4. в любое время направить Банку Заявку на открытие необходимых Расчетных счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банкинге/Мобильном Банкинге или иного канала Системы после присоединения к условиям Универсального договора;
- 2.4.5. 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;
- 2.4.6. Клиент имеет право по согласованию с Банком, посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания изменять Тарифный план (не более одного раза в месяц). 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.
- 2.4.7. 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, действовавшему до смены Тарифного плана. В случае оплаты услуг/пакетов за 12 (Двенадцать) Расчётных периодов по предыдущему Тарифному плану Плата за услугу/пакет, согласно новому Тарифному плану, взимается за 12 (Двенадцать) Расчётных 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. Тарифный план устанавливается сроком на период действия данного Тарифного плана и по истечении данного срока Клиент автоматически переводится на «Стандартные условия» обслуживания в Банке.
- 2.4.8. Требовать в установленном порядке погашения убытков в связи с неполным и/или

несвоевременным исполнением обязательств со стороны Банка в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 3.1.** Банк не несёт ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 3.2.** Банк не несёт ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора (настоящего расчётного счёта), Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 3.3.** Банк не несёт ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Расчётному счёту 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.
- 3.4.** Клиент несёт ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, а также правильность указания данных и реквизитов в личном кабинете Интернет-Банкинга/Мобильном Банкинга.
- 3.5.** Клиент несёт ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Универсального договора, в том числе, для открытия Расчётного счёта, а также в процессе предоставления обслуживания.
- 3.6. Стороны договора совместно:** несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора и настоящих Общих условий в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
осуществления операций по покупке и продаже иностранной валюты на
внутреннем валютном рынке

Настоящие условия определяют порядок осуществления операций по купле-продаже иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в целях осуществления хозяйственной деятельности.

I. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ

- 1.1. Для осуществления операций Клиент по системе ДБО направляет в Банк Заявку на открытие специального счета 22614 для зачисления сконвертированных валютных средств в соответствующей валюте. После обработки Заявки в ДБО формируется Заявление на открытие счета по форме, утвержденной в настоящих Общих условиях Открытия и обслуживания счетов до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валютах.
- 1.2. Одновременно, Банком открывается счет 22613 для формирования Клиентом зарезервированных для последующей конвертации денежных средств в национальной валюте.
- 1.3. Клиент, в целях покупки или продажи иностранной валюты представляет в Банк Заявку на покупку/продажу иностранной валюты (далее «Заявка»).
- 1.4. Заявка на покупку/продажу иностранной валюты (далее «Заявка») предоставляется Клиентом посредством каналов ДБО в соответствии с установленным законодательством правилами и по форме, установленной Банком. Несоответствия (ошибки) в Заявке могут служить основанием для отказа Банком в операции.
- 1.5. Формы Заявок, подлежащих предоставлению Клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для оформления сделок по покупке/продаже иностранной валюты оформляются согласно Приложениям №№ 1 а, 1б (на покупку иностранной валюты) и Приложениям №№ 2 а, 2б (на продажу иностранной валюты) к настоящим Общим условиям.

II. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

- 2.1. Обязательным условием проведения операций по покупке иностранной валюты Клиентом является наличие на специальном блок-счете для конвертации денежных средств в объеме, достаточном для покупки иностранной валюты. 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, а также денежных средств на счете до востребования на оплату комиссионного вознаграждения Банку за проведение операций.

- 2.2.** Заявка Клиента удовлетворяется в рамках лимитов валютной позиции Банка.
- 2.3.** Клиент, кроме Заявки предоставляет в Банк дополнительно документы, которые могут быть запрошены Банком.
- 2.4.** Покупка иностранной валюты может осуществляться Клиентом неоднократно на основании предоставляемых Заявок.
- 2.5.** Заявки, представленные для покупки иностранной валюты, рассматриваются Банком не позднее следующего банковского рабочего дня после дня приема.
- 2.6.** В случае принятия положительного решения, оформленного в установленном порядке, Заявки должны быть исполнены Банком не позднее следующего рабочего дня после принятия решения.
- 2.7.** В случае отклонения Заявки Банк в тот же день после принятия решения об ее отклонении должен поставить в известность Клиента при использовании доступных каналов связи.
- 2.8.** Для проведения операций по покупке иностранной валюте Банк списывает зарезервированные денежные средства в национальной валюте со специального счета. Комиссионное вознаграждение взимается в безакцептном порядке с Клиента согласно Тарифному плану со счета до востребования.
- 2.9.** Сконвертированные валютные средства зачисляются на специальный валютный счёт 22614 (номер балансового счёта). Средства, зачисленные на специальные валютные счета, используются Клиентом строго по целевому назначению в соответствии с заключенными контрактами и другими документами, согласно действующего законодательства.
- 2.10.** Валютные средства, приобретенные Клиентом, не использованные (или возвращенные) в течение семи банковских дней со дня зачисления на специальный валютный счёт клиента, не позднее следующего банковского дня после окончания этого срока должны быть вновь проданы Банку.
- 2.11.** Согласно «Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках», зарегистрированные МЮ РУз. №2886 от 23.05.2017г., Банк имеет право запрашивать дополнительные документы у Клиентов в случае, если валюта приобретается для оплаты по импортным контрактам, получатели средств которых являются резидентами стран, входящих в санкционный список.

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

3.1. Клиент обязан:

- 3.1.1.** Открыть в Банке специальные валютные счета, на которые зачисляется иностранная валюта, приобретенная в Банке и специальный блок-счет для резервирования средств в национальной валюте путем оформления Заявки посредством системы ДБО (или на бумажном носителе);
- 3.1.2.** Предоставить в Банк:
- Заявку на покупку иностранной валюты по установленной форме (в электронной форме через системы ДБО/ нарочно при отсутствии возможности дистанционной отправки);

- контракт (договор, соглашение) с иностранным партнером со всеми возможными приложениями, инвойс (нарочно/ в электронной форме через системы ДБО) – при конвертации средств в оплату по контрактам;

- копия приказа о служебной командировки – при конвертации средств на командировочные расходы;

- в зависимости от целей покупки валюты Клиент также представляет в Банк другие документы, обосновывающие валютные операции. При этом, в случае несоответствия предоставленных документов требованиям действующего законодательства и настоящих Правил, Банк вправе отказать в принятии заявки Клиента;

3.1.3. Сформировать специальный счет денежными средствами, достаточными для проведения конвертации.

3.1.4. Расходовать зачисленные на специальные валютные счета средства в иностранной валюте, строго на цели, указанные в соответствии с предоставленными Заявками и контрактами (договорами, соглашениями, другими документами), а также в течение срока, установленного действующим законодательством. В противном случае Банк вправе в одностороннем и бесспорном порядке осуществить обратную покупку ранее проданных Клиенту денежных средств по курсу, установленному согласно соответствующего тарифа Банка.

3.1.5. Иные обязательства, предусмотренные в Универсальном договором и действующим законодательством Республики Узбекистан

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Открыть необходимые счета на основании предоставленных Клиентом Заявок/документов.

3.2.2. Рассмотреть предоставленную заявку Клиента в течение установленного настоящими Общими условиями срока.

3.2.3. В случае невозможности исполнения Заявки по причине несоответствия установленным требованиям действующего законодательства, сообщить об этом Клиенту не позднее следующего рабочего дня после принятия соответствующего решения.

3.2.4. Зачислить купленные средства не позднее установленного настоящими Общими условиями срока с даты осуществленной сделки.

3.2.5. Осуществить в одностороннем и бесспорном порядке обратную продажу валютных средств, ранее списанных со специальных валютных счетов и вновь поступивших на эти счета, в связи с неиспользованием или возвратом в установленные сроки, кроме иных случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.2.6. Иные обязательства, предусмотренные в Универсальном договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.

IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

4.1. Клиент предоставляет Заявку на продажу иностранной валюты по форме, установленной Банком (в электронной форме через системы ДБО/ нарочно – при отсутствии возможности использования ДБО), где указывает курс продажи согласно соответствующего тарифа Банка, по которому Клиент согласен реализовать Банку иностранную валюту.

4.2. Банк осуществляет покупку иностранной валюты согласно Заявке Клиента в рамках лимитов валютной позиции.

4.3. Обязательным условием проведения операций по продаже иностранной валюты Клиентом является наличие в Банке денежных средств в иностранной валюте Клиента в указанном в Заявке объеме.

- 4.4. Продажа иностранной валюты может осуществляться неоднократно в течение срока действия Общих условий на основании предоставляемых Заявок со стороны Клиента.
- 4.5. При удовлетворении Заявки клиента Банк списывает денежные средства в иностранной валюте с расчетного счета Клиента в одностороннем и бесспорном порядке, в размере, указанном Заявке клиента.
- 4.6. Банк осуществляет зачисление денежных средств в национальной валюте на расчетный счет Клиента по курсу, согласно соответствующего тарифа Банка.

V. ПРАВА СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

5.1. Клиент имеет право:

- 5.1.1. Требовать от Банка своевременного исполнения Заявки в сроки, установленные действующим законодательством.
- 5.1.2. Обращаться за разъяснениями и консультации в целях проведения операций по купле-продажи валюты.
- 5.1.3. Иметь иные права, предусмотренные в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. Отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.
- 5.2.2. В случае необходимости потребовать от Клиента дополнительного предоставления любых документов, которые будут установлены Банком как необходимые для подтверждения оснований покупки валюты (целевое использование).
- 5.2.3. Отсрочить совершение операции по покупке или продажи валюты до выяснения их правомерности, если основания их совершения вызывают сомнения.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора и настоящих Общих условий в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 6.2. Взаимные претензии по расчетам в иностранной валюте между Клиентом и другими (третьими) лицами рассматриваются ими без участия Банка;
- 6.3. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование заявителя: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН: _____ Ф. И. О. руководителя: _____

Счет в национальной валюте _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Счет в иностранной валюте _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Специальный счет 22614 _____ в иностранной валюте в АО «ANOR BANK»
МФО 01183

Цель использования приобретаемой иностранной валюты:

001	Оборудование, комплектующие и запасные части
002	Сырьё и материалы
003	Услуги
004	Кредиты: гарантированные правительством
005	Кредиты: не гарантированные правительством
006	Кредиты: выданные за счет собственных ресурсов банка
007	Лизинговые платежи
008	Медикаменты, лекарства и медицинские изделия
009	Легковые автомобили
010	Другие товары народного потребления
011	Репатриация доходов
012	Командировочные расходы
013	Для других целей

Поручаем заключить от нашего имени и за наш счет сделку на покупку иностранной валюты на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование приобретаемой валюты	Курс покупки в сумах	Общая сумма покупки в сумах по курсу

№ и дата договора	
-------------------	--

В случае заключения сделки, поручаем списать с нашего счета № 22613000 _____
эквивалент приобретенной иностранной валюты в сумах по курсу покупки

Прилагаю следующие документы в качестве основания для совершения валютных операций:

1. _____
2. _____

Руководитель: _____
М.П. _____ (подпись) _____ (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер: _____
_____ (подпись) _____ (Ф. И. О.)

«__» _____ 202_г.

(номер заявки)

(дата)

(подпись)

(Ф. И. О. сотрудника)

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование заявителя: _____

Почтовый адрес: _____

ПИНФЛ: _____

Счет в национальной валюте _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Счет в иностранной валюте _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Специальный счет в иностранной валюте 22614 _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Цель использования приобретаемой иностранной валюты:

001	Оборудование, комплектующие и запасные части
002	Сырьё и материалы
003	Услуги
004	Кредиты: гарантированные правительством
005	Кредиты: не гарантированные правительством
006	Кредиты: выданные за счет собственных ресурсов банка
007	Лизинговые платежи
008	Медикаменты, лекарства и медицинские изделия
009	Легковые автомобили
010	Другие товары народного потребления
011	Репатриация доходов
012	Командировочные расходы
013	Для других целей

Поручаю заключить от моего имени и за мой счет сделку на покупку иностранной валюты на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование приобретаемой валюты	Курс покупки в сумах	Общая сумма покупки в сумах по курсу

№ и дата договора	_____
-------------------	-------

В случае заключения сделки, поручаю списать с моего счета № 22613000 _____

эквивалент приобретенной иностранной валюты в сумах по курсу покупки

Прилагаю следующие документы в качестве основания для совершения валютных операций:

1. _____
2. _____

Предприниматель: _____
(подпись) (Ф. И. О.)

«__» _____ 202__ г.

(номер заявки) (дата)

(подпись) (Ф. И. О. сотрудника)

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование заявителя: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН: _____ Ф. И. О. руководителя: _____

Счет в национальной валюте _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Счет в иностранной валюте _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Источник продаваемой иностранной валюты:

001	Поступление от экспорта
002	Банковские кредиты
003	Иностранные кредитные линии
004	Обратная продажа неиспользованной иностранной валюты
005	Другие источники

Поручаем заключить от нашего имени и за наш счет сделку на продажу иностранной валюты на
нижеследующих условиях:

наименование продаваемой валюты	Курс продажи в сумах

Поручаем списать средства, указанные в заявке, с нашего счета _____
в АО «ANOR BANK» МФО 01183.В случае заключения сделки, просим зачислить на наш счет в национальной валюте
_____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183 приобретенные средства по указанному
курсу в заявке.Руководитель: _____
М.П. (подпись) (Ф. И. О.)Главный бухгалтер: _____
(подпись) (Ф. И. О.)

«___» _____ 202_г.

(подпись)

(Ф. И. О. сотрудника)

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование заявителя: _____

Почтовый адрес: _____

ПИНФЛ: _____

Счет в национальной валюте _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Счет в иностранной валюте _____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183

Источник продаваемой иностранной валюты:

001	Поступление от экспорта
002	Банковские кредиты
003	Иностранные кредитные линии
004	Обратная продажа неиспользованной иностранной валюты
005	Другие источники

Поручаю заключить от моего имени и за мой счет сделку на продажу иностранной валюты на
нижеследующих условиях:

Сумма и наименование продаваемой валюты	Курс продажи в сумах

Поручаю списать средства, указанные в заявке, с моего счета _____
в АО «ANOR BANK» МФО 01183.

В случае заключения сделки, прошу зачислить на мой счет в национальной валюте
_____ в АО «ANOR BANK» МФО 01183 приобретенные средства по указанному
курсу в заявке.

Предприниматель: _____
(подпись) (Ф. И. О.)

«___» _____ 202_г.

(подпись) (Ф. И. О. сотрудника)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

выпуска и ведения корпоративных банковских карт в национальной и иностранной валютах

Настоящие Общие условия выпуска и ведения корпоративных банковских карт в национальной и иностранной валюте (далее – Общие условия) определяют порядок открытия карточного счета, выпуска и ведения корпоративных банковских карт в национальной и иностранной валютах.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Блокирование Корпоративной карты - принятие Банком мер, приостанавливающих или прекращающих функционирование Корпоративной карты (в последнем случае предусматривается изъятие Банком Корпоративной карты при ее предъявлении к обслуживанию);

Держатель — 1) руководитель юридического лица или лицо, им уполномоченное, пользующееся Корпоративной картой; 2) Индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, пользующийся Корпоративной картой.

Дополнительная карта - корпоративная карта, оформленная как дополнительная на имя Клиента. Дополнительная карта может быть закреплена как к основному карточному счету, так и другим Карточным счетам

Карточный счет - банковский счет Клиента, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством Корпоративной карты;

Контакт-центр - специализированное подразделение Банка, оказывающее дистанционные услуги Клиенту по телефону в виде предоставления информации о произведенных Транзакциях, блокировки Корпоративной карты и т.д.;

Компрометация карты — это потеря защищенности банковской карты, при которой третьим лицам становятся известны данные платежного средства (сведения, указанные на пластиковом носителе, ПИН-код) и имеется угроза сохранности денежных средств и карта считается скомпрометированной.

Корпоративная банковская карта (далее Карта) - платежная карта, эмитированная Банком, используемая в качестве платежного средства и предоставляющая своему Держателю возможность осуществления операций в пределах средств на Карточном счете и на условиях настоящих Правил и действующего законодательства Республики Узбекистан.

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

Пароль для телефонных разговоров - условное слово или набор знаков, предназначенные для подтверждения личности и полномочий Клиента. Пароль для телефонных разговоров указывается Клиентом в Заявлении на выпуск и обслуживание Корпоративных банковских карт в национальной валюте;

ПИН-код - персональный идентификационный номер, предназначенный для подтверждения правомочности совершаемых операций Держателем карты посредством Корпоративной карты;

Процессинговый центр - процессинговая организация, предоставляющая на договорной основе Банку услуги по Авторизации и обработке Транзакций, а также любых операций, связанных с движением по Карточному счету;

Стоп-лист - электронный список карт – утерянных, скомпрометированных, не подлежащих обслуживанию;

I. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

- 1.1 Клиент, в лице руководителя (уполномоченного лица), при использовании системы Дистанционного обслуживания направляет в Банк Заявление на открытие карточного счета, выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт (далее по тексту - Заявление) по форме, согласно Приложению № 1 к настоящим Общим условиям.
- 1.2 Для получения Корпоративной карты Клиент должен иметь в Банке открытый счет до востребования в соответствующей валюте.
- 1.3 Номер Карты определяется Банком или Платёжной системой.
- 1.4 Карта является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора.
- 1.5 По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок, посредством предоставления Заявления (Приложение №1 к настоящим Общим условиям) на перевыпуск на новый срок при направлении его через систему Дистанционного обслуживания.
- 1.6 Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, компрометации, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного заявления Клиента, переданного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 1.7 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 №2 к настоящим Общим условиям).
- 1.8 В целях Аутентификации Держателя, в момент получения Клиентом Карты осуществляется процесс установки Пин-кода. CVV2- код доступен для просмотра в мобильном приложении. ПИН-код, CVV2- код являются аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода, CVV2- код является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.
- 1.9 Для корпоративных карт, эмитируемых в иностранной валюте - услуга 3d secure автоматически подключается на номер, указанный в заявлении на открытие соответствующей корпоративной карты в поле sms-информирования.

- 1.10 Корпоративная карта выдается Держателю карты на срок, предусмотренный в самой Корпоративной карте.
- 1.11 На основании Заявления Клиента, предоставляемого на выпуск (перевыпуск) Карты Банком осуществляется подключение к услуге СМС-информирования к номеру телефона, указанному в заявлении.
- 1.12 Пополнение Карточного счета денежными средствами осуществляется на основании платежного поручения Клиента с любого депозитного счета до востребования в соответствующей выпускаемой Карте валюте.
- 1.13 С использованием Карты осуществляются операции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и внутренними правилами Банка.
- 1.14 Не допускается зачисление на корпоративную банковскую карту юридических лиц заработной платы и приравненных к ней выплат, пенсий, пособий, стипендий и дивидендов, а также выдача наличных денег и (или) покупка иностранной валюты по корпоративным банковским картам.
- 1.15 Корпоративные карты в иностранной валюте могут использоваться для совершения операций неторгового характера за пределами республики Узбекистан.
- 1.16 Дата фактического совершения операции с использованием Карты и/или её реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком.
- 1.17 Использование Карты и/или её реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.
- 1.18 За осуществление операций с использованием Карты и/или её реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом. Комиссии рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно Тарифному плану с учетом операций, уже обработанных в текущем Расчётном периоде.
- 1.19 Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты. Плата за услуги Банка взимается путем списания необходимой суммы в бесспорном порядке согласно действующим Тарифам Банка.
- 1.20 Банк не выпускает Карту на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста, кроме случаев эмансипации.
- 1.21 На остаток денежных средств на Карточном счете проценты не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.
- 1.22 При необходимости, по Заявлению Клиента в установленной форме Банк может выпустить дополнительную (ные) корпоративные карты. В отношении выпуска и обслуживания Дополнительной карты применяются условия настоящих Правил и действующего законодательством Республики Узбекистан.

II. КОМПРОМЕТАЦИЯ

- 2.1 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-Банкинг и/или Мобильный Банкинг, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Карты. По факту устного заявления посредством Контакт-центра Банк примет меры только по блокированию Карты (внесению в Стоп-лист) и/или Интернет-Банкинга и/или Мобильного Банкинга.
- 2.2 Банк не несет ответственности, если транзакции были совершены до или на дату получения заявления клиента об утрате карты или раскрытии ПИН-/CVV2-кода. Банк не несет

ответственность по операциям, совершенным третьими лицами в связи с допущением держателем компрометации данных карточки (доступ постороннего лица к данным клиента в результате незаконных действий). Все риски, связанные с утечкой данных или несанкционированным использованием карты до получения Банком письменного заявления о ее утере или раскрытии ПИН-/CVV2-кода, несет Клиент.

- 2.3 Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.
- 2.4 Если Держатель допустил компрометацию своих данных и не сообщил об этом в Банк, Банк не несет ответственность по операциям, совершенным третьими лицами в связи с допущением держателем компрометации данных карточки (доступ постороннего лица к данным клиента в результате незаконных действий).

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. в течение 5 (пяти) банковских дней со дня предоставления Заявления открыть Карточный счет в Банке и предоставить Корпоративную карту Держателю карты;
- 3.1.2. зачислять в течение 1 (одного) банковского дня денежные средства на Карточный счет;
- 3.1.3. производить списание с Карточного счета на суммы всех Транзакций, осуществленных по Корпоративной карте и подтвержденных набором ПИН-кода;
- 3.1.4. производить пополнение Карточного счета в размере суммы возврата платежа;
- 3.1.5. в случае утери или порчи Корпоративной карты, на основании заявления Клиента по форме, утвержденной Банком, осуществить перевыпуск Корпоративной карты в течение 5 (пяти) банковских дней, а денежные средства, находящиеся на Online счете, отразить на новой Корпоративной карте Клиента в день осуществления перевыпуска. Перевыпуск Корпоративной карты осуществляется после уплаты Клиентом комиссии согласно действующим Тарифам Банка;
- 3.1.6. заблокировать Корпоративную карту по письменному требованию Клиента или при обращении Держателя карты в Контакт-центр при условии сообщения верного пароля для телефонных разговоров или при направлении письменного обращения через систему дистанционного обслуживания;
- 3.1.7. при отказе Клиента от дальнейшего использования Корпоративной карты принять Корпоративную карту и закрыть Карточный счет, остаток денежных средств на Карточном счете по платежному поручению Клиента перечислить на основной депозитный счет до востребования Клиента в Банке;
- 3.1.8. иные обязанности, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.2. Клиент обязуется:

- 3.2.1. При получении Корпоративной карты обязуется предоставить:
 - а) документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя без образования юридического лица;
 - б) работником юридического лица, доверенность, оформленную в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и документ, удостоверяющий личность работника Клиента и установить ПИН-код;

- 3.2.2. использовать Корпоративную карту согласно условиям настоящих Общих условий и действующему законодательству Республики Узбекистан;
- 3.2.3. 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-Банкинг и/или Мобильный Банкинг, 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-Банкинга и/или Мобильного Банкинга;
- 3.2.4. использовать денежные средства, размещенные на Карточном счете исключительно в рамках требования законодательства Республики Узбекистан;
- 3.2.5. при пополнении Карточного счета указывать в деталях платежа номер Корпоративной карты;
- 3.2.6. при утере/краже Корпоративной карты незамедлительно обратиться в Контакт центр, сообщив верный пароль для телефонных разговоров или уведомить об этом Банк по системе дистанционного обслуживания;
- 3.2.7. принимать на себя риски, связанные с возможностью Компрометации данных, переданных через сеть интернет или средства связи;
- 3.2.8. не производить посредством Корпоративной карты выплаты заработной платы и других приравненных к ней платежей;
- 3.2.9. при совершении операций по Карточному счёту обеспечить на своем Карточном счете достаточный объем денежных средств, необходимый для совершения операции. В случае образования отрицательного остатка на Карточном счете (по техническим причинам), погасить всю сумму задолженности в течение 2 (двух) банковских дней с момента возникновения задолженности;
- 3.2.10. для закрытия Карточного счета и Корпоративной карты подать заявление по форме, согласно Приложению № 1 к настоящим Общим условиям;
- 3.2.11. в целях соблюдения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Держатель карты обязан по требованию Банка предоставить информацию и документы, позволяющие идентифицировать Держателя карты и подтверждающие законность операций, совершаемых по Карточному счету;
- 3.2.12. обеспечить сохранность Корпоративной карты и неразглашение пароля для телефонных разговоров;
- 3.2.13. при перевыпуске Корпоративной карты в связи с утерей/порчей оплатить Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- 3.2.14. сообщать Банку о неправильном списании с Карточного счёта в течение 2 (двух) банковских дней со дня получения информации о состоянии своего Карточного счёта для возврата неправильно списанных денежных средств;
- 3.2.15. нести ответственность за достоверность предоставленной информации и документов;
- 3.2.16. сдать Корпоративную карту в Банк при окончании ее срока действия или при

перевыпуске;

3.2.17. иные обязанности, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. блокировать (вносить в стоп-лист) Корпоративную карту и приостановить совершение Транзакций в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящих Правил и действующего законодательства Республики Узбекистан;

3.3.2. изъять Корпоративную карту при следующих условиях:

- при расторжении договора присоединения;
- при выявлении случаев использования Корпоративной карты не уполномоченным на то лицом;
- при перевыпуске Корпоративной карты;
- при подаче Клиентом заявления на закрытие Карточного счета и/или Корпоративной карты;

3.3.3. запросить документы по совершенным операциям для подтверждения правомерности Транзакций;

3.3.4. требовать пароль для телефонных разговоров при обращении Держателя карты в Контакт-центр;

3.3.5. списывать в бесспорном порядке (мемориальным ордером и/или платежным требованием) с основного банковского счета Клиента, в случае отсутствия необходимых средств на Карточном счете:

- суммы Транзакций, произведенных по Корпоративной карте;
- деньги, ошибочно зачисленные на Карточный счет;
- суммы Транзакций, произведенных сверх активного остатка Карточного счета (по техническим причинам) и не погашенных в течение 2 (двух) банковских дней;

3.3.6. В целях противодействия проведению платежей, противоречащих действующему законодательству Республики Узбекистан, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требовать от Держателя карты предоставления информации и документов, позволяющих идентифицировать Держателя карты и подтверждающих законность операций, совершаемых по Карточному счету. При выявлении случаев, установленных действующим законодательством по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также другими нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними нормативными актами Банка, Банк приостанавливает и отказывает Держателю карты в проведении платежа, при этом Карта вносится в Стоп-лист;

3.3.7. запрашивать сведения у Клиента, связанные с оказанием услуг;

3.3.8. имеет иные права, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. запрашивать/получать выписки с Карточного счета по совершенным Транзакциям, в том числе, при необходимости, на бумажных носителях;

3.4.2. обратиться с Заявлением на перевыпуск Корпоративной карты либо на открытие Дополнительной карты с оплатой её стоимости согласно действующим Тарифам Банка;

3.4.3. отказаться от использования Корпоративной карты с последующим закрытием Карточного счёта;

3.4.4. иные права, предусмотренные Универсальным Договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк несет ответственность за неправильное списание с Карточного счёта в размере списанной суммы.

4.2. Банк освобождается от ответственности в нижеследующих случаях за:

- несвоевременное отражение средств на Online-счете Клиента или их временную недоступность, если причиной тому являются технические сбои в работе процессингового центра или иные обстоятельства, связанные с деятельностью процессингового центра;
- отказ третьей стороны в обслуживании Корпоративной карты;
- качество товаров (работ, услуг) приобретенных по Корпоративной карте;
- действия/бездействия других банков-участников межбанковских платежных систем и процессингового центра, в результате которых Клиент понес моральный и материальный ущерб при совершении операций с Корпоративной картой в сети обслуживания других банков-участников межбанковских платежных систем.
- временное сокращение/ухудшение/изменение видов услуг, перечня возможных операций, сроков и технических условий обслуживания Корпоративной карты, если это вызвано сменой версий оборудования и системы безналичных расчетов Банка, других банков-участников межбанковских платежных систем и процессингового центра;
- лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по операциям с Корпоративной картой, установленные третьей стороной, которые могут влиять на интересы Клиента;
- последствия несвоевременного письменного уведомления Банка о блокировании утерянной/украденной Банковской карты, в том числе за произведенные Транзакции по Банковской карте третьими лицами до момента получения письменного оповещения о краже и/или утере Банковской карты от Клиента, кроме случаев блокирования Банковской карты путем обращения в Контакт-центр;
- произведенные транзакции по Банковской карте третьими лицами в результате разглашения Клиентом ПИН-кода Банковской карты и пароля для телефонных разговоров третьим лицам;
- приостановление операций по Карточному счету в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- блокировку Банковской карты вследствие последовательных трех неправильных наборов ПИН-кода;
- несвоевременное предоставление Держателем карты документов, требуемых Банком для осуществления банковских операций, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;
- невозможность выполнения Банком своих обязательств по настоящим Правилам при наступлении форс-мажорных обстоятельств.

4.3. Клиент несет ответственность:

- за законность совершаемых по Карточному счету операций и достоверность предоставляемых Банку информации и документов;
- по возмещению реального ущерба, нанесенного Банку в случае невозврата в Банк денег, ошибочно зачисленных на Карточный счет или вследствие неправомерных действий;
- за любые Транзакции, которые имели место до получения Банком письменного заявления Клиента или обращения в Контакт-центр об утере/краже Банковской карты или подозрительной активности по своему Карточному счету;
- за нарушение своих обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями;
- иные виды ответственности, предусмотренные настоящими Основными условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора и настоящих Общих условий в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

Взаимные претензии по расчетам с использованием Корпоративной карты между Клиентом и другими (третьими) лицами рассматриваются ими без участия Банка.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск/закрытия суммовой/валютный корпоративной пластиковой карты
HUMO/UZCARD/MASTERCARD

Организация: _____
Укажите наименование организации

Должность и Ф.И.О. руководителя предприятия

Прошу Вас ☐ **ВЫПУСТИТЬ** ☐ **ПЕРЕВЫПУСТИТЬ** ☐ **ЗАКРЫТЬ**
корпоративную пластиковую карту ☐ **HUMO** ☐ **UZCARD** ☐ **MASTERCARD**

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*: _____ E-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**

**Подпись главного
бухгалтера**

М.П. **Дата:** _____

* - обязательно 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 приём-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 на карточные счета

Настоящие Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на карточные счета (далее - **«Общие условия»**) регулируют процедуру взаимодействия Сторон при переводе денежных средств на карточные счета работникам Клиента в рамках зарплатного проекта.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковская карта - платежная карта в национальной валюте физического лица, в том числе работника Клиента, эмитированная Банком, используемая в качестве платежного средства и предоставляющая своему держателю возможность осуществления операций в пределах средств на Карточном счете на условиях действующего законодательства Республики Узбекистан и в соответствии с Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в АО «ANOR BANK.

ДУЛ - документ удостоверяющий личность, биометрический паспорт или ID карта физического лица.

Ведомость - финансовый документ Клиента, содержащий необходимые реквизиты для зачисления заработной платы работникам Клиента. Ведомость предоставляется в Банк в электронной форме по системе ДБО.

Заработная плата – сумма вознаграждения за труд, выплачиваемая работодателем, а также компенсационные и стимулирующие выплаты, и другие платежи в соответствии с законодательством.

Зарплатный проект – совокупность операций и процедур, предусматривающих оформление документов на получение услуги выпуска карт работникам хозяйствующих субъектов – Клиентов Банка, предоставление информации о работниках Клиента, открытие карт работникам Клиентов и порядок зачисления денежных средств на их карточные счета.

Заявка – электронный документ, оформляемый Клиентом в системе ДБО в целях получения услуги Зарплатного проекта, открытия карточных счетов и выпуска банковской карты работникам.

Картсчёт —карточный счёт работника Клиента, открываемый Банком для отражения операций, осуществленных с использованием Банковской Карты.

Работник - физическое лицо, состоящее с Клиентом банка в трудовых отношениях или гражданско-правовых отношениях.

Список — ведомость в виде электронного документа, оформляемый в составе Заявки предоставляемая Клиентом и содержащая персональные данные о Работниках в целях

организации выпуска банковских карт работникам.

Счёт — расчётный счёт 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.** В случае, если Клиент для ведения Зарплатного проекта воспользовался услугами другого коммерческого банка, перечисление средств на банковские карты, выпущенные в другом коммерческом банке, осуществляет путем оформления платежного поручения о перечислении средств по системе ДБО. При этом Реестр предоставляется соответствующему коммерческому банку. При этом, детали платежа платежного поручения должны быть оформлены в соответствии с требованиями банка, получателя средств для зачисления на карточные счета.
- 1.2.** Выпуск банковских карт в рамках зарплатного проекта Клиентам, имеющим основной счет до востребования в другом коммерческом банке, может быть осуществлен при условии открытия им вторичного счета в АО «ANOR BANK» в порядке, предусмотренном Универсальным договором и соответствующими Общими условиями.

II. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА БАНКОВСКИХ КАРТ И ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

- 2.5.** На основании предоставленных и надлежащим образом сформированных уполномоченными работниками Клиента персональных данных о работниках, Банком осуществляется процедура идентификации работников Клиента 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.
- 2.6.** После успешного прохождения указанной процедуры Банк открывает Картсчета и выпускает банковские карты в соответствии с условиями настоящего Универсального договора и Универсального договора по обслуживанию физических лиц в АО «ANOR BANK».
- 2.7.** Идентификация и выпуск карты работникам Клиента – нерезидентам осуществляется после личного посещения им Банка и оформления необходимых документов, установленных правилами банка.
- 2.8.** В соответствии с внутренними правилами Банка, работник осуществляет доставку Банковских карт непосредственно по адресу осуществления деятельности Клиента, где осуществляется выдача банковских карт непосредственно каждому Работнику или по адресу проживания Работника Клиента, при предварительном согласовании.
- 2.9.** При доставке карт работник Банка осуществляет процесс сверки персональных данных с документом, удостоверяющим личность Работника Клиента, фотографирует Клиента с его ДУЛ и при необходимости, оказывает содействие в подключении к мобильному приложению Банка для физических лиц.

III. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

- 3.1. В целях зачисления заработной платы на карточные счета Работников, Клиент оформляет платежное поручение на сумму, соответствующую электронной Ведомости, направляемой Банку в электронной форме.
- 3.2. Средства, на основании платежного поручения Клиента подлежат зачислению на транзитный счет, открываемый Банком в рамках зарплатного проекта. В деталях платежа платежного поручения Клиент указывает в обязательном порядке период, за который полагается выплата заработной платы.
- 3.3. При не предоставлении Ведомости Клиентом Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления денежных средств возвращает денежные средства в полном объеме на расчётный счёт Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 3.4. При поступлении Ведомости и отсутствии денежных средств Банк, не позднее пятого рабочего дня со дня поступления Ведомости от Клиента, отклоняет ее.
- 3.5. Если сумма поступивших денежных средств не соответствует общей сумме Ведомости, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Ведомость отклоняется, при этом на исправление Ведомости предоставляется 5 (пять) рабочих дней с момента поступления денежных средств. В противном случае, денежные средства подлежат возврату на счет Клиента.
- 3.6. В случае, если денежные средства для зачисления на карточные счета работников поступают с основного счета до востребования Клиента, открытого в другом банке, и общая сумма направленной ведомости не соответствует сумме платежного поручения, зачисления на Картсчета не проводятся, а Ведомость отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректной Ведомости, денежные средства возвращаются на расчётный счёт Клиента, с которого поступили они поступили.
- 3.7. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме в Ведомости, но при обработке Ведомости выявляются следующие ошибки:
- «не найден Картсчёт получателя (не открыт, закрыт);
 - не соответствует номер счёта и имя владельца счёта».
- Банк осуществляет зачисления на Картсчета работников денежных средств по строкам, не содержащим ошибок, денежные средства по строкам с ошибками возвращает на расчётный счёт Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 3.8. При прекращении трудового договора с работником, Клиент по системе ДБО оформляет электронный документ, по форме Банка с соответствующими данными уволенного работника (ков).
- При этом Банк проверяет предоставленные данные и открепляет банковскую карту от принадлежности к работодателю. Физическое лицо может продолжить использовать карту в порядке, предусмотренном Универсальным договором по обслуживанию физических лиц.
- 3.9. При приеме на работу нового работника, Клиент в электронной форме, в составе Заявки направляет персональные данные работника в соответствии с порядком, установленным в настоящих Общих условиях.
- 3.10. Отказ от получения Клиентом услуг в рамках зарплатного проекта должен быть оформлен уведомлением Клиента по системе ДБО не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней с момента направления электронного уведомления. После рассмотрения уведомления руководством Офиса продаж, банковские карты работников Клиента открепляются от

принадлежности к работодателю.

- 3.11. В случае закрытия счета Клиента в Банке в порядке, предусмотренном Универсальным договором и настоящими Общими условиями, банковские карты работников Клиента также открепляются от принадлежности к работодателю.

IV. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 4.1. 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, 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 оказания услуг в рамках настоящих Общих условий.
- 4.2. 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 зарплатного проекта.
- 4.3. В целях исполнения п. 4.1. 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.
- 4.4. Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка). В соответствии с Договором зарплатного проекта целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Республики Узбекистан, Договора, внутренних положений Банка и правил надлежащей проверки 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.

V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент обязан:

- 5.1.1. Предоставлять в Банк необходимые документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с Универсальным договором и внутренними документами Банка.
- 5.1.2. Информировать Работников о возможности открытия Картсчетов и получения банковских карт.
- 5.1.3. В случае увольнения Работника Клиента передавать Банку по системе ДБО документ с

данными такого Работника не позднее 30 (тридцати) дней с даты прекращения трудового договора и после проведения окончательного расчета.

- 5.1.4.** Предоставлять в Банк Ведомости в сроки, предусмотренные настоящими Общими условиями.
- 5.1.5.** По запросу и в установленный Банком срок предоставлять по каналам ДБО документы, подтверждающие сведения о Работниках.
- 5.1.6.** Организовать посещение работников-нерезидентов в целях проведения идентификации, открытия карточного счета и выпуска банковской карты.
- 5.1.7.** По предварительному согласованию с Банком, организовать процесс, обеспечивающий передачу работником банка банковских карт работникам Клиента непосредственно по адресу осуществления деятельности Клиента.
- 5.1.8.** К моменту направления Ведомости оплатить налоги в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан.
- 5.1.9.** Выполнять иные обязательства, предусмотренные Универсальным договором и настоящими Общими условиями

5.2. Банк обязан:

- 5.2.1. Открывать Картсчёт работнику Клиента, выпустить банковскую карту и предоставить ее в соответствии с условиями Универсального договора по обслуживанию физических лиц в АО «ANOR BANK» и настоящими Общими условиями.
- 5.2.2. Отказать в выпуске Карты и открытии Картсчёта работнику Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, внутренними правилами Банка и Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в АО «ANOR BANK».
- 5.2.3. Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета работников в соответствии с Ведомостью в порядке, установленном настоящими Общими условиями.
- 5.2.4. Зачислять денежные средства на Картсчета работников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на транзитный счёт Клиента и получения Банком корректно оформленной Ведомости, уплаты Клиентом вознаграждения, установленного Тарифами и отсутствия замечаний, связанных с оформлением Реестра, указанных в п.п 3.3 – 3.7. настоящих Общих условий.
- 5.2.5. Выполнять иные обязательства, предусмотренные Универсальным договором и настоящим Общими условиями.

5.3. Клиент имеет право:

- 5.3.1. Требовать от Банка своевременного зачисления средств на карточные счета работников при выполнении всех условий, установленных настоящими Общими условиями.
- 5.3.2. Иметь иные права, предусмотренные в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.4. Банк имеет право:

- 5.4.1. В случае необходимости потребовать от Клиента дополнительного предоставления любых документов, которые будут установлены Банком как необходимые для подтверждения оснований при открытии карточных счетов и выпуска банковских карт, а также – при проведении операций по зачислению средств на карточные счета.
- 5.4.2. Приостановить операции работников по их карточным счетам или блокировать банковскую

карту в соответствии с условиями, предусмотренными Универсальным договором по обслуживанию физических лиц.

- 5.4.3. иные права, предусмотренные Универсальным договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.

6. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1. Банк не несёт ответственность за последствия исполнения процедур, установленных настоящими Общими условиями неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Банк не мог установить факта их исполнения неуполномоченными лицами.
- 6.2. Банк не несёт 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 в предоставлении Ведомости, или ее предоставления с ошибками.
- 6.3. Банк не несёт ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и работниками по суммам, предоставленным Клиентом для зачисления на Картсчета Работников Клиента.
- 6.4. В случае нарушения Клиентом условий Универсального договора и/или настоящих Общих условий Банк вправе приостановить операции в рамках настоящих Общих условий в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.
- 6.5. **Стороны** несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора и настоящих Общих условий в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ **выпуска и обслуживания Бизнес-карт и осуществления операций** **с использованием Бизнес-карты**

Настоящие Общие условия выпуска и обслуживания Бизнес-карт и осуществления операций с использованием Бизнес-карт (далее – Общие условия) определяют порядок выпуска и обслуживания карт Бизнес-карт в национальной валюте Клиентам Банка - юридическим лицам.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Бизнес-карта — платежная карта, предоставляющая своему держателю право осуществлять операции по снятию наличных средств в национальной валюте, в целях осуществления деятельности.

Клиент — юридическое лицо, осуществляющее деятельность, связанную с закупом сырья и материалов, плодоовощной и прочей продукции, путём приобретения у населения за наличные средства в национальной валюте.

Держатель Бизнес-карты — Клиент или лицо, уполномоченное Клиентом, пользующееся Бизнес-картой в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

Вторичный депозитный счёт до востребования — банковский счёт, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться посредством Бизнес-карты.

I. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕС-КАРТЫ

- 1.1.** Бизнес-карта эмитируется Клиентам Банка — юридическим лицам, отвечающим следующим критериям:
 - наличие в Банке основного счета до востребования;
 - осуществление своей деятельности не менее 6 (шести) месяцев;
 - осуществление деятельности, связанной с закупом сырья и материалов, плодоовощной и прочей продукции, путём приобретения у населения за наличные средства в национальной валюте соответствии с нормами действующего законодательства Республики Узбекистан.
- 1.2.** В целях выпуска Бизнес-карты и открытия вторичного счета до востребования, где отражаются операции, осуществленные по бизнес-карте Клиент направляет Заявление через ДБО по форме, согласно Приложению №1 к настоящим Общим условиям. Заявление может быть оформлено и предоставлено непосредственно при посещении Клиентом Офиса продаж.
- 1.3.** После рассмотрения Заявления осуществляется эмиссия Бизнес-карты и доставляется работником Банка непосредственно Клиенту в течение трех рабочих дней с момента получения Заявки. При желании, Клиент сам может получить Бизнес-карту непосредственно в офисе Банка.
- 1.4.** Клиент может также обратиться с заявкой на получение нескольких Бизнес-карт, при этом на каждую карту открывается отдельный вторичный депозитный счет до востребования, с оформлением соответствующего Заявления на открытие счета.
- 1.5.** Операции по переводу средств со счета до востребования Клиента на его счет Бизнес-карты

приравнивается к операции по снятию наличных денежных средств со счёта до востребования с использованием денежной чековой книжки и регламентируется действующим законодательством по регулированию обращения наличных средств в национальной валюте Республики Узбекистан.

- 1.6.** При переводе денежных средств на вторичный депозитный счет до востребования для учета операций по Бизнес-карте, в деталях платежа электронного платежного поручения Клиент в обязательном порядке указывает кассовый символ, соответствующий направлению дальнейшего расходования денежных средств, получаемых с Бизнес-карты и указать направление дальнейшего распоряжения наличными средствами.
- 1.7.** Перевод средств на счет Бизнес-карты осуществляется строго в пределах лимита по сумме разовой операции или общей сумме операций в день/месяц, который устанавливается банком и доводится до сведения Клиента.

II. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ КОНТРОЛЯ

- 2.1** Операции по пополнению Бизнес-карт строго контролируются Банком в соответствии с настоящими Общими условиями и действующим законодательством, при этом Банк имеет право отказать в исполнении операции в случае:
- недостаточности средств на основном депозитном счёте до востребования;
 - неправильного или неполного заполнения реквизитов платежного документа в соответствии с установленными требованиями;
 - неправильного указания в платежных поручениях кассового символа, соответствующего виду направления наличных денежных средств;
 - отсутствия или не предоставления (по запросу Банка) законного основания для расходования средств по указанному кассовому символу;
 - при превышении установленного банком лимита по сумме разовой операции или лимита по общей сумме операций в день, в месяц;
 - по основаниям предусмотренным Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (рег. №2886 от 23.05.2017г.);
 - при отсутствии операций по счету Клиента, связанными с деятельностью, на осуществление которой направляются средства;
 - прочим основаниям в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и условиями Универсального договора и Общих условий, в том числе в направлении других видов деятельности.

III. ПОРЯДОК ПОПОЛНЕНИЯ БАНКОМ БИЗНЕС-КАРТЫ, СНЯТИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БИЗНЕС-КАРТЫ КЛИЕНТОМ И УСЛОВИЯ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

- 3.1** Клиент пополняет Бизнес-карту со своего счёта до востребования платежным поручением, оформленным с учетом требований, указанных в п.п. 1.6. и 1.7. настоящих Общих условий.
- 3.2** В случае, если Клиент осуществляет несколько видов деятельности, платежное поручение оформляется по каждому кассовому символу отдельно, также по каждой отдельной Бизнес-карте формируется отдельный платёжный документ.
- 3.3** Держатель банковской Бизнес-карты может произвести снятие наличных денежных средств через банкоматы АО «ANOR BANK» и других банков на территории Республики Узбекистан. Получение средств с Бизнес-карты в кассе Банка и его Офисах продаж не допускается.
- 3.4** Клиент должен распоряжаться наличными средствами, снятыми с Бизнес-карты на цели, указанные при зачислении средств на Бизнес-карту, и несёт ответственность за целевое использование данных средств единолично и вести учет в соответствии с требованиями

законодательства.

- 3.5 Комиссия по обслуживанию операций по зачислению средств на Бизнес-карты снимаются в соответствии с действующими Тарифами банковского обслуживания в безакцептном порядке с расчётного счёта Клиента. При получении наличных денежных средств с Бизнес-карты с банкоматов, взимается комиссия, установленная Банком, который является владельцем банкомата.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

- 4.1.1. в течение 3-х (трех) банковских дней со дня предоставления Заявки/Заявления открыть вторичный депозитный счет до востребования и Бизнес-карту в Банке, предоставить готовую Бизнес-карту Клиенту;
- 4.1.2. зачислять в течение 1 (одного) банковского дня денежные средства на счет Бизнес-карты;
- 4.1.3. производить списание со счета на суммы всех Транзакций, осуществленных по Бизнес-карте и подтвержденных набором ПИН-кода;
- 4.1.4. в случае утери или порчи Бизнес-карты, на основании заявления Клиента, осуществить перевыпуск карты в течение 5 (пяти) банковских дней, а денежные средства, находящиеся на Online счете, отразить на новой Бизнес-карте Клиента в день осуществления перевыпуска. Перевыпуск карты осуществляется после уплаты Клиентом комиссии согласно действующим Тарифам Банка;
- 4.1.5. заблокировать Бизнес-карту по письменному требованию Клиента или при обращении Клиента при направлении обращения через систему дистанционного обслуживания;
- 4.1.6. при отказе Клиента от дальнейшего использования Бизнес- карты принять ее и закрыть соответствующий счет до востребования, остаток денежных средств на счете по платежному поручению Клиента перечислить на основной депозитный счет до востребования Клиента в Банке;
- 4.1.7. иные обязанности, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1. при получении Бизнес- карты:
 - а) предоставить документ, удостоверяющий личность руководителя юридического лица;
 - б) установить ПИН-код.
- 4.2.2. использовать Бизнес-карту согласно условиям настоящих Общих условий и действующему законодательству Республики Узбекистан;
- 4.2.3. использовать денежные средства, размещенные на Бизнес- карте исключительно для осуществления деятельности, связанной с закупом сырья и материалов/ плодоовощной и прочей продукции, путём приобретения у населения за наличные средства в национальной валюте соответствии с нормами действующего законодательства Республики Узбекистан;
- 4.2.4. при пополнении счета Бизнес-карты указывать в деталях платежа электронного платежного поручения кассовый символ, соответствующий направлению дальнейшего расходования денежных средств, получаемых с Бизнес-карты и указать направление дальнейшего распоряжения наличными средствами;

- 4.2.5. при утере/краже Бизнес-карты незамедлительно обратиться в Контакт-центр Банка, сообщив верный пароль для телефонных разговоров или уведомить об этом Банк по системе дистанционного обслуживания;
- 4.2.6. принимать на себя риски, связанные с возможностью компрометации данных, переданных через сеть интернет или средства связи;
- 4.2.7. не производить выплату заработной платы и других приравненных к ней платежей средствами, полученными при применении Бизнес-карты;
- 4.2.8. при совершении операций по счёту Бизнес-карты обеспечить на своем счете достаточный объем денежных средств, необходимый для совершения операции. В случае образования отрицательного остатка на Карточном счете (по техническим причинам), погасить всю сумму задолженности в течение 2 (двух) банковских дней с момента возникновения задолженности;
- 4.2.9. для закрытия вторичного депозитного счета до востребования и Бизнес-карты подать заявления в соответствии с требованиями настоящих Общих условий;
- 4.2.10. в целях соблюдения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, держатель карты обязан по требованию Банка предоставить информацию и документы, позволяющие подтвердить законность совершаемых операций;
- 4.2.11. обеспечить сохранность Бизнес-карты;
- 4.2.12. при перевыпуске Бизнес- карты в связи с утерей/порчей оплатить Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- 4.2.13. сообщать Банку о неправильном списании со счёта Бизнес-карты в течение 2 (двух) банковских дней со дня получения информации о состоянии своего счёта для возврата неправильно списанных денежных средств;
- 4.2.14. нести ответственность за достоверность предоставленной информации и документов;
- 4.2.15. сдать Бизнес- карту в Банк при окончании ее срока действия или при перевыпуске;
- 4.2.16. иные обязанности, предусмотренные Универсальным договором, Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.3. Банк вправе:

- 4.3.1.** блокировать (вносить в стоп-лист) Бизнес- карту и приостановить совершение транзакций в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящих Правил и действующего законодательства Республики Узбекистан;
- 4.3.2.** изъять Бизнес-карту при следующих условиях:
 - расторжении Договора присоединения;
 - выявлении случаев использования карты не уполномоченным на то лицом;
 - перевыпуске карты;
 - подаче Клиентом заявления на закрытие счета и выпуска Бизнес-карты;
 - при нарушении требований использования Бизнес-карты.
- 4.3.3. запросить документы по совершенным операциям для подтверждения правомерности транзакций;
- 4.3.4. списывать в бесспорном порядке (мемориальным ордером и/или платежным требованием) с основного банковского счета Клиента, в случае отсутствия необходимых средств на счете

Бизнес-карты:

- деньги, ошибочно зачисленные на счет Бизнес-карты;
 - суммы Транзакций, произведенных сверх активного остатка счета Бизнес-карты (по техническим причинам) и не погашенных в течение 2 (двух) банковских дней.
- 4.3.5. целях противодействия проведению платежей, противоречащих действующему законодательству Республики Узбекистан, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требовать от Держателя карты предоставления информации и документов, позволяющих идентифицировать Держателя карты и подтверждающих законность операций, совершаемых по счету Бизнес-карты;
- 4.3.6. запрашивать сведения у Клиента, связанные с оказанием услуг;
- 4.3.7. иные права, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Клиент вправе:

- 4.4.1. запрашивать/получать выписки со счета Бизнес-карты по совершенным транзакциям, в том числе, при необходимости, на бумажных носителях;
- 4.4.2. обратиться с Заявлением на перевыпуск Бизнес-карты либо на открытие дополнительной карты с оплатой её стоимости согласно действующим Тарифам Банка;
- 4.4.3. отказаться от использования Бизнес- карты с последующим закрытием соответствующего счёта;
- 4.4.4. и иные права, предусмотренные Универсальным Договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 5.1 При обнаружении утери, кражи или порчи Бизнес-карты и/или возникновения подозрений, что Бизнес-карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Аутентификационные данные могли быть утрачены или похищены, Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефону +998 55 503-00-00 (круглосуточно) и заблокировать Бизнес-Карту и/или Интернет-Банкинг и/или Мобильный Банкинг, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Бизнес-Карты.
- 5.2 Банк освобождается от ответственности в нижеследующих случаях за:
- несвоевременное отражение средств на счете Клиента или их временную недоступность, если причиной тому являются технические сбои в работе процессингового центра или иные обстоятельства, связанные с деятельностью процессингового центра;
 - лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по операциям с Бизнес-картой, установленные третьей стороной, которые могут влиять на интересы Клиента;
 - последствия несвоевременного письменного уведомления Банка о блокировании утерянной/украденной Бизнес-карты, в том числе за произведенные операции третьими лицами до момента получения письменного оповещения о краже и/или утере Банковской карты от Клиента;
 - произведенные транзакции по Бизнес-карте третьими лицами в результате разглашения Клиентом ПИН-кода Банковской карты;

- приостановление операций по счету в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- блокировку Бизнес-карты вследствие последовательных трех неправильных наборов ПИН-кода;
- несвоевременное предоставление Клиентом документов, требуемых Банком для осуществления банковских операций, либо неточностей и ошибок, допущенных в предоставленных документах;
- невозможность выполнения Банком своих обязательств по настоящим Правилам при наступлении форс-мажорных обстоятельств.

5.3. Клиент несет ответственность за:

- законность совершаемых по счету Бизнес-карты операций и достоверность предоставляемых Банку информации и документов;
- любые Транзакции, которые имели место до получения Банком письменного заявления Клиента, обращения через систему ДБО или обращения в Контакт-центр об утери/краже Бизнес- карты или подозрительной активности по своему счету;
- нарушение своих обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями.

5.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора, настоящих Общих условий, и в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

- 5.3 Взаимные претензии по расчетам с использованием Бизнес-карты между Клиентом и другими (третьими) лицами рассматриваются ими без участия Банка.
- 5.4 Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие вторичного депозитного счета до востребования и
выпуск Бизнес-карты

наименование организации

Юридический адрес организации

Прошу открыть вторичный депозитный счет до востребования в национальной валюте и
выпустить Бизнес-карту

☐ **НУМО**

ЭМБОССИРОВАННОЕ ИМЯ:

Наименование организации

КОДОВОЕ СЛОВО:

Для идентификации клиента при телефонных разговорах по вопросам
обслуживания данной карты

СОТРУДНИК ОРГАНИЗАЦИИ (ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ):

Ф.И.О. _____

Паспортные данные: Серия ____ Номер _____

Тип документа: _____

Признак резидентства: _____

Дата рождения: _____

УСЛОВИЯ ДОСТАВКИ:

Способ получения _____

Место получения _____

Адрес доставки _____

С действующими Тарифами и Правилами использования Бизнес-карты
НУМО в АО «ANOR BANK» ознакомлены и обязуемся их выполнять.

Руководитель организации: _____ **М.П.**

Дата: _____

Заявление на открытие вторичного депозитного счета до востребования
и выпуск Бизнес-карты принял:

(ф.и.о работника, должность, подпись)

Дата обработки заявления «____» _____ 20__ год

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
открытия, обслуживания и закрытия
срочных банковских депозитов (вкладов)

Настоящие Общие условия открытия, обслуживания и закрытия срочных банковских депозитов (далее – Общие условия) определяют порядок размещения срочных Депозитов (вкладов) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, являющиеся Клиентами Банка и/или Клиентами других коммерческих банков.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Вкладчик — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое размещает свободные денежные средства в банке, в соответствии с правилами настоящих Общих условий.

Капитализация процентов по депозиту (вкладу) — прибавление начисленных процентов к основной сумме депозита (вклада), после чего начисление процентов происходит на увеличенный остаток.

Срочный депозитный счёт — банковский счёт, на котором ведётся учёт средств, внесённых Вкладчиками на определённый срок с условием получения процентов в соответствии с Договором срочного депозита.

Срочный вклад (депозит) – денежные средства, вносимые Вкладчиком на счет срочного депозита на условиях их возврата по истечению определенного срока, установленного договорными отношениями, заключенным между Банком и Вкладчиком.

Стороны — Банк и Вкладчик.

Праздничные и/или нерабочие (выходные) дни — календарные дни, в течение которых Банк не осуществляет банковские операции.

I. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И ВОЗВРАТА
СРОЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ

- 1.1. Размещение срочного вклада может осуществляться как при использовании системы ДБО, так и путем подписания договора срочного депозита и заявления на открытие счета срочного депозита при оформлении документов на бумажных носителях при непосредственном посещении Банка.
- 1.2. Срочный депозит может быть размещен как Клиентом, имеющим в Банке расчетный счет, так и имеющим расчетный счет в другом банке.
- 1.3. Условия, порядок и способы открытия срочных депозитов определяются Банком в соответствии с установленной внутренней практикой и размещаются на официальном сайте Банка.
- 1.4. При использовании системы ДБО срочные депозиты размещаются в следующем порядке:
 - 1.4.1. Вкладчик, являющийся Клиентом Банка в разделе «Депозиты» оформляет Заявку на депозит, вид которого выбирается Вкладчиком из тех видов депозитов, которые размещены в ДБО. Затем заполняет электронные формы следующих документов: Заявление на размещение

- депозита (вклада), Заявление на открытие счета срочного депозита и наряду с Универсальным договором и настоящими Общими условиями – подписывает ЭЦП.
- 1.4.2. После успешной обработки направленных документов и открытия счета срочного депозита Банк направляет соответствующее уведомление Вкладчику в систему ДБО, а также осуществляет СМС-информирование по зарегистрированному на Вкладчика номеру телефона.
- 1.4.3. Вкладчик перечисляет денежные средства со счета до востребования на счет срочного депозита в течении 3-х рабочих дней. При несоблюдении установленного срока, счет срочного депозита закрывается Банком, и заявка на размещение депозита считается аннулированной.
- 1.4.4. В случае, если условиями срочного депозита предусмотрена возможность частичного возврата средств на счет до востребования Вкладчик в разделе ДБО «письма» направляет обращение банку с указанием суммы частичного возврата, номера договора срочного депозита, его дату заключения и другие необходимые данные.
- 1.4.5. В случае, если Вкладчик не является Клиентом Банка, частичный возврат осуществляется на основании обращения Вкладчика, представленного непосредственно в офис Банка.
- 1.4.6. После рассмотрения обращения Вкладчика в установленном порядке, Банк осуществляет частичный возврат денежных средств на счет Вкладчика до востребования.
- 1.5.** В случае, если открытие счета срочного депозита и заключения соответствующего договора осуществляется без использования системы ДБО, в том числе Клиентами других банков процедуры осуществляются в следующем порядке:
- 1.5.1 Вкладчик направляет обращение Банку в разделе «Депозиты» на официальном сайте и заполняет Заявку, или обращается непосредственно в офис Банка. Так же, Вкладчик имеет возможность подать заявку на размещение срочного вклада через контакт-центр Банка.
- 1.5.2 По желанию Вкладчика работник Банка выезжает непосредственно к Клиенту, по месту осуществления его деятельности и оказывает содействие в оформлении заявления на открытие счета срочного депозита по установленной форме и заключения договора срочного вклада в соответствии с действующими условиями.
- 1.5.3 Вкладчик имеет право оформить необходимые документы при непосредственном посещении офиса Банка.
- 1.5.4 В течении трех рабочих дней с момента заключения договора Вкладчик переводит сумму, указанную в договоре на счет срочного депозита.
- 1.6.** Вкладчик вносит, а Банк принимает денежные средства во Вклад путём их зачисления с депозитного счёта до востребования, а Банк обязуется вернуть Вклад и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных условиями Вклада. Перевод денежных средств во Вклад возможен только с депозитного счёта до востребования, соответствующего валюте размещаемого Вклада.
- 1.7.** Договор банковского вклада, оформленного на бумажном носителе или путем оформления и заверения ЭЦП документов, установленных пунктом 1.4.1 настоящих Общих условий, считается заключённым между Банком и Вкладчиком с момента поступления денежных средств во Вклад.
- 1.8.** Зачисление денежных средств во Вклад подтверждается информацией, формируемой Системой. Клиенту направляется SMS-сообщение об открытии Вклада в Системе, в виде кода на номер мобильного телефона, зарегистрированного в Системе, а также уведомление в канале ДБО (для клиентов банка).
- 1.9.** Реквизиты Срочного депозитного счёта, а также все действующие параметры Вклада содержатся в разделе ДБО «Депозиты».
- 1.10.** По истечению срока действия вклада, при отсутствии необходимости его пролонгации или отсутствия соответствующего условия для конкретного вида вклада, Банк осуществляет возврат суммы депозита с оставшейся к моменту окончания срока суммой начисленных процентов в день окончания его срока.

- 1.11.** В случае, если Вкладчик намерен возвратить вклад полностью до истечения его срока, не позднее чем за 1 (Один) месяц до предполагаемой даты изъятия вклада, Вкладчик уведомляет Банк о своём намерении. Уведомление может быть направлено в Банк посредством ДБО или непосредственно при предоставлении письменного обращения в Банк. Возврат осуществляется после одобрения Банка, с одновременным пересчетом суммы начисленных/полученных процентов в соответствии с условиями паспорта вклада и заключенного договора.
- 1.12.** Вкладчик имеет право пролонгировать срочный вклад, если условиями паспорта вклада предусмотрено соответствующее условие. В целях пролонгации Вкладчик, не менее, чем за три дня до наступления окончания срока вклада должен обратиться в банк. Заявка/письмо может быть направлено Вкладчиком в Банк посредством ДБО или непосредственно при предоставлении письменного обращения в Банк. После одобрения Банком обращения Вкладчика между сторонами заключается дополнительное соглашение к договору срочного вклада. При этом вклад не может быть продлен при наличии у Вкладчика к моменту окончания срока вклада Картотеки № 2.

II. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- 2.1.** В соответствии с требованиями законодательства, проценты на сумму срочного вклада начисляются со дня, следующего за днём поступления средств (вклада) в Банк, по день, предшествующий возврату средств (вклада) Вкладчику.
- 2.2.** Расчёт суммы процентов к выплате производится в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Выплата процентов производится 25-го числа каждого месяца.
- 2.2.1.** В случае, если день выплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, выплата процентов переносится на первый рабочий день, следующий за выходными днями.
- 2.2.2.** В случае досрочного закрытия вклада перерасчёт процентов осуществляется в соответствии с условиями вклада.
- 2.3.** Налогообложение доходов, полученных от вклада, производится в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан.
- 2.4.** В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Вкладчика или приостановления операций по его счетам в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов по вкладу приостанавливается до момента снятия ограничений.
- 2.5.** Информация об условиях вклада размещается на сайте Банка по адресу: www.anorbank.uz.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Вкладчик имеет право:

- 3.1.1.** разместить несколько вкладов;
- 3.1.2.** продлить срок депозита (вклада) с согласия банка при условии, что действующий паспорт (условия) депозита (вклада) на момент пролонгации не аннулирован, путём заключения дополнительного соглашения к Договору банковского депозита (вклада), за исключением случаев, когда у Вкладчика сформирована Картотека №2 из-за недостаточности средств на основном счёте для удовлетворения предъявленных требований, наличия арестов и иных ограничений на размещение Вкладов, установленных законодательством Республики Узбекистан;
- 3.1.3.** отозвать досрочно всю сумму вклада. При этом, если Вкладчик намерен потребовать возврат вклада полностью до истечения его срока, он обязан не позднее чем за 1 (Один) месяц до предполагаемой даты изъятия вклада уведомить Банк о своём намерении, если иное не предусмотрено в паспорте продукта (часть 5 статьи 762 Гражданского кодекса

Республики Узбекистан). Уведомление может быть направлено в Банк посредством ДБО или непосредственно при предоставлении письменного обращения в Банк;

3.1.4. иные права, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. в течение срока действия депозита (вклада) распоряжаться денежными средствами Вкладчика для обеспечения финансовой деятельности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

3.2.2. отказать в пролонгировании срока действия вклада при наличии у Вкладчика картотеки №2;

3.2.3. иные права, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. принять денежные средства Вкладчика во вклад и выполнять свои обязанности в соответствии с Универсальным договором, настоящими Общими условиями и требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан;

3.3.2. своевременно и в полном объёме начислять проценты в соответствии с условиями депозита (вклада) и законодательством Республики Узбекистан; осуществлять удержание налога с процентного дохода и перечислять его в бюджет в соответствии с требованиями налогового законодательства;

3.3.3. в день истечения срока депозита перечислить на счёт до востребования 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;

3.3.4. вернуть сумму вклада в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения от Вкладчика извещения о досрочном возврате вклада в ДБО или при предоставлении обращения непосредственно в Банк;

3.3.5. иные обязанности, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.4. Вкладчик обязуется:

3.4.1. перечислить сумму вклада, указанную в Заявке в течение 3 (Трёх) банковских дней после её подачи;

3.4.2. в соответствии с порядком, установленным настоящими Общими условиями ставить в известность банк о намерении досрочного прекращения договора срочного депозита или о намерении частичного списания средств со счета;

3.4.3. иные обязанности, предусмотренные Универсальным договором, настоящими Общими условиями и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.5. Стороны совместно:

- 3.5.1. имеют право на получение необходимой информации, которая может повлиять на выполнение Сторонами своих обязательств по банковскому депозиту (вкладу);
- 3.5.2. обязуются соблюдать настоящие Общие условия и все последующие изменения, если таковые будут иметь место.
- 3.6. В случае истребования суммы Вклада Вкладчиком либо взыскания и т.п. суммы Вклада, либо её части государственными, либо иными органами в установленном законодательством порядке, договорённости по банковскому депозиту (вкладу) будут считаться автоматически расторгнутыми. В этом случае проценты начисляются, исходя из условий договора банковского вклада.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. В случае просрочки Банком сроков осуществления платежей, производимых 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.
- 4.2. Выплата пени не освобождает Стороны от выполнения своих обязательств в соответствии с принятыми сторонами условиями договора/вклада.
- 4.3. **Стороны** несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора и настоящих Общих условий в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Отношения между Банком и Вкладчиком, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

на оказание услуг по приёму наличных денежных средств

Настоящие Общие условия на оказание услуг по приёму наличных денежных средств (далее - **«Общие условия»**) регулируют процедуру взаимодействия Сторон при приёме Банком наличных денежных средств в национальной валюте от Клиента, ее пересчета и зачисления средств на расчетный счет.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Касса — подразделение Банка, осуществляющее приём и выдачу на основании кассовых документов денежной наличности и других ценностей от хозяйствующих субъектов, имеющих расчётный счёт в Банке.

Кассир — работник кассы Банка, который осуществляет приём и выдачу наличных денежных средств клиентам, а также осуществляет пересчёт, сортировку, обмен и упаковку ценностей.

Объявление на взнос наличными — кассовый документ, который используется юридическими лицами при внесении наличных денежных средств в Банк для пополнения расчётного счёта, оформляемый по установленной форме.

Офис продаж – структурное подразделение Банка.

I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Банк осуществляет приём наличных денежных средств Клиентов в банковские рабочие дни, с 9:00 до 17:00 на основании Объявления на взнос наличности от Клиента по установленной форме. Пересчёт и зачисление на счёт Клиента принятых наличных денежных средств осуществляется не позднее операционного (рабочего) дня, в который был осуществлён приём средств.
- 1.2 Клиент сдает наличные денежные средства для последующего зачисления на расчетный счет в следующих случаях:
 - наличные денежные средства в виде выручки;
 - наличные денежные средства, подлежащие депонированию;
 - наличные средства для пополнения оборотных средств учредителями или на пополнение уставного капитала в установленном порядке;
 - в других случаях, предусмотренных законодательством.
- 1.3 Клиент, имеющий постоянную наличную денежную выручку, сдает ее в банк (доставляет самостоятельно или при оказании услуг службой инкассации) в конце каждого рабочего дня в пределах суммы, необходимой для продолжения деятельности на следующий день.
- 1.4 Клиент, имеющий счет в банке и свою кассу, сдает выручку в банк в объеме, превышающем

установленный лимит остатков наличных средств в кассе.

- 1.5 Клиент самостоятельно доставляет в Банк наличные денежные средства, а Банк оказывает кассовые услуги по приёму, пересчёту и зачислению на счёт Клиента денежных средств, открытого в АО «ANOR BANK».
- 1.6 За оказание услуг Банком может взиматься плата в соответствии с Тарифами Банка.

II. ПОРЯДОК ПРИЁМА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 2.1. В целях сдачи наличных денежных средств уполномоченное лицо Клиента обращается к ответственному работнику Офиса продаж Банка, который оформляет приходный документ с указанием суммы денежных средств, которая будет предоставлена Клиентом в кассу Офиса продаж.
- 2.2. После оформления Объявления, денежные средства наряду с кассовым документом предоставляются Клиентом кассиру. Кассиром, в присутствии Клиента осуществляется проверку и пересчёт наличных денежных средств. После приёма наличных денежных средств от Клиента и отсутствия расхождений сданной суммы с суммой, указанной в кассовом документе, Кассир подписывает Объявление, проставляет печать на часть Квитанции и выдаёт её Клиенту.
- 2.3. В случае, если при пересчете наличных денежных средств, сдаваемых Клиентом выявлены сомнительные, неплатежеспособные или фальшивые купюры, Кассир не возвращает деньги Клиенту, а информирует ответственных работников банка в установленном порядке для принятия мер в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- 2.4. В случаях, если Клиент не удовлетворен мнением работников Кассы Банка, высказанным по обоснованию “не платёжности” или “фальшивости” принимаемых денежных купюр, то по желанию Клиента, на основании его заявления (без проставления какой-либо печати на такую банкноту) денежные купюры могут быть приняты на экспертизу, согласно законодательству Республики Узбекистан.
- 2.5. Объявление на взнос наличных переоформляется на сумму, соответствующую размеру платежеспособных купюр.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

- осуществлять приём предоставленных Клиентом наличных денежных средств;
- производить пересчёт денежных средств;
- своевременно зачислить денежные средства на счёт Клиента до конца операционного дня.

3.2. Клиент обязан:

- хранить в тайне информацию о самостоятельной сдаче наличной денежной выручки.

3.3. Банк имеет право:

- в одностороннем порядке приостанавливать предоставление услуг Банка в случае нарушения Клиентом условий Универсального договора и настоящих Общих условий;
- обращаться в соответствующие уполномоченные органы при выявлении фальшивых денежных купюр;
- предоставлять Клиенту имеющуюся в наличии информационно-справочную продукцию и электронные образцы рекламных материалов, являющихся собственностью Банка и необходимых для надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

Банк имеет право отказать Клиенту в Услуге в случае:

- выявления операций Клиента, содержащих признаки операций, не соответствующих виду деятельности 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.

3.4. Клиент имеет право:

- предоставлять заключенный Универсальный договор и настоящие Общие условия для регистрации в ГНИ соответствующего района при регистрации кассового аппарата.

3.5. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора и настоящих Общих условий в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

ОБЪЯВЛЕНИЕ		№ <input style="width: 100px;" type="text"/>	
ДАТА			
Ф.И.О. вносителя			
		ДЕБЕТ	СУММА
			Код
Банка:	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Код банка	<input style="width: 100px;" type="text"/>
Получатель:	<input style="width: 150px;" type="text"/>	КРЕДИТ	
Сумма прописью:			
Назначение платежа:			
Подпись вносителя средств		Бухгалтер	Кассир
подпись			
КВИТАНЦИЯ		№ <input style="width: 100px;" type="text"/>	
ДАТА			
Ф.И.О. вносителя			
		ДЕБЕТ	СУММА
			Код
Банка:	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Код банка	<input style="width: 100px;" type="text"/>
Получатель:	<input style="width: 150px;" type="text"/>	КРЕДИТ	
Сумма прописью:			
Назначение платежа:			
Подпись вносителя средств		Бухгалтер	Кассир
подпись			
ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР		№ <input style="width: 100px;" type="text"/>	
ДАТА			
Ф.И.О. вносителя			
		ДЕБЕТ	СУММА
			Код
Банка:	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Код банка	<input style="width: 100px;" type="text"/>
Получатель:	<input style="width: 150px;" type="text"/>	КРЕДИТ	
Сумма прописью:			
Назначение платежа:			
0			
Подпись вносителя средств		Бухгалтер	Кассир
подпись			

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

начисления процентов на остаток денежных средств на сберегательном счёте

Настоящие Общие условия начисления процентов на остаток денежных средств на сберегательном счёте (далее — «Общие условия») регулируют порядок начисления процентов по сберегательному счёту и условия взаимодействия Сторон. Банк принимает и обязуется возвратить денежные средства, а также выплатить по ним проценты в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями. Настоящие Общие условия являются неотъемлемой частью Универсального договора.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковский день — рабочий день с открытым балансом, в течение которого Банк осуществляет расчётные операции и обслуживание Клиентов.

Неснижаемый остаток — минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на сберегательном депозитном счёте в течение всего периода размещения денежных средств.

Сберегательный депозитный счёт (далее — «сберегательный счёт») — банковский счёт, на который зачисляются периодические взносы Клиента, аккумулируемые для определённых целей и используемые по назначению либо возвращаемые при расторжении договора.

I. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО НАЧИСЛЕНИЮ ПРОЦЕНТОВ

- 1.1. Услуга «Начисление процентов на остаток» предоставляется на основании Заявления Клиента (Приложение №1 к настоящим Общим условиям), направленного через каналы Дистанционного банковского обслуживания, и акцепта Банком указанного Заявления. В Заявлении указываются наименование счёта, его тип, валюта, годовая процентная ставка, неснижаемый остаток и иные условия.
- 1.2. Получения услуг Клиентом при обслуживании осуществляется в рамках Тарифного плана, предусматривающего данную услугу, и при условии подачи соответствующего Заявления.
- 1.3. Сберегательный счёт открывается только при наличии открытого в Банке счёта до востребования (основного или дополнительного).
- 1.4. Акцептом Банка считается присвоение Заявлению статуса «обработано» в системе ДБО и открытие Банком сберегательного депозитного счёта.
- 1.5. Неснижаемый остаток по сберегательному счёту составляет 1 000 (одна тысяча) сум.
- 1.6. Начисление процентов и перевод средств с расчётного счёта на сберегательный счёт осуществляются в валюте соответствующего счёта. Клиент направлением Заявления подтверждает своё полное согласие с данным порядком.

- 1.7. При намерении отказаться от услуги Клиент, сохраняя действующий Тарифный план, направляет через систему ДБО письменное обращение. После рассмотрения уполномоченными лицами Банка письменного обращения Клиента, услуга прекращается.

II. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СБЕРЕГАТЕЛЬНОМУ СЧЁТУ

- 2.1. В конце операционного дня Банк в безакцептном порядке (без дополнительного распоряжения Клиента, на основании мемориального ордера) списывает денежные средства со счёта до востребования и зачисляет их на сберегательный счёт. Клиент даёт безотзывное согласие на такие операции путём направления Заявления.
- 2.2. Возврат денежных средств осуществляется на следующий банковский день посредством зачисления на расчётный счёт до 10:00, за исключением суммы неснижаемого остатка, которая остаётся на сберегательном счёте до момента прекращения услуги.
- 2.3. В случае изменения Тарифного плана, который не предусматривает начисление процентов, Банк прекращает предоставление услуги без необходимости подачи Клиентом дополнительного Заявления.

III. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- 3.1. В соответствии со статьёй 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, начисление процентов осуществляется согласно Тарифам Банка — на фактический остаток денежных средств на сберегательном счёте. Расчёт процентов производится исходя из фактического количества дней и календарного года продолжительностью 365 дней.
- 3.2. Выплата процентов осуществляется ежемесячно, 25 числа, путём перечисления на счёт Клиента.
- 3.3. Если дата выплаты процентов приходится на праздничный или выходной день, выплата производится в первый следующий рабочий день.
- 3.4. Налогообложение процентов осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.
- 3.5. В случае поступления обращения Клиента об отказе от услуги, сумма начисленных процентов (за вычетом налогов) возвращается не позднее следующего рабочего дня.
- 3.6. В случае наложения ареста на денежные средства Клиента либо приостановления операций по счёту в соответствии с законодательством, перевод средств и начисление процентов приостанавливаются до снятия ограничений.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 4.1. Клиент имеет право:**
- 4.1.1. получать проценты в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;
- 4.1.2. получать информацию обо всех операциях и выписки по расчётному и сберегательному счётам;
- 4.1.3. отказ от услуги — осуществляется на основании Заявления, направленного через каналы дистанционного банковского обслуживания и акцептованного Банком, в соответствии с Приложением № 2с к настоящим Общим условиям. Банк производит все необходимые процедуры до установленной даты прекращения услуги

4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. приостанавливать или прекращать предоставление услуги в случаях:
 - наложения ареста на денежные средства Клиента;
 - недостаточности остатка для начисления процентов в соответствии с Тарифами;
 - иных случаев, предусмотренных Универсальным договором;
 - возникновения подозрений на использование услуги в целях легализации преступных доходов, финансирования терроризма или распространения ОМУ;
 - непредставления Клиентом документов, требуемых законодательством;
 - иных случаев, предусмотренных законодательством.
- 4.2.2. использовать денежные средства Клиента в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

4.3. Клиент обязуется:

- 4.3.1. соблюдать условия предоставления услуги.

4.4. Банк обязуется:

- 4.4.1. своевременно и в полном объёме начислять проценты;
- 4.4.2. обеспечивать конфиденциальность банковской тайны;
- 4.4.3. нести ответственность за ошибки при проведении операций в соответствии с законодательством и Универсальным договором (кроме случаев, вызванных ошибками Клиента, третьих лиц, обстоятельствами непреодолимой силы, задержками расчётных центров).

4.5. Стороны:

- 4.5.1. имеют право запрашивать необходимую информацию для исполнения обязательств;
- 4.5.2. обязуются соблюдать условия услуги и её изменения;
- 4.5.3. вправе отказаться от услуги, письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 3 (три) календарных дня.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и Универсальным договором.
- 5.2. Стороны освобождаются от ответственности в случаях форс-мажора, включая природные катастрофы, техногенные аварии, мораторий, приостановление действия нормативных актов и иные чрезвычайные обстоятельства.

VI. ДЕЙСТВИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

- 6.1. Договор начисления процентов считается заключенным со дня акцепта Заявления на подключение услуги Банком и действует в течение 730 (семьсот тридцать) дней, при этом настоящий Договор автоматически пролонгируется на следующий период, если ни одна из Сторон не откажется от исполнения Договора в соответствии с п.6.2. настоящего Договора.
- 6.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора начисления процентов при отсутствии обязательств по нему, письменно предупредив другую Сторону не менее, чем за 3 (три) календарных дня до предполагаемой даты расторжения.

VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Во всех случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются Универсальным договором и законодательством Республики Узбекистан.
- 7.2. Споры и разногласия рассматриваются в порядке, установленном Универсальным договором.
- 7.3. Вопросы, не урегулированные настоящими Общими условиями, регулируются положениями Универсального договора.

ЗАЯВЛЕНИЕ²

г. Ташкент

«___» _____ 20__ г.

Настоящим, подтверждаем ознакомление и согласие с «Общими условиями начисления процентов на остаток денежных средств» и Тарифами.

Просим подключить услугу «Начисления процентов на остаток» по депозитному счёту до востребования № _____, согласно выбранному Тарифному плану.

Просим открыть счёт сберегательного депозита в национальной валюте.

Наименование: Услуга «Начисление процентов на остаток»

Тип: Сберегательный

Валюта: Сум

Годовая процентная ставка: _____ %

Неснижаемый остаток: 1000 (Одна тысяча) Сум

Клиент:

Банк:

² Типовой образец заявления может меняться согласно изменениям в законодательстве Республики Узбекистан и в паспорте продукта.

ЗАЯВЛЕНИЕ³

г. Ташкент

«___»_____20__г.

Настоящим, подтверждаем ознакомление и согласие с «Общими условиями начисления процентов на остаток денежных средств» и Тарифами.

Просим Отключить услугу «Начисления процентов на остаток» по депозитному счёту до востребования №_____, согласно выбранному Тарифному плану.

Наименование:	Услуга «Начисление процентов на остаток»
Тип:	Сберегательный
Валюта:	Сум
Годовая процентная ставка:	_____ %
Неснижаемый остаток:	1000 (Одна тысяча) Сум

Клиент:

Банк:

³ Типовой образец заявления может меняться согласно изменениям в законодательстве Республики Узбекистан и в паспорте продукта.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В настоящие Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «Общие условия») определяет порядок предоставления кредитов.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Дата оплаты платежа — число календарного месяца, когда происходит списание денежных средств со счёта Клиента для погашения задолженности по кредиту (основной долг, проценты, и т.д.).

Индивидуальные условия предоставления кредита (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям) — согласованные Сторонами условия кредитования, в которых могут быть описаны, в зависимости от договорённостей Сторон: цель кредита, форма кредитования, лимит кредитования, срок действия договора, процентная ставка, льготный период, обеспечение, порядок погашения кредита, сроки освоения кредита и иные условия.

Кредит (банковский) — денежная сумма, предоставляемая Банком на определённый срок и на определённых условиях.

Лимит кредитования — сумма денежных средств, определённая в Индивидуальных условиях предоставления кредита, в пределах которой Клиенту предоставляется кредит.

Льготный период по погашению основного долга — период времени, в течение которого сумма основного долга по кредиту не погашается.

Платёж — сумма денежных средств, которую Клиент обязан направлять погашение Задолженности по Кредитному договору. Платёж включает в себя часть кредита (часть Транша) и/или проценты, начисленные за пользование кредитом, и/или Комиссии, предусмотренные Тарифным планом.

Рамочная кредитная линия (РКЛ) — продукт, основанный на заключении Генерального соглашения, содержащего общие условия кредитной сделки и договорённости сторон о дальнейшем сотрудничестве. Более детальные условия кредитных сделок, заключаемых в рамках Генерального соглашения, согласовываются в отдельных Кредитных договорах, являющихся неотъемлемой частью Генерального соглашения.

Транш — часть суммы кредита, предоставляемой Банком Клиенту по Кредитному договору на предоставление кредита (Транша) в пределах установленного Клиенту Лимита кредитования.

Ходатайство о досрочном погашении — документ, направленный Клиентом Банку, являющийся основанием для погашения задолженности по кредиту ранее срока, указанного в Кредитном.

I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Общие условия определяют порядок предоставления Банком кредита и открытия кредитной линии, их возврата Клиентом, в том числе порядок уплаты процентов, комиссий, неустойки, штрафов и других платежей в соответствии с Индивидуальными условиями предоставления кредита (Приложения №1-2, которые являются типовыми и могут быть изменены или дополнены по согласованию с Юридическим управлением Банка) и регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2. Кредитный договор заключается путём присоединения Клиента к настоящим Общим условиям, а также подписания уполномоченными представителями Сторон Индивидуальных условий предоставления кредита (Кредитного договора) и скрепления их

печатью Банка и печатью Клиента (при её наличии, в случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан). Кредитный договор подписывается уполномоченными представителями Клиента в присутствии работника Банка и, в случае отсутствия печати у Клиента, уполномоченные представители Клиента прописывают полностью свои фамилии, имена и отчества после чего подписывают Индивидуальные условия предоставления кредита.

- 1.3. Кредитный договор, дополнительное соглашение к кредитному договору также может заключаться в электронном виде посредством каналов Дистанционного обслуживания согласно действующему законодательству Республики Узбекистан.
- 1.4. Предоставление Банком кредита (кроме овердрафта) производится:
 - путём оплаты со ссудного счёта платежных поручений Клиента, открытия аккредитивов, распоряжения кредитного подразделения и/или зачисления на пластиковую карточку (корпоративную), в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами;
 - посредством выдачи наличных денежных средств, в случаях, разрешенных действующим законодательством.
- 1.5. При выдаче кредитов банк использует следующие кредитные инструменты:
- 1.5.1. **Кредит без открытия кредитной линии** - предоставление разовым платежом всей суммы кредита или несколькими траншами в пределах суммы кредита (установленного лимита).
- 1.5.2. **Кредит с открытием кредитной линии:**
 - ✓ **Возобновляемая кредитная линия** или револьверная (с лимитом задолженности) - предоставление кредита частями (траншами) в пределах установленного срока и лимита кредитования (лимита задолженности). Погашение осуществляется в порядке, предусмотренном Кредитным договором. При этом непогашенная сумма основного долга не может превышать установленный лимит задолженности. Погашенная Клиентом часть кредита увеличивает лимит выдачи.
 - ✓ **Невозобновляемая кредитная линия** - предоставление кредита Траншами в пределах установленного срока и Лимита кредитования. При этом Клиент может воспользоваться кредитными средствами в удобные для него сроки в порядке, предусмотренном Кредитным договором. Погашение части кредита не увеличивает Лимит кредитования.

II. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА

- 2.1. Онлайн Заявление на получение Кредита Клиентом предоставляется через каналы Дистанционного обслуживания с приложением необходимых документов. Полученное заявление на получение Кредита и приложенные документы рассматриваются Банком и принимается решение о выдаче Кредита и/или отказе в выдаче кредита, о чём в дальнейшем будет уведомлен Клиент через каналы Дистанционного обслуживания. После этого заключаются все необходимые кредитные документы (Генеральное соглашение об открытии рамочной кредитной линии, Кредитный договор, договор залога, страхования и т.д.) между Клиентом, Банком, и участниками сделки (залогодатель, поручитель, страховщик и т.д.). Срок рассмотрения Заявления на кредит напрямую зависит от времени полного укомплектования Клиентом необходимых документов, предоставляемых в Банк. Перечень необходимых документов для получения Кредита, а также требования к обеспечению указаны на официальных информационных ресурсах Банка.
- 2.2. Выдача Кредита (Транша) запрещается при условии наличия у Клиента картотеки №2, ограничений по использованию счёта(ов), наложении ареста уполномоченными органами, а также при наличии у Клиента просроченной ссудной задолженности, задолженности по комиссионным и иным платежам перед Банком и/или другими финансовыми институтами, включая кредитные договора и договора, приравненные к кредитным (лизинговые, факторинговые, договор обслуживания гарантии, аккредитива, поручительства и прочее). Выдача Кредита осуществляется после выполнения Клиентом условий, предусмотренных Кредитным договором.
- 2.3. Не допускается использование Кредита (Транша) в нижеследующих целях:

- погашения всех видов задолженности по кредитам и займам;
 - оплаты по обязательствам третьих лиц;
 - возврат ранее полученных сумм (платежей) по договорам;
 - финансирования благотворительной деятельности;
 - оплаты исполнительных документов, штрафов, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений (Картотеки №2);
 - погашения и приобретения векселей;
 - предоставления займов третьим лицам;
 - осуществления любых операций с ценными бумагами;
 - выплаты дивидендов;
 - осуществления вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
 - оплаты сделок, очевидно не соответствующих уставным целям Клиента и основным видам его деятельности или его финансовым возможностям по совершению операций в декларируемых объемах или не предусмотренных в Бизнес плане (Анкетe) Клиента;
 - противоречащих законодательству Республики Узбекистан.
- 2.4. Кредит может быть использован только на цели, указанные в Кредитном договоре.
- 2.5. Предоставляется Клиенту Кредит, без открытия кредитной линии в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, при этом первый Транш – в течение 30 (тридцати) дней с даты заключения Кредитного договора. После истечения указанного срока право Клиента на получение Кредита и обязательства Банка по его выдаче прекращаются. Кредит (транши) в рамках Кредитной линии предоставляется в течение срока, указанного в Кредитном договоре.
- 2.6. Датой предоставления Кредита (Транша) является дата перечисления суммы Кредита (Транша) с ссудного счета Клиента.
- 2.7. Проценты за пользование Кредитом (Траншем), начисляемые на срочный основной долг, исчисляются по ставке, указанной в Кредитном договоре.
- Проценты за пользование Кредитом (Траншем), начисляемые на просроченный основной долг, исчисляются по ставке, указанной в Кредитном договоре, которая не менее, чем в 1,5 (одна целая пять десятых) раза превышает ставку процентов, установленных по срочному основному долгу.
- В случае предъявления кредита к досрочному взысканию согласно соответствующему подпункту пункт 7.1.5. настоящих Общих условий, в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением обязательств Клиентом, вытекающих из настоящих Общих условий, остаток кредита будет считаться просроченным, и Проценты на остаток кредита будут начисляться как проценты за пользование кредитом (Траншем) на просроченную часть кредита (Транша) по истечении 3 (трех) календарных дней с момента направления уведомления через каналы Дистанционного обслуживания. Процентная ставка не меняется за исключением случая, оговоренного в пункте 2.8. настоящих Общих условий.
- 2.8. В случае изменения основной ставки Центрального банка Республики Узбекистан или повышения/уменьшения стоимости ресурсов на рынке капитала, размер процентной ставки за пользование Кредитом, предусмотренной в Кредитном договоре, может быть пересмотрен Сторонами по обоюдному согласию, что будет подтверждаться дополнительным соглашением к Кредитному договору, если иное не установлено Кредитным договором.
- 2.9. Проценты за пользование Кредитом (Траншем) начисляются с даты предоставления Кредита (Транша) до полного погашения кредита. При этом проценты на остаток основного долга по Кредиту (Траншу) начисляются ежедневно на конец рабочего дня из расчета 365 дней в году и фактического количества дней в каждом месяце. Начисление процентов начинается со дня выдачи первой суммы Кредита (Транша).
- 2.10. Разовая комиссия за любое внесение изменений по инициативе Клиента в условия Кредитного договора, уплачивается в размере, указанном в Тарифах. Оплата комиссии за внесение изменений осуществляется в день заключения Дополнительного соглашения к

Кредитному договору.

- 2.11. Информация о размере платежей (основной долг, проценты, комиссия, неустойки, штрафы) и сроках их погашения предоставляется Клиенту через каналы Дистанционного обслуживания.
- 2.12. Внесение изменений в условия Кредитного договора, не влекущие за собой риска частичного или полного невыполнения обязательств Клиентом по Кредитному договору (внесение изменений в части реквизитов, формы собственности, предоставление дополнительного обеспечения, в части данных по залогу при замене техпаспорта, кадастровых документов, частичного освобождения обеспечения на соразмерную часть погашения задолженности по кредиту и т.д.), осуществляется без взимания разовой комиссии за внесение изменений в условия Кредитного договора.
- 2.13. В случае если в Кредитном договоре предусмотрен Льготный период по погашению основного долга, основной долг по Кредиту (Траншу) подлежит погашению (возврату) по истечению данного периода.
- 2.14. Льготный период Кредита без открытия кредитной линии по погашению основного долга рассчитывается с даты предоставления первого Транша согласно Кредитному договору. Льготный период по кредитной линии по погашению основного долга может рассчитываться отдельно по каждому Траншу или с даты предоставления первого Транша по всей сумме Кредита. Данное условие Кредитной линии будет конкретизировано в Кредитном договоре.
- 2.15. В течение льготного периода (если льготный период предусмотрен Кредитным договором) основной долг по Кредиту (Траншу) не предъявляется к оплате Клиенту или не оплачивается Клиентом. При этом, Клиент обязан уплачивать Банку проценты, начисленные за пользование Кредитом (Траншем), не позднее даты оплаты платежа, если иное не установлено Кредитным договором.
- 2.16. По истечении Льготного периода погашение основного долга по Кредиту (Траншу) осуществляется ежемесячно не позднее даты оплаты платежа, установленной Кредитным договором. В зависимости от специфики деятельности Клиента периодичность погашения основного долга по Кредиту (Траншу) может быть иной, чем предусмотрено настоящим пунктом, что дополнительно будет конкретизировано в Кредитном договоре. Уплата начисленных процентов за пользование Кредитом (Траншем) осуществляется ежемесячно не позднее даты оплаты платежа, если иное не установлено Кредитным договором.
- 2.17. В случае если дата оплаты очередного платежа не является банковским рабочим днём, то погашение переносится на следующий банковский рабочий день без начисления неустойки (штрафа).
- 2.18. Для погашения Задолженности по Кредиту Клиент обязан обеспечить на Расчётном счёте и/или на накопительном счёте для погашения кредита и/или ином счёте, предусмотренном Кредитным договором, сумму денежных средств, подлежащую уплате с учётом требований, предъявленных к Расчётному счёту и/или к Клиенту, не позднее даты оплаты платежа.
- 2.19. Погашение Задолженности осуществляется путем безакцептного списания Банком суммы платежа (основной долг, проценты, комиссий), неустойки, штрафов и других задолженности со счёта (ов) Клиента в соответствии с Кредитным договором/Тарифным планом с Расчётного счёта, накопительного счёта и/или иного счёта, указанного Клиентом.
- 2.20. Датой исполнения Клиентом своих обязательств по Кредитному договору является дата списания Банком с Расчётного счёта, накопительного счёта и/или иного счёта Клиента денежных средств в счёт погашения Задолженности.
- 2.21. Сумма основного долга, начисленных процентов и комиссии, не оплаченных ранее, а также неустойки и штрафы списываются Банком с Расчётного счёта и/или иного счёта, принадлежащего Клиенту не позднее даты поступления денежных средств на соответствующий счёт в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и настоящими Общими условиями.

- 2.22. В случае наличия не оплаченной в срок Задолженности по Кредиту (траншу) Клиент обязан незамедлительно обеспечить на Расчётном счёте и/или на ином счёте по указанию Банка сумму денежных средств в размере не меньшем, чем сумма не оплаченных ранее платежей по основному долгу, начисленным процентам, комиссий, неустойки, штрафов и других задолженности, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором/Тарифным планом, помимо суммы очередного платежа по Кредиту (траншу) и с учетом требований, предъявленных к Расчётному счёту и/или к Клиенту.
- 2.23. Клиент имеет право досрочно (полностью или частично) погасить Задолженность путём формирования платёжного поручения (Заявление на досрочное погашение кредита) через Каналы дистанционного банковского обслуживания и/или подачи Ходатайства о досрочном погашении. При этом Клиент должен сформировать на Расчётном счёте и/или ином счёте сумму денежных средств, предназначенную для досрочного погашения. При частичном досрочном погашении основной суммы кредита погашение осуществляется в хронологическом порядке, начиная с задолженности, погашение которой должно быть произведено в ближайшую дату к дате фактического частичного досрочного погашения. После фактического досрочного погашения, измененный график будет доступен в соответствующем канале Дистанционного банковского обслуживания. Начисленные проценты могут быть досрочно погашены в сумме, не превышающей сумму начисленных процентов.
- 2.24. Сумма произведенного Клиентом платежа по Кредиту в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Клиента по Договору, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:
- 1) соразмерно просроченная задолженность по основному долгу и просроченные процентные платежи;
 - 2) начисленные проценты за текущий период и задолженность по основному долгу за текущий период;
 - 3) неустойка (штраф, пеня);
 - 4) иные расходы кредитора, связанные с погашением задолженности.
- 2.25. Срочная задолженность (задолженность, дата погашения которой не наступила) по Кредитному договору погашается согласно сформированному Клиентом Заявлению на досрочное погашение кредита или Ходатайству о досрочном погашении.
- 2.26. В случае, если у Клиента имеется картотека №2, то денежные средства с основного депозитного счёта зачисляются в погашение обязательств по Кредитному договору в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 2.27. Погашение основного долга, процентов и/или других платежей по Кредиту, вытекающих из условий Кредитного Договора, будет осуществляться путём исполнения Банком платежных поручений Клиента, платежных требований Банка и/или путём самостоятельного списания Банком Мемориальными ордерами средств безакцептно с Расчётного счёта, накопительного счёта и/или иного счёта Клиента в валюте кредита. Клиент уведомлен о том, что все риски, связанные с увеличением долговой нагрузки по кредитам, выданным в иностранной валюте и погашаемым в национальной валюте, возникают в результате изменения курса валют, ложатся на самого Клиента.

III. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

- 3.1. В платеж по Кредитному договору с открытием Кредитной линии, подлежащий оплате в ближайшую дату оплаты, включаются платежи по Траншам, дата оплаты которых наступила к указанной дате оплаты платежа по Кредитному договору с открытием Кредитной линии.
- 3.2. Заключая Кредитный договор с открытием Кредитной линии, Клиент соглашается с тем, что Банк вправе устанавливать минимальную сумму Транша, а также меняет установленный Клиенту Лимит и/или сроки действия Кредитной линии без

предварительного уведомления Клиента в случае невыполнения условия пункта 7.1.5. настоящих Общих условий. Информация о минимальной сумме Транша, а также об измененном Лимите и/или сроке действия Кредитной линии доступна Клиенту в каналах Дистанционного обслуживания.

- 3.3. Банк вправе не выдавать Клиенту очередной Транш при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что сумма Транша и/или Задолженность Клиента по Кредитному договору с открытием Кредитной линии не будет погашена в срок, а также при нарушении, неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом любого из условий Кредитного договора и/или Универсального договора, в том числе, но не ограничиваясь тем, что:
- 3.3.1. предоставленная и/или предоставляемая Клиентом Банку информация и документы являются недостоверными и/или неполными;
- 3.3.2. нарушены Клиентом условия целевого использования Кредита/Транша.
- Клиент соглашается с тем, что обстоятельства, свидетельствующие о том, что сумма Кредита/Транша и/или Задолженность Клиента по кредитной линии не будет погашена в срок, определяются Банком самостоятельно.

IV. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА ОВЕРДРАФТ

- 4.1. Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых за счёт Кредита Овердрафт в соответствии с Универсальным договором, внутренними документами Банка или законодательством Республики Узбекистан. Овердрафт должен быть направлен на финансирование текущей деятельности Клиента. Запрещено использование Овердрафта на следующие цели:
- погашение любой задолженности перед банком (кроме задолженности по расчётно-кассовому обслуживанию);
 - погашение и предоставление займов и кредитов;
 - приобретение эмиссионных ценных бумаг;
 - выплата дивидендов;
 - вложение в уставные капиталы (выкуп доли);
 - пополнение вторичных депозитных счетов;
 - на оплату просроченных платежей.
- 4.2. Кредит Овердрафт выдается в форме возобновляемой кредитной линии на основе заключаемого Кредитного договора.
- 4.3. При определении лимита Кредита Овердрафт в расчёт не принимаются:
- кредитовые обороты по счетам Клиента в части полученных Кредитов Банка;
 - средства, полученные Клиентом по Кредитным договорам с другими банками, а также договорам займа и любым иным договорам, предусматривающим заимствование денежных средств;
 - средства, полученные Клиентом от третьих лиц в счёт погашения ранее выданных Клиентом займов этим или другим лицам;
 - средства, перечисленные Клиентом третьим лицам и возвращенные этими или другими лицами по любому основанию;
 - средства, поступившие на Расчётный счёт Клиента и не принадлежащие ему (в т.ч., но не исключительно, по договорам комиссии, инвестирования, соинвестирования);
 - поступления денежных средств с других счетов Клиента, открытых в Банке (кроме случаев, когда на Расчётном счёте аккумулируются денежные средства, источником которых является выручка, поступающая на другие счета Клиента, открытые в Банке), в том числе депозитных, и в других банках;
 - кредитовые обороты по счетам Клиента в части отражения на них конверсионных операций;
 - кредитовые обороты по счетам Клиента от продажи/погашения депозитных сертификатов и векселей Банка (за исключением случаев расчёта с Клиентом векселями Банка за

- поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги);
- кредитовые обороты по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам;
 - кредитовые обороты, сформированные платежами по контрактам, при поступлении которых задолженность по кредитам Банка становится срочной к погашению.
- 4.4. Днём предоставления Кредита Овердрафт является день зачисления Банком на Расчётный счет суммы операции при условии отсутствия или недостаточности собственных средств Клиента.
- 4.5. Выдача любой суммы Овердрафта производится в виде Траншей, в пределах свободного (неиспользованного) остатка лимита Овердрафта.
- 4.6. Размер Транша, предоставленного Клиенту, равняется положительной разнице между суммой исполненных Банком в течение данного банковского дня расчётных документов Клиента, предъявленных им к исполнению на основании Кредитного договора, и суммой, состоящей из суммы остатка денежных средств на Расчётном счёте на начало данного банковского дня и суммы денежных средств, поступивших на Расчётный счёт в течение данного банковского дня. При этом, размер транша не должен превышать свободного остатка лимита Овердрафта.
- 4.7. Срок непрерывного пользования Траншами устанавливается в соответствии с Кредитным договором как срок Транша. В срок Транша Клиент может пользоваться лимитом Овердрафта без обнуления задолженности по Кредиту Овердрафт. При этом, срок Транша не может превышать срок Кредита Овердрафт.
- 4.8. По истечению каждого срока Транша задолженность по Овердрафту должна обнулиться, т.е. остаток задолженности по овердрафту по истечению срока Транша считается просроченным. После обнуления задолженности по Овердрафту с даты первой выдачи начинается срок следующего Транша.
- 4.9. В течение срока права освоения, предоставления Траншей Овердрафта может производиться несколькими частями, в пределах свободного (неиспользованного) остатка лимита овердрафта. По истечению данного срока, выдача приостанавливается до обнуления задолженности. Срок права освоения не может превышать срока Транша.
- 4.10. В случае частичного погашения задолженности по Кредиту Овердрафт в срок права освоения лимит Овердрафта восстанавливается на сумму погашения. Проценты начисляются на сумму фактической задолженности по Кредиту Овердрафт согласованной в Кредитном договоре, исходя из годового базового периода 365 дней.
- 4.11. Уплата начисленных процентов производится в даты оплаты платежей и в дату окончания действия Кредитного договора.
- 4.12. Задолженность по основной сумме Овердрафта погашается ежедневно при наличии кредитового остатка на Расчётном счёте на конец операционного дня в сумме имеющегося на Расчётном счёте кредитового остатка (в случае недостаточной для полного погашения задолженности по овердрафту величины кредитового остатка на Расчётном счёте), либо в сумме, необходимой для погашения задолженности (в случае достаточной для полного погашения задолженности по овердрафту величины кредитового остатка на Расчётном счёте). Датой исполнения Клиентом своих обязательств по погашению задолженности является дата списания Банком с Расчётного счёта Клиента денежных средств в счёт погашения Задолженности.

V. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ В РАМКАХ РАМОЧНОЙ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ (РКЛ)

- 5.1. Банк открывает Рамочную кредитную линию (РКЛ) с лимитом остатка задолженности основного долга/общей суммы выдачи Кредитов, согласованных в Генеральном соглашении об открытии РКЛ, а также предоставляет Кредиты по отдельным Кредитным договорам, заключаемым в рамках этого Генерального соглашения, в сумме и на срок, указанный в Кредитных договорах. Клиент обязуется возвратить Банку полученные

Кредиты и уплатить проценты за пользование ими в размере, в сроки и на условиях Кредитных договоров.

- 5.2. В рамках РКЛ предоставляются нижеследующие Кредиты: без открытия кредитной линии, с открытием кредитной линии (возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии). При этом, Кредиты в рамках Генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии могут быть предоставлены как в национальной, так и в иностранной валюте.
- 5.3. Кредиты в рамках Генерального соглашения об открытии РКЛ предоставляются на условиях, предусмотренных в Кредитных договорах, являющихся неотъемлемой частью Генерального соглашения об открытии РКЛ.
- 5.4. Если в рамках Генерального соглашения об открытии РКЛ предусмотрено предоставление Кредитов в разных валютах, то совокупный лимит по Кредитам устанавливается в национальной валюте.
- 5.5. В период действия Генерального соглашения об открытии РКЛ Клиент имеет право на неоднократное получение Кредитов на условиях, согласованных Кредитными договорами. Количество кредитов не ограничивается. При этом общая сумма остатка по основному долгу, предоставленных / предоставляемых кредитов, в рамках Генерального соглашения об открытии РКЛ не может превышать лимита РКЛ.
- 5.6. В случае превышения лимита по Генеральному соглашению об открытии РКЛ, в связи с увеличением курса Центрального банка Республики Узбекистан, Клиент обязуется, в т.ч. досрочно, погасить соответствующую сумму основного долга по Кредиту, выданному в рамках Генерального соглашения об открытии РКЛ, повлиявшему на превышение лимита.

VI. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ

- 6.1. При предоставлении Кредитов Банк требует от Клиента предоставления обеспечения возвратности кредита. Банк не предоставляет Кредиты только при наличии обеспечения, каким бы качественным и ценным оно не было, т.е. обеспечение принимается при условии того, что оно никогда не заменяет способности Клиента погасить Кредит, обеспечение представляет собой дополнительные источники погашения и также является способом контроля Клиента.
- 6.2. Если возникает ситуация, при которой Клиент не в состоянии произвести какой-либо выплаты по погашению основного долга, процентов и/или других платежей по Кредиту, вытекающих из условий Кредитного договора к установленной по Кредитному договору дате и/или нарушении прочих обязательств по Кредитному договору, Банк получает безусловное и безотзывное право обратиться с взысканием на предмет (предметы) залога и/или его (их) часть(и) и/или взыскать задолженность Клиента с Поручителя/Страховщика, указанных в Кредитном договоре, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 6.3. При обращении взыскания на предмет (предметы) залога и/или его (их) часть(и) и/или взыскании задолженности Клиента с Поручителя, Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке выбрать первоочередной объект взыскания на свое усмотрение, либо одновременно обратиться с взысканием на предмет (предметы) залога и предъявить требование к Поручителю. Обращение взыскания на один из объектов предмета залога и/или его(их) часть(и) и/или взыскание задолженности с Поручителя не ограничивает Банк в обращении взыскания и на другой объект (объекты) предмета залога и/или его (их) часть(и) и/или взыскании задолженности с Поручителя. Порядок взыскания задолженности Клиента со Страховщика, устанавливается в соответствующем договоре страхования.
- 6.4. В случае предоставления Клиентом в залог имущества Банк направляет информацию в залоговый реестр, согласно Закона Республики Узбекистан «О залоговом реестре». Банк имеет право в установленном порядке вносить записи в залоговый реестр, изменять и исключать записи, по принятому в залог имуществу, по заключаемым и заключенным Кредитным договорам, и договорам залога, при наличии согласия Залогодателей, а также осуществлять поиск записей в залоговом реестре.

- 6.5. Банк в срок не позднее трёх рабочих дней с даты полного выполнения Клиентом в соответствии с Кредитным договором обязательства по уплате суммы задолженности:
- ✓ снимает запрет с имущества, находящегося в залоге;
 - ✓ принимает меры по исключению из залогового реестра записи о правах банка в отношении заложенного имущества.

VII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7. Права Банка:

- 7.1.1. до принятия решения о кредитовании анализировать состояние финансово-хозяйственной деятельности Клиента, используя при этом как источники информации, предоставленные Клиентом, так и внешние источники информации. А также, в процессе кредитования Банк имеет право проверять состояние финансово-хозяйственной деятельности Клиента, состояние бухгалтерского учёта и отчётности, целевое использование кредита, обеспечение возвратности кредита, в т.ч. с выездом на место. Периодичность проведения таких проверок устанавливается Банком;
- 7.1.2. отказать Клиенту в оплате за счёт кредитных средств платёжных документов в случае, если они оформлены в противоречии с условиями Кредитного договора и/или действующим законодательством Республики Узбекистан;
- 7.1.3. требовать от Клиента сведения и документы, подтверждающие целевое использование Кредита
- 7.1.4. при наступлении сроков погашения основного долга, процентов и/или других платежей по Кредиту, вытекающих из условий Кредитного договора/Тарифа, Банк безотзывно и безусловно списывает в безакцептном и бесспорном порядке средства с Расчетного счета Клиента в Банке, а при их отсутствии – с любых других счетов, в т.ч. в других Банках (в случае предоставления кредита в иностранной валюте - в том числе, в валюте, отличной от валюты кредита), для погашения основного долга, процентов и/или других платежей по кредиту, вытекающих из условий Кредитного договора/Тарифа.

7.1.5 В случае:

- использования Клиентом кредита не по целевому назначению и/или не предоставления возможности и/или документов для проведения сотрудниками Банка проверки целевого использования кредита (в случае предоставления целевого кредита);
- невыполнения Клиентом обязательств по погашению какой-либо задолженности по кредиту (основной долг, проценты, комиссии и другие платежи), либо по какому-то другому обязательству перед Банком;
- нарушения и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом принятых на себя обязательств по Кредитному договору, договору залога, договору страхования, прочим договорам по обеспечению, а также по другим договорам, заключенным с Банком;
- невыполнения Клиентом своих платёжных либо других обязательств по любым договорам с третьими сторонами, неисполнение которых, по мнению Банка, может отразиться на выполнении обязательств Клиента по Кредитному договору;
- предоставления недостоверных или ложных сведений, или отказ от предоставления сведений, запрошенных Банком, для осуществления анализа и мониторинга хода реализации проекта, финансового состояния Клиента;
- уничтожения, снижения стоимости, частичной или полной утраты, уменьшение суммы предмета (предметов) залога и/или его (их) части;
- неисполнения Клиентом его обязательств по страхованию имущества, предоставляемого в залог Банку, и (или) в случае не продления страхования имущества, передаваемого в залог Банку;
- если любые разрешения, лицензии, свидетельства и удостоверения и т.п., необходимые для надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору утратили свою силу;
- если без ведома Банка осуществляется уменьшение капитала, реорганизация, слияние, передача имущества, разделение или ликвидация Клиента/Залогодателя/Поручителя;

- возникновения событий, которые, по мнению Банка, могут серьезно повлиять на выполнение платёжных обязательств по кредиту и/или появления каких-либо факторов, увеличивающих риск невозврата кредита;
- объявления Клиента/Залогодателя/Поручителя банкротом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- объявления какой-либо задолженности Клиента перед другими кредиторами к погашению или на ином основании становится подлежащей погашению до первоначального срока её погашения;
- образования необеспеченной части задолженности по кредиту;
- если в отношении руководства и учредителей Клиента возбуждено уголовное дело либо судебное дело и/или если на имущество Клиента в обеспечение покрытия долга наложен арест и/или если есть судебное решение о ликвидации Клиента и/или если имело место быть замораживание и/или приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом Клиентом;
- наличия подозрений о том, что целью заключения и использования Кредитного договора является легализация доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- предъявлен иск об уплате денежной суммы и/или об истребовании имущества Клиента и/или наложения ареста со стороны третьих лиц, размер которого ставит под угрозу выполнение Клиентом обязательств по Кредитному договору;
- обращения взыскания на денежные суммы и/или имущество Клиента и/или наложения на него ареста со стороны третьих лиц, размер которого ставит под угрозу выполнение Клиентом обязательств по Кредитному договору;
- ухудшения финансового состояния Клиента и/или невыполнение параметров прогнозируемых денежных потоков по кредитуемому проекту, указанных в бизнес-плане, предоставленном Клиентом;

Банк имеет право:

- ✓ досрочно прекратить предоставление (приостановление) кредита (транша) по Кредитному договору в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о прекращении предоставления кредита (приостановление) с указанием причин через каналы Дистанционного обслуживания;
 - ✓ предъявить кредит к досрочному взысканию, в т.ч. путём обращения взыскания на обеспечение и/или его (их) часть(и). Датой направления письменного уведомления о досрочном взыскании считается дата его вручения Залогодателю/Поручителю или дата почтового отправления. Уведомление о досрочном взыскании Клиента осуществляется через каналы Дистанционного обслуживания;
 - ✓ по своему единоличному абсолютному усмотрению начать судебные процедуры по принудительному исполнению обязательств по Кредитному договору, не связанных с осуществлением платежей по кредиту;
 - ✓ прекратить выдачу очередных Траншей по Кредитному договору и/или новых кредитов;
- 7.1.6 прекратить выдачу очередных траншей по Кредитному договору и/или новых кредитов, уведомив об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о прекращении предоставления кредита (приостановление) с указанием причин через каналы Дистанционного обслуживания, в случае невыполнения Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;
- 7.1.7 Банк по своему усмотрению может применять либо не применять любое из прав/требований, указанных в настоящем Общем условии/Кредитом договоре/Тарифах Банка. Неприменение либо частичное применение этих прав/требований не будет означать отказа от этих прав/требования, и они могут быть применены в любое время в течение срока действия Кредитного договора.
- 7.1.8 В случае если предоставление кредита (очередных Траншей) на условиях по Кредитному договору (сроки, процентная ставка, валюта кредита и т.д., при изменении рыночной

конъюнктуры) становится не приемлемым для Банка и/или Клиента, Банк, до момента согласования сторонами новых условий кредитования, может прекратить выдачу очередных Траншей по Кредитному договору и/или новых кредитов, уведомив об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о прекращении предоставления кредита (приостановление) с указанием причин через каналы Дистанционного обслуживания.

- 7.1.9 Банк в целях предупреждения дальнейшего увеличения кредитной нагрузки на Клиента в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности извещает об этом Клиента с приложением графика погашения через каналы Дистанционного обслуживания и/или любыми другими средствами связи. Способ извещения определяется Банком самостоятельно.
- 7.1.10 Банк вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Кредитному договору, другому лицу с согласия Клиента. Переуступка прав будет осуществляться путём подписания сторонами соответствующего соглашения.
- 7.1.11 Путём присоединения к настоящим Общим условиям Клиент предоставляет Банку право на предоставление и получение всех необходимых сведений, касающихся Клиента, руководства и учредителей (акционеров, собственников) Клиента в Государственном реестре кредитной информации, кредитном бюро и/или других внешних источниках. При этом, руководитель Клиента подтверждает, что им получено согласие от учредителей (акционеров, собственников) на обработку Банком их персональных данных.
- 7.1.12 В случае если Стороны не придут к обоюдному согласию по пункту 8 настоящих Общих условий, вправе приостановить выдачу новых Кредитов (Траншей) по Кредитному договору.

7.2 Банк обязуется:

- 7.2.1 предоставлять Клиенту кредитные средства в пределах суммы, предусмотренной Кредитным договором на условиях, оговоренных Кредитным договором;
- 7.2.2 начислять проценты на используемую часть кредита в соответствии с условиями Кредитного договора;
- 7.2.3 в течение действия Кредитного договора один раз в месяц в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения устного (через Контакт-центр) или письменного запроса Клиента на бесплатной основе предоставить следующую информацию: сумма кредита к освоению, остаток основного долга по Кредитному договору, сумма погашения по основному долгу и процентов, размер и сроки очередных платежей, размер и состав просроченной задолженности, информация о погашении задолженности по кредиту;
- 7.2.4 по Кредитам с открытием кредитной линии при составлении/ изменении графика погашения Кредита, в связи с его выдачей и/или погашением, направлять Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания обновлённый график погашения для ознакомления и подписания Клиентом, являющийся неотъемлемой частью заключённого Кредитного договора

7.3 Права Клиента:

- 7.3.1 на досрочное погашение Кредита (Транша) раньше сроков, установленных Кредитным договором без взыскания штрафных санкций;
- 7.3.2 на бесплатной основе отказаться от получения Кредита (Транша) после заключения Кредитного договора в период до получения денежных средств Клиентом;
- 7.3.3 за невыполнение или несвоевременное выполнение обязанностей по предоставлению кредита (транша) по настоящему общему условию и Кредитному договору Клиент имеет право взыскать с Банка пеню в размере 0,01% за каждый день просрочки от суммы непредставленного кредита (транша) по Кредитному договору, но не более 10% от суммы непредставленного кредита (транша);
- 7.3.4 при частичном погашении кредита, обратиться в Банк через каналы Дистанционного обслуживания с просьбой о высвобождении части обеспечения. При этом, Клиент соглашается с тем, что лимит кредитования уменьшится на сумму пропорционально

высвобожденному обеспечению.

7.4 Клиент обязуется:

- 7.4.1 в процессе пользования кредитом соблюдать основные принципы кредитования: срочность, возвратность, целевой характер (при целевых кредитах), платность, обеспеченность;
- 7.4.2 застраховать/обеспечить страхование, на условиях, удовлетворяющих Банк, в пользу Банка имущество, передаваемое в залог в соответствии с Кредитным договором на весь период действия Кредитного договора, при предоставлении в обеспечение по кредиту имущественного обеспечения. Выгодоприобретателем при наступлении страхового случая является Банк;
- 7.4.3 в установленные Кредитным договором сроки осуществлять погашение основного долга, процентов и/или других платежей по кредиту, вытекающих из Кредитного договора;
- 7.4.4 заблаговременно информировать Банк о предстоящем изменении своей организационно-правовой формы, реорганизации, ликвидации;
- 7.4.5 для реализации контрольных функций Банка, указанных в пункте 7.1.1 настоящих Общих условий:
- 7.4.5.1. предоставлять Банку финансовую отчетность в следующие сроки:
- (для министерств, ведомств, ассоциаций, корпораций, концернов и других органов управления государственным имуществом)*
- для квартальной отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, в течение 45 (сорока пяти) дней после завершения отчетного квартала;
 - для годовой отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, отчет о денежных потоках (форма №4), и пояснительную записку, не позднее 20 марта года, следующего за отчетным;
- (для предприятий с иностранными инвестициями и представительств иностранных фирм)*
- для квартальной отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом;
 - для годовой отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, отчет о денежных потоках (форма №4) и пояснительную записку, не позднее 30 марта года, следующего за отчетным.
- (для малых предприятий и микрофирм)*
- для квартальной отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 (девяносто) дней, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом;
 - для годовой отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным.
- (для хозяйствующих субъектов, за исключением вышеуказанных субъектов)*
- для квартальной отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, не позднее 30 (Тридцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом;
 - для годовой отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 (девяносто) дней, отчет о денежных потоках (форма №4), и пояснительную записку, не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным;
- 7.4.5.2. разрешать работникам Банка проводить проверку документов, касающихся хозяйственно-финансовой деятельности Клиента не позднее 5 (пяти) календарных дней со

- дня предъявления Банком соответствующего требования;
- 7.4.5.3. предоставлять прочую информацию о своей хозяйственно-финансовой деятельности по требованию Банка в течение 5 (пяти) календарных дней;
- 7.4.5.4. предоставлять прочую информацию о своей хозяйственно-финансовой деятельности по требованию Банка в течение 5 (пяти) календарных дней;
- 7.4.5.5. не препятствовать и создавать все условия для осуществления Банком мониторинга проекта и проверки наличия, состояния предмета залога, в т.ч. путём осмотра предмета залога. Периодичность таких проверок и время устанавливается Банком, но не реже чем раз в квартал со дня заключения Кредитного договора. Также, Клиент обязан предоставлять всю требуемую информацию по предмету залога в течение 5 (пяти) календарных дней со дня направления Банком соответствующего запроса через каналы Дистанционного обслуживания;
- 7.4.5.6. своевременно подписывать акты целевого использования кредита, осмотра предмета залога, мониторинга по кредиту, предоставляемому в рамках Кредитного договора (при получении целевых кредитов);
- 7.4.6. не принимать на себя никаких обязательств и мер, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Клиента и возникновению угрозы невыполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Кредитному договору;
- 7.4.7. поддерживать на своих счетах в Банке минимальный остаток денежных средств, свободных от обязательств перед бюджетом и третьими лицами, в размере, достаточном для исполнения своих обязательств по Кредитному договору перед Банком, за 5 (пять) дней до такого исполнения;
- 7.4.8. по первому требованию Банка предоставить дополнительное обеспечение возвратности Кредита в случае:
- ✓ ухудшения финансового состояния Клиента;
 - ✓ ухудшения финансового состояния Поручителя;
 - ✓ уничтожения, снижения стоимости, частичной или полной утраты предмета (предметов) залога и/или его (их) части, указанных в Кредитном договоре;
 - ✓ появления других факторов, увеличивающих риск невозврата кредита;
 - ✓ возникновения ситуации, при которой Клиент становится связанным с Банком лицом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 7.4.9. до полного выполнения обязательств, принятых на себя по Кредитному договору, без согласия Банка:
- не открывать счета в других банках;
 - не переводить основной депозитный счёт до востребования, если он открыт в Банке, в другой банк;
 - не закрывать счета в Банке до полного выполнения Клиентом обязательств по Кредитному договору;
- 7.4.10. извещать Банк об изменении месторасположения и других реквизитов в течение 3 (трёх) календарных дней с даты этих изменений;
- 7.4.11. по требованию Банка возместить ему все расходы и убытки, которые понес Банк, в том числе в связи с принятием мер для принудительного и/или досрочного взыскания задолженности по кредиту (основной долг, проценты и прочее), предоставляемому в рамках Кредитного договора;
- 7.4.12. предоставлять Банку безакцептное, безусловное и безотзывное право беспорного списания средств с любого счёта Клиента в Банке при наступлении срока платежа по основному долгу, процентов и/или других платежей по кредиту, вытекающих из условий Кредитного договора, а также со счетов Клиента в других Банках в порядке очередности, предусмотренном настоящими Общими условиями;
- 7.4.13. заключать/подписывать/оформлять соответствующие договора/документы согласно и в сроки, указанные в Кредитном договоре;

- 7.4.14. не препятствовать Банку в реализации любых прав/требований Банка, предусмотренных настоящими Общими условиями/Кредитным договором и/или действующим законодательством Республики Узбекистан;
- 7.4.15. не вступать в любые соглашения, по которым вся или часть деятельности, или имущества Клиента будет управляться либо перейдет в собственность третьей стороне без согласия Банка;
- 7.4.16. обеспечить возврат денежных средств, оплаченных за счёт Кредита, на соответствующий счёт, в случае возврата Клиентом оплаченного за счёт Кредита имущества/товара/услуги и т.д., как возврат неиспользованной части Кредита;
- 7.4.17. не переуступать полностью или частично свои права и обязательства по настоящему Общему условию/Кредитному договору без согласия Банка;
- 7.4.18. предоставить в Банк отсканированные копии документов, подтверждающих факт получения товара/оказания услуги и т.д. (счета – фактуры и т.д.), приобретаемых за счет средств кредита, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения товара/оказания услуги и т.д. через каналы Дистанционного обслуживания;
- 7.4.19. предоставить работникам Банка возможность и создать все условия для осуществления проверки целевого использования кредитных средств с выездом на месторасположение объекта кредитования в сроки, установленные Банком;
- 7.4.20. до подписания Кредитного договора получить согласие учредителей (акционеров, собственников) на обработку Банком их персональных данных;
- 7.4.21. Ознакомиться и подписать обновлённый график погашения кредит, полученный о банке в личном кабинете канала Дистанционный обслуживания и являющийся
- 7.4.22. вплоть до окончания всех выплат по Кредиту, не вправе без письменного согласия Банка проводить операции, связанные с уменьшением собственных средств (капитала):
- выплат дивидендов;
 - уменьшение уставного капитала;
 - предоставление займов;
 - отчуждение, передача, продажа, сдача в аренду все или часть своего имущества третьим сторонам;
 - сокращение или выкуп своего уставного капитала и т.п.

VIII. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 8.1 Кредитный договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любой момент при условии окончательного расчета с Банком и полного погашения Задолженности. При этом, полное и надлежащее исполнение Клиентом и Банком обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями и Кредитным договором, является расторжением Кредитного договора.
- 8.2 Кредитный договор может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке в случае невыполнения Клиентом обязательств по настоящим Общим условиям и/или Кредитному договору, при этом Кредитный договор считается расторгнутым через 3 (три) дня со дня направления Банком уведомления Клиенту о таком расторжении.
- 8.3 Расторжение Кредитного договора не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком Задолженность по Кредитному договору, включая задолженность по оплате комиссий Банка, возникших в период действия Кредитного договора.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Кредитному договору, может быть совершено в виде электронного документа через каналы Дистанционного обслуживания или в письменной форме на бумажном носителе.
- 9.2. Датой направления уведомления или иного сообщения в письменной форме на бумажном носителе считается дата его вручения или дата почтового отправления.

- 9.3. Стороны пришли к соглашению, что документы, направленные в электронном виде через каналы Дистанционного обслуживания, являются надлежащим доказательством и могут быть использованы при возникновении споров, в том числе в судебных органах.
- 9.4. При этом Банк вправе потребовать, а Клиент обязан по требованию Банка в указанный в требовании срок предоставить Банку на бумажном носителе любой из документов/любые из данных (показателей), направленных к направлению Банку в электронной форме.
- 9.5. Любое изменение условий Кредитного договора производится по обоюдному согласию Сторон и оформляется соглашением, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями.
- 9.6. В случае возникновения споров банковские записи будут являться преимущественным доказательством обязательств обеих Сторон по Кредитному договору.
- 9.7. При возникновении случаев, не предусмотренных настоящими Общими условиями/Кредитным договором, Стороны руководствуются Универсальным договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 9.8. Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из условий настоящих Общих условий/Кредитного договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности, незаключенности или истребования обеспечения подлежат разрешению в порядке, предусмотренном Универсальным договором.
- 9.8.1. Банк и Клиент признают единственным способом досудебного разрешения спора – претензионный порядок (обмен письмами с изложением своей позиции и предложений по разрешению ситуации). Претензионный порядок рассмотрения споров обязателен.
- 9.8.2. Претензия должна содержать следующие условия:
- наименование банка и данные, достаточные для его идентификации;
 - размер и состав текущего долга Клиента на дату составления претензии;
 - способ(ы) оплаты задолженности;
 - срок, в течение которого Клиент должен исполнить свои обязательства;
 - последствия невыполнения Клиентом своих обязательств до в претензии срока;
 - способы досудебного урегулирования спора.
- 9.8.3. Банк отправляет Клиенту претензию через каналы Дистанционного обслуживания.
- 9.8.4. Требования, изложенные в претензии, подлежат исполнению Клиентом в должной степени в срок, указанный в претензии. По истечении данного срока, Банк имеет право обратиться в суд.
- 9.8.5. Риск неполучения претензии несёт Клиент. При неполучении Клиентом претензии, Банк имеет право обратиться в суд в течение 15 (пятнадцати) дней со дня отправления претензии.
- 9.8.6. В случае, если какая-либо из Сторон претерпит изменения в своем правовом статусе, она должна выполнить свои обязательства по Кредитному договору перед другой стороной до этих изменений, либо возложить их выполнение на своего правопреемника с письменного согласия другой стороны.
- 9.8.7. В случае изменения одной из Сторон своего юридического или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах. В случае изменения у одной из Сторон банковских реквизитов она обязана информировать об этом другую Сторону до вступления изменений в силу.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР⁴ № ____
«Кредитная линия на оборотные средства/Кредит на основные средства»
(Индивидуальные условия предоставления кредита)

г. Ташкент

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «ANOR BANK», именуемое в дальнейшем **«Банк»**, в лице _____, действующего на основании Доверенности № ____ от «__» _____ 20__ г., с одной стороны, и полное наименование Клиента, именуемое в дальнейшем **«Заёмщик/Клиент»**, в лице должность Ф.И.О., действующего на основании _____ от «__» _____ 20__ г., с другой стороны, вместе именуемые **«Стороны»**, заключили настоящий Кредитный договор № ____ «Кредитная линия на оборотные средства/Кредит на основные средства» (далее - **«Договор»**) о нижеследующем:

в соответствии с Универсальным договором комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK», размещённом на его официальном сайте, Банк обязуется предоставить, а Заёмщик обязуется возратить кредит на следующих условиях:

I. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

№ п/п	Условие	Содержание условия
1.1.	Цель кредита	пополнение оборотных средств/приобретение основных средств
1.2.	Форма кредитования	возобновляемая кредитная линия (в случае, если кредитная линия на оборотные средства) не возобновляемая кредитная линия (в случае, если кредит на основные средства)
1.3.	Лимит кредитования	_____(сумма прописью)
1.4.	Срок действия договора	настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Срок кредита составляет ____ (_____) месяцев с даты заключения настоящего Договора
1.5.	Процентная ставка	выдача кредита осуществляется под ____% годовых
1.6.	Срок права освоения транша (доступность лимита)	не более ____ месяцев с даты заключения настоящего Договора
1.7.	Срок транша	не более ____ месяцев с даты предоставления Транша
1.8.	Льготный период по траншу	не более ____ месяцев с даты предоставления Транша
1.9.	Порядок погашения	равными ежемесячным платежами по истечению льготного периода

⁴ Типовой образец договора может меняться согласно изменениям в законодательстве Республики Узбекистан.

	кредита	
1.10.	Дата оплаты платежа по процентам	ежемесячно _____ числа
1.11.	Предоставление кредита производится после:	- предоставления соответствующего обеспечения, согласно Раздела 2 настоящего Договора; - прочие условия (<i>зависят от кредитруемого проекта</i>)
1.12.	Особые условия	прописываются в зависимости от выбранного кредитного продукта
1.13.	Обязательства Клиента	без согласия Банка не осуществлять: выплаты дивидендов, уменьшение капитала, реорганизацию, слияние, передачу имущества, разделение или ликвидацию Клиента/Залогодателя/Поручителя
1.14.	Ответственность Клиента за несоблюдение обязательств	несет ответственность в соответствии с разделом 8 Универсального договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK»

II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

- 2.1.** Кредит, представляемый по настоящему Договору, обеспечивается:
- 2.1.1. залогом наименование оборудования, принадлежащего на правах собственности наименование собственника, по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от «__» _____ 20__ г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.2. залогом (ипотекой) недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. _____, _____ район, ул. _____, дом ____, и принадлежащего на правах собственности наименование собственника по перечню и согласованной залоговой стоимости в размере сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от «__» _____ 20__ г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.3. залогом товаров в обороте переменного состава балансовой стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, принадлежащих наименование Собственника, по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от «__» _____ 20__ г., подписанному Банком и Заёмщиком, (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.4. залогом акций наименование эмитента, принадлежащих наименование Собственника, в количестве цифрами (прописью) шт. номинальной стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от «__» _____ 20__ г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.5. поручительством наименование поручителя (далее - **«Поручитель»**) на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум;
- 2.1.6. залогом транспортных средств/спец. техники марки «_____», _____ года выпуска, цвет _____, двигатель № _____, кузов _____, государственный номер _____,

принадлежащим наименование Собственника по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от «__»____20__г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);

2.1.7. страхованием риска непогашения кредита страховой компании _____, на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум. Банк заключает со Страховщиком договор страхования риска непогашения кредита на весь срок кредитования.

2.1.8. залогом денежных средств Заёмщика/третьих лиц, размещенных на счёте №_____ на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно договору залога №__ от «__»____20__г., заключённому между Банком и Заёмщиком (Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*).

Банк _____

Заёмщик _____

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР⁵ № _____
«Контоткоррентный кредит»
(Индивидуальные условия предоставления кредита)

г. Ташкент

«___» _____ 20__ г.

Акционерное общество «ANOR BANK», именуемое в дальнейшем **«Банк»**, в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от «___» _____ 20__ г., с одной стороны, и **полное наименование Клиента**, именуемое в дальнейшем **«Заёмщик/Клиент»**, в лице должность Ф.И.О., действующего на основании _____ от «___» _____ 20__ г., с другой стороны, вместе именуемые **«Стороны»**, заключили настоящий Кредитный договор № _____ «Контоткоррентный кредит» (далее - **«Договор»**) о нижеследующем:

в соответствии с Универсальным договором комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK», размещённом на его официальном сайте, Банк обязуется предоставить, а Заёмщик обязуется возратить кредит на следующих условиях:

I. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

№ п/п	Условие	Содержание условия
1.1.	Цель кредита	пополнение оборотных средств/приобретение основных средств
1.2.	Форма кредитования	возобновляемая кредитная линия в виде овердрафта
1.3.	Лимита овердрафта	_____ (сумма прописью)
1.4.	Срок действия договора (кредита)	настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Срок кредита составляет ____ (_____) месяцев с даты заключения настоящего Договора
1.5.	Процентная ставка	процентная ставка по основному долгу – __ % годовых от суммы срочного основного долга. Процентная ставка по просроченной задолженности – % годовых от суммы просроченного основного долга. Размер процентной ставки сохраняется для траншей, предоставляемых на протяжении _____ (_____) месяцев со дня заключения настоящего Договора. После истечения _____ месяцев с даты заключения настоящего Договора, процентная ставка по вновь предоставляемым траншам в рамках настоящего Договора может быть сохранена или изменена (увеличена или уменьшена) по согласованию Сторон в зависимости от увеличения/уменьшения основной ставки Центрального банка Республики Узбекистан или стоимости ресурсов на

⁵ Типовой образец договора может меняться согласно изменениям в законодательстве Республики Узбекистан.

		рынке капитала
1.6.	Срок транша	не более___(прописью) дней
1.7.	Срок права освоения транша (доступность лимита)	не более___(прописью) дней
1.8.	Льготный период по начислению процентов	в течение___дней с даты предоставления Транша
1.9.	Порядок погашения транша	по истечению срока транша
1.10.	Дата оплаты платежа по процентам	ежемесячно ___ числа
1.11.	Предоставление кредита производится после:	- предоставления соответствующего обеспечения согласно разделу 2 настоящего Договора; - прочие условия (зависят от кредитуемого проекта)
1.12.	Обязательства Клиента	без согласия Банка не осуществлять: выплаты дивидендов, уменьшение капитала, реорганизацию, слияние, передачу имущества, разделение или ликвидацию Клиента/Залогодателя/Поручителя;
1.13.	Ответственность Клиента за несоблюдение обязательств	несет ответственность в соответствии с разделом 8 Универсального договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK»

II. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

2.1. Кредит, представляемый по настоящему Договору, обеспечивается:

- 2.1.1. залогом наименование оборудования, принадлежащего на правах собственности наименование собственника, по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №___ от «___»_____20__г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиками наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.2. залогом (ипотекой) недвижимого имущества, расположенного по адресу: г._____, _____ район, ул._____, дом___ и принадлежащего на правах собственности наименование собственника по перечню и согласованной залоговой стоимости в размере сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №___ от «___»_____20__г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.3. залогом товаров в обороте переменного состава балансовой стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, принадлежащих наименование Собственника, по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №___ от «___»_____20__г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.4. залогом акций наименование эмитента, принадлежащих наименование Собственника, в

- количестве цифрами (прописью) шт. номинальной стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от «__»____20__г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.5. поручительством наименование поручителя (далее - **«Поручитель»**) на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум;
- 2.1.6. залогом транспортных средств/спец. техники марки «_____», _____ года выпуска цвет _____, двигатель № _____, кузов _____, государственный номер _____, принадлежащим наименование Собственника по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от «__»____20__г., подписанному Банком и Заёмщиком (подписанному Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.1.7. страхованием риска непогашения кредита страховой компании _____, на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум. Банк заключает со Страховщиком договор страхования риска непогашения кредита на весь срок кредитования.
- 2.1.8. залогом денежных средств Заёмщика/третьих лиц, размещенных на счёте № _____ на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно договору залога №__ от «__»____20__г., заключённому между Банком и Заёмщиком (Банком, Заёмщиком и наименование Залогодателя — *если залогодателем является третье лицо*).

Банк _____

Заёмщик _____

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
предоставления, обслуживания и обработки транзакций
в национальной валюте посредством POS-терминала

Настоящие Общие условия предоставления, обслуживания и обработки транзакций в национальной валюте посредством POS-терминала (далее – Общие условия) регулируют процедуры взаимодействия Сторон по предоставлению, подключению, обслуживанию и обработке транзакций по платежам с банковских карт при оплате посредством POS-терминала.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Общих условиях используются нижеследующие 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 карты — физическое лицо, предъявляющее Карту как средство платежа. Имя Держателя (или наименование хозяйствующего субъекта, осуществляющее расчеты с применением корпоративной банковской карты) указано на лицевой стороне Карты.

Торгово-сервисное предприятие (далее – ТСП) – Клиент банка, осуществляющий прием платежей за оказанные услуги, реализуемые товары при применении стационарного POS-терминала.

POS - терминал — технические средства (далее - «Оборудование» или **Торговый терминал**), предоставляемые Банком Клиенту для обслуживания Держателей Карт в целях приема платежей за товары, услуги.

- ✓ **торговый терминал** — устройство, способное осуществлять проверку платежеспособности Карты, электронный сбор информации по Картам и передачу в электронной форме для дальнейшей обработки.

Транзакция — платеж, совершаемый сотрудником Клиента с помощью Оборудования и предъявленной Карты. Проведение транзакции подтверждается Держателем Карточки с помощью ПИН-кода самостоятельно.

Возврат платежей — возврат денежных средств на карточный счёт, 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 УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

- 1.1.** Основным условием предоставления услуг является наличие открытого в Банке Клиентом (Поставщиком) основного или вторичного счета до востребования в соответствии с условиями Универсального договора и настоящих Общих условий.
- 1.2.** Клиент осуществляет прием платежей с банковских карт при использовании Оборудования, полученного от Банка в соответствии с настоящими Общими условиями или собственного оборудования. Оборудование передается клиенту по Акту приема-передачи по форме, согласно Приложению № 1 к настоящим Общим условиям.
- 1.3.** Взаиморасчёты по Договору осуществляются в национальной валюте Республики Узбекистан. Наряду с комиссией за обработку транзакций согласно Тарифам Банка, Клиент также оплачивает арендную плату за Оборудование, полученное от Банка.
- 1.4.** По окончании срока действия Договора или отказа в получении услуги, Клиент возвращает полученное от Банка Оборудование по Акту возврата оборудования по форме согласно Приложению № 2 к настоящим Общим условиям.

II. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ОБРАБОТКЕ ТРАНЗАКЦИЙ

- 2.1** В целях осуществления банком обработки транзакций, Клиент осуществляет сверку платежей с соответствующими платежными системами (HUMO, UzCard), принятых от держателей карт при использовании Торгового терминала, а также самостоятельно осуществляет инкассацию терминала в Банк.
- 2.2** После проведения сверки, в установленном порядке, процессинговые центры направляют Банку электронный файл, который содержит (в том числе) информацию о транзакциях, осуществленных Держателями карт в пользу ТСП.
- 2.3** Банком обрабатывается электронный файл и денежные средства зачисляются на транзитный счет Клиента.
- 2.4** Денежные средства, поступившие в оплату за товары (услуги) на транзитный счет, за вычетом комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифами, подлежат зачислению на счет до востребования Клиента, открытого в Банке не позднее двух рабочих дней с момента поступления электронного файла для обработки.
- 2.5** Клиент, при использовании системы дистанционного банковского обслуживания формирует выписки со счета и осуществляется сверка с принятыми платежами.
- 2.6** Клиент, при необходимости, до осуществления инкассации, обращается в Банк за содействием в отмене транзакции в целях возврата платежа Держателю Карты, по взаимной между Держателем и ТСП договоренности в порядке, предусмотренном технологическим процессом.
- 2.7** В других случаях отмена операции осуществляется процессинговыми центрами, на основании обращения ТСП, и после одобрения, в Банк направляется электронный файл об отмене операции, который после обработки формирует списание средств со счета до востребования ТСП в пользу держателя карты.

III. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЁТОВ ЗА АРЕНДОВАННОЕ ОБОРУДОВАНИЕ

- 3.1. За пользование Оборудованием Клиент уплачивает Банку арендную плату, согласно действующему Тарифу Банка.
- 3.2. Сумма арендной платы списывается Банком без акцептного порядка на основании мемориального ордера не позднее 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.
- 3.4. За ремонт Оборудования, осуществленному на основании обращения, Клиент оплачивает банку сумму возмещения расходов в размере, установленном тарифами Банка.
- 3.5. За утерю (порчу, кражу) Оборудования Клиент возмещает стоимость Оборудования в размере, установленном Тарифами Банка.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Банк обязуется:

- 4.1. передать Клиенту в аренду Оборудование для обслуживания Держателей Карточек не позднее трех дней с момента подачи Клиентом Заявки; при временном отсутствии Оборудования в банке – незамедлительно оповестить Клиента об этом;
- 4.2. не позднее двух рабочих дней с момента получения от платежных систем электронного файла, обработать его и перечислять Клиенту сумму транзакций на счёт до востребования Клиента, за вычетом комиссии Банка согласно Тарифу;
- 4.3. выдавать Клиенту отчеты по всем осуществленным транзакциям по его запросам;
- 4.4. по обращению Клиента, предпринимать меры по обеспечению работоспособности Оборудования, необходимого для обслуживания Держателей Карточек.

Банк вправе:

- 4.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае, если Клиент не осуществляет транзакции при использовании Оборудования 30 (тридцать) и более рабочих дней, или совершаемые Клиентом транзакции носят сомнительный или подозрительный характер согласно действующим правилам внутреннего контроля;
- 4.6. приостановить перечисление денежных средств Клиенту если:
 - ✓ данные по Транзакции были осуществлены некорректно или в ненадлежащем виде при условии, если процессинговый центр или эмитент Карты направили банку соответствующее официальное оповещение;
 - ✓ в случае, если Банку официально стало известно о том, что Держатель карты подал инициировал иск, классифицированный в отношении платежа как спорная транзакция (чарджбэк);
 - ✓ в случае, если ТСП обратилось в Банк об отмене операции оплаты с Карты его Держателя в установленном порядке;
 - ✓ имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае платежи удерживаются до решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов вопроса о правопреемнике;
- 4.7. в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, предварительно уведомив Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до введения этих изменений, путём размещения уведомлений на сайте Банка в сети Интернет или другими приемлемыми способами;
- 4.8. в случае утери/поломки/кражи Оборудования, получить от Клиента сумму возмещения и

штрафа, а также сумму возмещения стоимости ремонта Оборудования согласно действующему Тарифу Банка;

4.9. Банк имеет иные права в соответствии с условиями Универсального договора.

Клиент обязуется:

- 4.10.** адекватно отображать в своем помещении рекламные знаки или другие материалы, которые могут быть предоставлены Банком и использовать названия или изображения, одобренные Банком исключительно для того, чтобы указать, что Карты принимаются Клиентом в качестве средства платежа;
- 4.11.** при использовании Оборудования применять исключительно программное обеспечение, предоставленное Банком в составе Оборудования. Обеспечить меры по предотвращению несанкционированного доступа к Оборудованию, предоставленному Банком и нести за это ответственность;
- 4.12.** передавать Держателю Карточки распечатанный экземпляр чека в подтверждение проведенной Транзакции в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 4.13.** в течение одного банковского дня после уведомления Банка, возвратить в Банк сумму по любой Транзакции, которую Банк вправе востребовать от Клиента, согласно Договору;
- 4.14.** в течение 3 (Трёх) рабочих дней информировать Банк о всех изменениях реквизитов, в том числе: банковских/смене руководства ТСП, с последующим представлением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также о преобразовании, банкротстве и начале работы ликвидационной комиссии;
- 4.15.** 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, оформленного согласно Приложению № 2 к настоящим Общим условиям;
- 4.16.** не допускать порчи или утраты/кражи Оборудования. При возникновении указанных событий немедленно письменно сообщить об этом в Банк, оформить Акт утери/порчи Оборудования, согласно Приложению № 3 к настоящим Общим условиям и оплатить сумму возмещения стоимости ремонта и стоимости Оборудования в соответствии с Тарифами Банка;
- 4.17.** после окончания срока Договора или досрочного его расторжения, в течение 3 (Трёх) дней возвратить Оборудование Банку в целостности и сохранности по Акту возврата Оборудования;
- 4.18.** прекратить обслуживание Карт с даты расторжения Договора;
- 4.19.** оплачивать комиссии Банка согласно действующим Тарифам Банка.

Клиент вправе:

- 4.20.** запрашивать у Банка выписки по совершенным Транзакциям;
- 4.21.** запрашивать Банк о проведении дополнительного инструктажа персонала Клиента;
- 4.22.** Клиент имеет иные права в соответствии с условиями Универсального договора.

Клиент не вправе:

- 4.23.** 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 счёт Держателя Карточки в безналичной форме в установленном порядке;
- 4.24.** передавать Оборудование и информацию о совершении Транзакции другим лицам и организациям за исключением лиц, имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
- 4.25.** повторно представлять в любом виде данные по одной и той же Транзакции;
- 4.26.** вскрывать корпус Оборудования, производить самостоятельный ремонт, менять комплектующие части Оборудования, вносить изменения в программное обеспечение, предоставленное Банком.

V.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1 Банк не несет ответственности:

- по обеспечению платежей по Транзакциям, не соответствующим или противоречащим установленным законодательством требованиям;
- 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.

5.2 Клиент несёт полную ответственность за:

за нанесенный ущерб Банку при нарушении им установленных обязательств; сохранность и работоспособность полученного Оборудования.

5.3 Стороны договора совместно:

несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора и настоящих Общих условий в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

к Общим условиям
предоставления, обслуживания и обработки транзакций
в национальной валюте посредством POS - терминала

Акт приема – передачи Оборудования

г. _____

____.____.202__г

Настоящий акт составлен о том, что **Банк, в лице начальника ОП** _____
передает, _____ а _____ **Клиент**

(наименование хозяйствующего субъекта)

получает следующее Оборудование для обслуживания держателей пластиковых карточек:

Наименование оборудования	Количество единиц (шт.)	Стоимость единицы (Сум)	Серийный номер	Инвентарный номер
Марка/модель терминала	Цифрами и прописью	Балансовая стоимость	№ _____	№ _____

Имущество к моменту передачи находится в исправном состоянии.

Передал

АО "ANOR BANK"

Начальник ОП

Принял

Организация:

Руководитель:

ФИО и подпись М.П._____
ФИО и подпись М.П.Установил сотрудник ОП: _____
ФИО и подпись

Адрес локации _____

Акт возврата Оборудования

г. _____

_____._____202__ г

Настоящий акт составлен о том, что **Клиент** _____
(наименование хозяйствующего субъекта)

Сдаст в связи закрытием счета

В связи с прекращением/приостановлением деятельности

Для проведения ремонта

отметить причину возврата

а ОП « _____ » **получает** следующее Оборудование:

Наименование оборудования	Количество единиц (шт.)	Стоимость единицы (Сум)	Серийный номер	Инвентарный номер
Марка/модель терминала	Цифрами и прописью	Балансовая стоимость	№ _____	№ _____

Имущество к моменту передачи находится в исправном состоянии.

Передал

наименование хозяйствующего субъекта
Руководитель

Принял

АО “ANOR BANK”

Начальник ОП

ФИО и подпись М.П.

ФИО и подпись М.П.

Акт утери/порчи Оборудования

г. _____

____.____.202__г

Я, руководитель _____
(наименование хозяйствующего субъекта)

Подтверждаю, что Оборудование для обслуживания держателей пластиковых карточек:

Наименование оборудования	Количество единиц (шт.)	Стоимость единицы (Сум)	Серийный номер	Инвентарный номер
Марка/модель терминала	Цифрами и прописью	Балансовая стоимость	№ _____	№ _____

Полученное от ОП _____

Было утеряно

Пришло в состояние, не пригодное к использованию

(отметить причину)

Обязуюсь оплатить штраф за утерю терминала в размере, предусмотренном Тарифами банка и возместить его стоимость.

Руководитель

Начальник ОП

(наименование хозяйствующего субъекта)

ФИО и подпись М.П.

ФИО и подпись М.П.

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

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Общих условиях обслуживания и приёма платежей (Интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала (далее - **«Общие условия»**) используются нижеследующие понятия и термины:

АБС банка — автоматизированная банковская система (NCI).

Банковская (пластиковая) карта — платёжная карта, работающая в онлайн режиме, эмитированная банком Республики Узбекистан, и обеспечивающая её держателю возможность проведения операций по банковскому счёту (Картсчёту).

Кабинет Мерчанта — веб-приложение, которое позволяет Клиенту получать доступ к платёжной информации, а также просматривать статистику, формировать отчёты и управлять виртуальными кассами.

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

Мобильное приложение — «Anorbank» программное обеспечение предоставляющее услуги Банка для физических лиц (Клиент), предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах разработанное для конкретной платформы (iOS и Android).

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.

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

QR-код (Quick Response) — двухмерный штрих код, предоставляющий информацию для проведения платежей на расчётный счёт Клиента для распознавания с помощью камеры на мобильном телефоне.

I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Общие условия регулируют процедуру взаимодействия Сторон при обработке информации по электронным платежам:
- с банковских карт;
 - платежей через терминалы мгновенной оплаты;
 - QR-кодов (только через мобильное приложение Anorbank);
 - приложений для IOS и Android;
 - WEB-Приложений;
- а также заключение **Договора по приёму 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 приёма 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 расчётный счёт Клиента.
- 1.3. Для регистрации в Сервисе Клиент представляет заявление через каналы дистанционного обслуживания, а также заполняет и предоставляет через Систему сведения «Анкету предприятия», согласно Приложению №1 к настоящим Общим условиям.
- 1.4. Стоимость Услуг удерживается Банком из суммы каждого, успешно обработанного посредством e-POS терминала платежа, и подлежащего к зачислению Клиенту на Расчётный счёт.
- 1.5. Банк удерживает комиссию за услуги Интернет-эквайринга согласно Тарифам Банка, действующим на дату проведения операции.

Комиссия удерживается автоматически при каждом успешном платеже. Срок зачисления средств на расчётный счёт Клиента — до конца следующего рабочего дня, если иное не предусмотрено индивидуальными условиями подключения.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. 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 терминала в целях осуществления своих обязательств по Договору;
- 2.1.3. создать QR-код с реквизитами Клиента для приёма платежей и предоставить Клиенту через Кабинет Мерчанта, WEB сайт, электронную почту, а также разместить в Интернет-банкинге/Мобильном банкинге Клиента;
- 2.1.4. обеспечить своевременное и полное зачисление денежных средств, полученных от Плательщиков в пользу Клиента;
- 2.1.5. сохранять конфиденциальность параметров торговой информации, полученной в рамках Договора;
- 2.1.6. обеспечить безопасность каналов передачи информации, сохранность, целостность и достоверность информации;
- 2.1.7. предоставить необходимую для подключения информацию о технических параметрах взаимодействия Сторон. Осуществлять передачу информации обо всех платежах Клиенту;
- 2.1.8. обеспечить в круглосуточном режиме доступ к системе и услугам по приёму денежных

средств от Плательщиков, а также передачу электронных сообщений и выполнение других действий, связанных с обменом информацией по платежам от Плательщиков, с применением информационных и коммуникационных технологий, в том числе приём и передачу информации о платежах за исключением периодов проведения плановых и внеплановых профилактических работ;

- 2.1.9. уведомлять Клиента о любых сбоях в работе системы и коммуникаций, обеспечивающих услуги связи для системы;
- 2.1.10. нести ответственность за соответствие передаваемой Клиенту информации о платежах, а также за идентичность информации на счёте;
- 2.1.11. обеспечить сохранность информации о платежах в течение не менее 3 (Трёх) лет со дня их осуществления;
- 2.1.12. 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. Обязанности Клиента:

- 2.2.1. выполнять обязательства, соблюдать порядок и условия, предусмотренные Договором и настоящими Общими условиями;
- 2.2.2. действовать в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан, в том числе в сфере электронной коммерции;
- 2.2.3. разместить на своём Интернет-сайте QR-код (при использовании данной услуги), а также информацию о возможности осуществления платежей с целью оплаты товаров, услуг с использованием системы АБС;
- 2.2.4. в трехдневный срок извещать Банк в письменном виде о любых изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами Договора, в том числе: изменениях своего наименования, юридического адреса, фактического адреса, адреса Интернет-сайта, а также других изменений в реквизитах;
- 2.2.5. выполнять требования законодательства Республики Узбекистан, нормативно-правовых документов, регламентирующих осуществление электронной коммерции, правила торговли, правила оказания услуг, а также правил, защищающих права потребителей;
- 2.2.6. требовать участия в выявлении причин расхождений сумм платежей Плательщика, зачисленных на свой счёт предприятия с суммами платежей, информация о которых была предоставлена Клиенту в соответствии с Договором;
- 2.2.7. осуществлять отмену (возврат) платежа от Плательщика, произведенного в рамках отчётного периода;
- 2.2.8. требовать неукоснительного выполнения обязательств, взятых ею на себя по Договору;
- 2.2.9. обеспечивать возможность возврата средств Плательщику в случаях, предусмотренных законодательством или по инициативе Плательщика.

Возвраты осуществляются только через Сервис Банка.
Возврат может быть полным или частичным.

Клиент обязан хранить доказательства оказания услуг/поставки товара не менее 1 (Одного) года.

- 2.2.10. соблюдать требования по защите персональных данных и данных платежных карт. Клиент не имеет права собирать, обрабатывать или хранить реквизиты банковских карт Плательщика;
- 2.2.11. разместить на своём сайте:
 - публичную оферту;
 - полные юридические реквизиты;
 - политику возврата;
 - политику конфиденциальности;
- 2.2.12. провести тестирование интеграции с Сервисом до начала приёма платежей.

- Банк вправе отказать в запуске, если интеграция выполнена некорректно.
- 2.2.13. хранить документы, подтверждающие факт продажи или оказания услуги, не менее 1 (одного) года.
- 2.3. Банк имеет право:**
- 2.3.1. в одностороннем порядке приостанавливать предоставление Услуг в случае нарушения Клиентом условий 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.
- 2.3.3. в случае выявления в деятельности Клиента обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для Банка, в случае невыполнения Клиентом обязательств, принятых по настоящему Договору, а также в случаях, если будут выявлены факты, попадающие под законодательство о противодействии легализации доходов полученных от преступной деятельности финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, приостановить осуществление информационного и технологического взаимодействия между Сторонами до устранения Клиентом выявленных обстоятельств, направив ему по электронной почте уведомление о приостановке операций со следующего календарного дня. При этом по распоряжениям Плательщика о платежах в пользу Клиента, принятым до приостановки, остаются в силе, если только это не противоречит действующему законодательству Республики Узбекистан;
- 2.3.4. ограничивать и приостанавливать доступ к соответствующим модулям системы, в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору и/или проведения плановых профилактических работ технической службой с предварительным письменным уведомлением Клиента не менее чем за 1 (Один) рабочий день;
- 2.3.5. предоставлять Клиенту имеющуюся в наличии информационно-справочную продукцию и электронные образцы рекламных материалов, являющихся собственностью Банка и необходимых для надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.
- 2.3.6. Банк вправе отказать в запуске, если интеграция выполнена некорректно.
- 2.4. Клиент имеет право:**
- 2.4.1. пользоваться качественными и бесперебойными Услугами, предусмотренными настоящими Общими условиями, с учётом возможных ограничений, вводимых органами исполнительной, судебной или законодательной власти Республики Узбекистан;
- 2.4.2. рекламировать услуги Банка или Сервис в целях увеличения объёма 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 Договору и с условиями настоящих Общих условий 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.
- 3.3. Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящих Общих условиях. 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.

- 3.4. 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.
- 3.5. Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из настоящих Общих условий и условиями Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности подлежат разрешению в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 3.6. Банк не несёт ответственности за сбои, вызванные работой провайдеров связи, процессинговых центров, платёжных систем, а также иными обстоятельствами, не зависящими от Банка.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

АНКЕТА⁶ предприятия

**Наименование
предприятия**

Юридический адрес:

Ориентир:

**Ф.И.О.
руководителя**

**Контактный телефон
руководителя**

Ф.И.О. бухгалтера

**Контактный
телефон бухгалтера**

**Реквизиты
Банковского счёта
Предприятия**

**Сфера
деятельности:**

⁶ Типовой образец анкеты может меняться согласно изменениям в законодательстве Республики Узбекистан.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
предоставления услуги по подключению e-POS терминала
посредством платёжного API и
услуг по обработке транзакций посредством торгового терминала

Настоящие Общие условия предоставления услуг по подключению e-POS терминала посредством платёжного API и услуг по обработке транзакций посредством торгового терминала (далее - Общие условия) определяют порядок предоставления услуги подключения Банком через e-POS посредством платёжного API, а также порядок оказания услуг по обработке транзакций при использовании указанных видов торговых терминалов, требования по исполнению обязательств сторонами, их права и обязанности.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Отчётный день — период, в течение которого Банком предоставляется возможность совершать платежи Покупателей в пользу Поставщиков – клиентов банка, с момента открытия операционного дня до его закрытия.

Покупатели (также - Плательщики) – физические лица – держатели банковских карт.

Поставщики (также - Клиенты банка) - юридические лица, которые оказывают услуги и реализуют товары через интернет-магазины или принимают оплату в местах оказания услуг (реализации товаров)..

Операции «Hold» (Холдирование) — это временное бронирование или замораживание суммы оплаты на банковской карте Плательщика для последующего списания.

Платёжный API — программный интерфейс, позволяющий интегрировать функции и возможности платёжных систем в приложения или веб-сайты в целях получения Поставщиками в оплату товаров (услуг) денежные средства от Покупателей следующими способами:

- при использовании Покупателями мобильного приложения банка путем оплаты с банковских дебетовых карт, выпущенных любыми коммерческими банками Узбекистана и/или карты рассрочки ANORBANK;
- при использовании сайта Партнера, где Покупатель, при выборе Поставщика и указании реквизитов банковской карты, может осуществить платеж в оплату товаров (услуг) в пользу Поставщика.

Распоряжение — электронный документ, содержащий информацию, необходимую для осуществления Перевода, составленный Плательщиком и полученный Банком посредством Системы и служащий основанием осуществления Перевода.

Система «ANORBANK» — совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей.

Сайт — официальная страница Банка в сети Интернет.

Транзакция — платёжная операция, а также действия участников расчётов по её совершению, в том числе Перевод, Перечисление.

Электронное средство платежа (ЭСП) — перевод денежных средств в безналичной форме с применением специального программного обеспечения.

I. УСЛОВИЯ ДЛЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ Е-POS ТЕРМИНАЛА ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЁЖНОГО API И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН

- 1.1. Основным условием предоставления услуг является наличие открытого в Банке Клиентом (Поставщиком) основного или вторичного счета до востребования в соответствии с условиями Универсального договора и настоящими Общими условиями.
- 1.2. Необходимая информация для подключения e-POS терминала размещена на сайте Банка <https://www.anorbank.uz/business/anor-api/>. Требования, предъявляемые к применению платёжного API изложены в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям.
- 1.3. Подключение e-POS терминала, осуществляется на основании соответствующего обращения (Заявки) Клиента, направленного им по системе дистанционного банковского обслуживания. До подключения Клиента к услуге в рамках настоящих Общих условий, стороны подписывают Соглашение о неразглашении (NDA) по форме, согласно приложению № 2 к настоящим Общим условиям.
- 1.4. Банк, проверяя наличие счета до востребования, на основании Заявки Клиента открывает необходимые транзитные счета для приема платежей в пользу Поставщика и осуществляет необходимые технические процедуры для отражения данных о Поставщике (Клиенте) в мобильном приложении и на сайте Банка.
- 1.5. Клиенты Банка, заключившие с Банком Партнерское соглашение о присоединении к партнерской сети (далее – Партнерское соглашение) и принимающие к оплате Карты рассрочки, эмитированные АО «ANOR BANK», дополнительно получают возможность подключения к Кабинету «Anor Merchant» – веб-приложению Банка, которое позволяет Клиенту получать доступ к платежной информации, а также просматривать статистику, формировать отчеты и т.д.
- 1.6. Клиенты, не заключившие Партнерское соглашение – осуществляют прием платежей с банковских карт, за исключением Карт рассрочки Банка и не подключаются к сервису Кабинета «Anor Merchant».
- 1.7. Всю информацию о платежах Клиенты могут получить при использовании системы ДБО (дистанционного банковского обслуживания), а также при направлении информации посредством **PUSH BOT** о каждой операции, доступ к которой предоставляется посредством сервиса Телеграмм – по номеру сотового телефона, официально предоставленного Клиентом.

II. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ И РАСЧЕТОВ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ УСЛУГИ ПО ОБРАБОТКЕ ТРАНЗАКЦИЙ

- 2.1. Все расчёты между Банком и Клиентом производятся в суммах.
- 2.2. Обработка информации по платежам осуществляется в режиме реального времени.
- 2.3. Платежи в оплату за товары и услуги, оплаченные с банковских карт, аккумулируются на транзитном счете Клиента. Все транзакции (оплаты) обработанные в течение операционного дня (с момента его открытия до закрытия) отражаются на транзитном счете с момента открытия операционного дня до его закрытия. В случае, если операции, совершаемые Плательщиками, осуществляются после закрытия операционного дня банка, они отражаются на транзитном счете Поставщика на следующий операционный день.
- 2.4. Комиссия Банка, предусмотренная Тарифами Банка, удерживается Банком при каждой

транзакции, поступившей на транзитный счет.

- 2.5. Сумма, поступившая в оплату за товары (услуги) за вычетом комиссионного вознаграждения подлежит зачислению на счет до востребования Клиента, открытого в Банке не позднее следующего за поступлением средств рабочего дня.
- 2.6 В случае осуществления Операции «Hold», инициированной Клиентом, Комиссия за осуществление указанной операции не взимается.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1 Банк обязан:

- 3.1.1. Осуществить подключение e-POS терминала посредством платёжного API в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подачи Клиентом Заявки в установленном порядке.
- 3.1.2. Открыть соответствующие транзитные счета (23508/23510) для осуществления расчетов по принятым платежам через E-POS терминалы посредством платёжного API.
- 3.1.3. Посредством соответствующих автоматизированных сервисов - принимать запросы на оплату от Плательщиков и проводить платежи после успешной проверки и в режиме реального времени отправлять Клиенту электронный ответ с полученным результатом.
- 3.1.4. Ежедневно формировать и онлайн информировать Клиента, подписавшего дополнительно Партнерское соглашение, об осуществленных операциях в рамках расчётов в электронном виде через кабинет «Anor Merchant», в соответствии с форматом, установленным Банком.
- 3.1.5. Отказывать Плательщику в приёме Распоряжения об оплате в случае:
- получения отрицательного ответа при Авторизации;
 - неполучения от Клиента сообщения о приёме Перевода в счёт оплаты товаров и услуг;
 - несоответствия Распоряжения Плательщика сумме денежных средств, введенному одним из участников расчетов ограничению.
- 3.1.6 Своевременно и в полном объёме, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка (далее - **«Комиссия Банка»**), размер которого установлен Тарифами Банка перечислять на счёт до востребования Клиента денежные средства, оплаченные Покупателем;
- 3.1.7 Обеспечить безопасную обработку, передачу и хранение информации о Банковских картах в соответствии с требованиями ПС и/или требованиями по обеспечению безопасности данных банковских карт, изложенными в стандарте PCI DSS.

3.2 Банк вправе:

- 3.2.1 Отказать Плательщику в приёме и исполнении Распоряжения (совершении Перевода) в пользу Клиента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения таким Клиентом обязательств, предусмотренных Договором, до момента исполнения Клиентом данных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.
- 3.2.2 Ограничить предоставление услуг платёжного API в Системе в случаях, если Банком будет установлено, что деятельность Клиента связана с осуществлением операций запрещённых или ограниченных в обороте, согласно законодательству Республики Узбекистан. При этом Банк имеет право отключить доступ к платёжному API, если установит, что деятельность Клиента связана с операциями, запрещёнными или ограниченными законодательством Республики Узбекистан. В этом случае Банк направляет Клиенту уведомление об отключении через систему ДБО.
- 3.2.3 Направлять уведомление об отключении платёжного API Клиенту через систему ДБО.
- 3.2.4 Приостановить или прекратить Авторизацию на основании письменного или электронного распоряжения через Систему соответствующего Клиента или ПС.
- 3.2.5 Отказать в осуществлении Перевода с помощью ЭСП в случае, если данное ЭСП не соответствует установленным лимитам и ограничениям Системы или Эмитента.
- 3.2.6 Предоставлять третьим лицам право исполнения обязательств по Универсальному договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед Клиентом за их действия (бездействие) и за выполнение взятых на себя по Универсальному договору обязательств;

- 3.2.7 В случае возникновения обстоятельств, не зависящих от Сторон, которые могут, по мнению Банка, повлечь убытки для Банка, Плательщика или Клиента, приостановить доступ к услугам Системы на срок действия таких обстоятельств, своевременно оповестив об этом Клиента. При этом обязательства Банка по поступившим на расчётный счёт Клиента сумм, уже принятых Банком, остаются в силе.
- 3.2.8 При осуществлении Плательщиками оплат, Банк вправе удерживать из сумм поступлений по платежам, совершенным Плательщиками, следующие суммы по указанным ниже основаниям:
- ✓ суммы возмещений, подлежащие перечислению Клиенту Банка, по операциям отмены оплаты заказа/возврата товара/отказа Плательщика от товаров и услуг клиентов;
 - ✓ суммы возврата Банку денежных средств в случае ошибочного платежа Банком в пользу Клиента денежных средств, не принадлежащих Клиенту, без оснований;
 - ✓ суммы расходов по возврату платежей, подлежащих перечислению Эмитентам;
 - ✓ суммы, указанные в п.п. 3.3.18. настоящих Общих условий;
 - ✓ штрафы.
- 3.2.9 В случае невозможности выплаты Клиентом Банку сумм, указанных в п.п. 3.2.7. настоящих Общих условий, оплата указанных сумм производится Клиентом на основании счёта (требования), выставленного Банком, в течение 10 (десяти) рабочих дней от даты выставления счёта. В случае неоплаты Клиентом счёта в установленные сроки, Клиент обязан уплатить Банку штраф в размере 1/10 БВР за каждый день просрочки платежа;
- 3.2.10 При осуществлении Плательщиками оплат, и их поступления на транзитный счет Клиента, Банк вправе не зачислять на счет до востребования Клиента денежные средства при выявлении следующих обстоятельств:
- ✓ в случае, если операция с ЭСП осуществлена в нарушение условий настоящих Общих условий;
 - ✓ в случае получения Банком уведомления ПС, Эмитента иного уполномоченного лица или органа, в т.ч. в электронном виде, о том, что проведенная оплата Клиенту операция относится к категории «Fraud» (Мошенническим);
 - ✓ в случае признания банковской карты, с использованием которой был осуществлен платёж, поддельный/украденной/утерянной или незаконно используемой на момент совершения операции;
 - ✓ перевод осуществлен с использованием ЭСП, не обслуживаемым Эмитентом.
- 3.2.11 Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять Общие условия, уведомив Клиента за 10 (Десять) календарных дней путём размещения информации на сайте Банка.
- 3.2.12 Требовать от Клиента уплаты сумм, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, в том числе - в течение 3 (трёх) лет с даты прекращения (расторжения) Универсального договора, в том числе в судебном порядке.
- 3.3 Клиент обязан:**
- 3.3.3 оплачивать Комиссию Банка за оказанные Банком услуги в размере и порядке, согласованном Сторонами Тарифами Банка;
- 3.3.4 разместить всю необходимую для Плательщиков информацию на сайте (витрине) Клиента, в том числе об обязанностях и ответственности Клиента перед покупателями товаров, работ и услуг;
- 3.3.5 ежедневно осуществлять проверку данных о платежах, отраженных в кабинете «Аног Merchant» и/или в системе ДБО и при выявлении каких-либо расхождений или вопросах – ставить об этом в известность Банк при использовании системы дистанционного банковского обслуживания или других доступных ресурсах;
- 3.3.6 незамедлительно информировать Банк о ставших известными Клиенту случаях компрометации (либо возникновении подозрений о компрометации) информации о реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием;
- 3.3.7 гарантировать Банку, что деятельность Клиента соответствует требованиям законодательства Республики Узбекистан, требованиям Платёжных систем, в том числе в

- части защиты информации от несанкционированного доступа, хранения информации о держателях, реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием и не связана с реализацией запрещенных услуг. При выявлении Банком нарушения указанных требований Банк незамедлительно отключает платёжное API от Системы Банка;
- 3.3.8 выполнять требования Банка к платёжному API, изложенные в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям;
- 3.3.9 разместить на web-интерфейсе Клиента страницу, содержащую логотипы ПС, логотип Банка (согласно бренд-бука Банка), а также полную информацию об условиях совершения покупки и оплаты товаров и услуг на web-сайте Клиента, а также об условиях доставки/предоставления приобретаемых товаров и услуг;
- 3.3.10 согласовывать с Банком дизайн платёжных страниц web-интерфейса, включая электронные варианты рекламных наклеек с логотипами платёжных систем;
- 3.3.11 разместить на сайте Клиента информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Плательщиков/Электронных средств платежа и обеспечения безопасности платежей в соответствии с Приложением №1 к Общим условиям;
- 3.3.12 хранить в тайне информацию о платежах и данные Плательщиков, ставшие известными Клиенту. При этом Клиенту категорически запрещается самостоятельно, без согласования с Банком, собирать, хранить и передавать кому-либо данные о номерах и иных реквизитах ЭСП, используемых Плательщиками для оплаты товаров и услуг платёжным API Клиента;
- 3.3.13 самостоятельно осуществлять проверку сумм сделок на соответствие текущим тарифам и прейскурантам Клиента;
- 3.3.14 самостоятельно доставлять Плательщикам товары и оказывать Услуги, являющиеся предметом Сделок, а также самостоятельно урегулировать связанные с этим претензии Плательщиков, включая претензии, возникающие в результате несоответствия суммы Сделки действующим тарифам и прейскурантам Клиента;
- 3.3.15 самостоятельно разрешать претензии Плательщиков о возврате, полученных средств.
- 3.3.16 в случае ошибочного платежа Банком, не принадлежащих Клиенту, в течение 3 (Трёх) рабочих дней с момента вручения ему письменного либо электронного уведомления Банка об ошибочном платеже возвратить указанные денежные средства на счёт Банка;
- 3.3.17 предоставлять по запросу Банка информацию в письменной и/или электронной форме о платежах и оплатах, а также информацию по операциям, осуществленным через web-интерфейс Клиента, и иную имеющуюся у Клиента информацию, связанную с данными операциями (далее - **«Документы»**), в срок не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с момента поступления Клиенту соответствующего запроса Банка;
- 3.3.18 в течение 5 (Пяти) рабочих дней извещать Банк в письменном или электронном виде о любых изменениях, влияющих на исполнение Сторонами Универсального Договора.
- 3.3.19 предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для надлежащей проверки Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан (согласно «Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках», зарегистрированные МЮ РУз. №2886 от 23.05.2017г.);
- 3.3.20 оказывать услуги только по тем категориям, которые не противоречат Требованиям, указанным в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям. В случае неисполнения Клиентом обязательства, предусмотренного настоящим пунктом, Клиент обязан возместить Банку суммы штрафных санкций, взысканий, наложенных на Банк (понесённых Банком) в связи с подменой Клиентом категорий услуг;
- 3.3.21 в случае отмены заказа на товар или услугу (возврата товара или отказ от услуги) и необходимости возврата авторизованной суммы платежа на Банковскую карту Плательщика, с которой производился платёж, при условии, Клиент возвращает платёж, если у Клиента не получается вернуть денежные средства на карту Плательщика, Клиент обращается письменно или каналы Дистанционного обслуживания в Банк с указанием

суммы и условий возврата.

3.4 Клиент вправе:

- 3.4.1 в случае возникновения обстоятельств, не зависящих от воли Сторон или способных, по мнению Клиента, повлечь значительные убытки для Клиента, отказаться от услуг Банка по Универсальному договору на срок действия таких обстоятельств, своевременно уведомив об этом Банк, не позднее даты такой приостановки, направив предварительное уведомление о приостановке через ДБО или в письменном виде;
- 3.4.2 получить доступ на отмену проведенной транзакций в случае отмены заказа на товар или услугу (возврата товара или отказ от услуги) Плательщиком;
- 3.4.3 получать информацию о проведенных платежах и их статусах как в личном кабинете «Анон Merchant», так и через ДБО.
- 3.4.4 Клиент не вправе осуществлять передачу, обмен и (или) продажу информации, содержащей платёжные реквизиты Электронных средств платежа и/или персональные клиентские данные.

IV. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ

- 4.1. В целях выявления операций с использованием Электронных средств платежей, вызывающих подозрение относительно их правомерности, и принятия мер по предотвращению мошеннических операций с Электронными средствами платежей, Банк имеет право:
 - осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в поступающих в Систему запросах на Авторизацию операций, совершаемых Плательщиками платежей через платёжное API Клиента;
 - осуществлять мониторинг (анализ) перечня товаров и услуг, реализуемых Клиентом на предмет соответствия информации, указанной в Универсальном договоре, и в требованиях, предъявляемых Клиенту, согласно Приложению №1 к настоящим Общим условиям.
- 4.2. Банк вправе приостановить проведение Авторизации операций, совершаемых Плательщиками в web-интерфейсе Клиента с использованием Электронных средств платежей, в электронном виде, уведомив об этом Клиента в срок не позднее даты приостановления Авторизации операций, в следующих случаях:
 - в случае, если операции с использованием Электронных средств платежей на момент их совершения вызывают подозрение относительно их правомерности (на основании информации, полученной Банком в результате мониторинга операций);
 - в случае нарушения Клиентом требований, предъявляемым к web-интерфейсу, изложенным в Приложении №1 к настоящим Общим условиям;
 - в случае получения Банком уведомления от Эмитента (в том числе в электронном виде) о том, что проведенные через сайт Клиента и платёжное API операции с использованием Электронных средств платежей являются мошенническими;
 - в случае получения Банком уведомления от Эмитента (в том числе в электронном виде) о превышении через сайт Клиента и платёжное API допустимого, в соответствии с правилами Эмитента, количества операций в месяц/допустимого уровня ежемесячного оборота по операциям, по которым предъявлены претензии;
- 4.3. Банк вправе передавать Клиенту уведомления, предусмотренные настоящими Общими условиями, посредством Системы.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Банк не несёт ответственности за задержку платежей в случае, если задержка платежа вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением настоящих Общих условий Клиентом.
- 5.2. В случае, если по вине Клиента осуществленный Банком платеж является поводом для предъявления Плательщиком или иным заинтересованным и уполномоченным лицом претензии к Банку о защите нарушенного права, Банк вправе требовать от Клиента

возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Банка денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.

- 5.3. Взаимная сверка (выверка) взаиморасчётов по Договору осуществляется по письменному требованию любой из сторон, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления соответствующего требования, отправка которого осуществляется заказным письмом с уведомлением о вручении, либо курьерской доставкой.
- 5.4. В случае нарушения Клиентом требований, указанных в настоящих Общих условиях, Получатель обязуется возместить Банку в полном объёме все возникшие у Банка ущерб и/или убытки в связи с таким нарушением в срок, указанный в соответствующем требовании Банка.
- 5.5. Сторона, виновная в неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязанностей по Универсальному договору и настоящим Общим условиям, возмещает другой Стороне весь связанный с этими нарушениями реальный, документально подтвержденный ущерб в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 5.6. Клиент несёт ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Универсального договора, в том числе, для открытия платёжного API, а также в процессе предоставления обслуживания.
- 5.7. Стороны договора совместно:** несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора и настоящих Общих условий в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные настоящими Общими условиями регулируются в порядке, установленном в Универсальном договоре и действующим законодательством Республики Узбекистан.

ТРЕБОВАНИЯ⁷
к применению платёжного API
(web-интерфейс и приложения для iOS и Android)

1. Web-интерфейс или мобильное приложение Клиента должен иметь статический IP-адрес (зарегистрированный в Республике Узбекистан). Сайт Клиента должен располагаться на платном хостинге (Virtual, VPS, VDS) в принадлежащем ему или арендуемом Клиентом центре обработки данных (collocation) или по месту фактического расположения Клиента на арендуемой им площади.
2. Запрещено размещать на web-интерфейс или мобильное приложения Клиенту графическую, текстовую информацию (в том числе скрытую) сексуального, наркологического, политического, националистического характера, а также размещать на Сайте и в приложениях Клиента ссылки на данную информацию.
3. В web-интерфейсе или мобильном приложении Клиента не должно быть неработающих страниц (соответствующих кодам HTTP 301, 302, 401, 403, 404, 502); не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с бизнес-логикой сайта и приложения; не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с заявленным на Сайте и приложения Клиента; не должно быть страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).
4. Список категории товаров и услуг по кодам ИКПУ (в соответствии с ПКМ РУз. №489 от 14.08.2020 года, №249 от 28.04.2021 года), должны соответствовать категориям товаров и услуг размещённые на Сайте, web-интерфейсе и мобильного приложения Клиента.
5. Web-интерфейс и мобильное приложение Клиента должен содержать следующие разделы:
 - Справочная информация об web-интерфейсе и мобильном приложении Клиента. Обязательным условием является наличие контактных телефонов, e-mail, по которым Клиент может связаться со службой клиентской поддержки web-интерфейса и мобильного приложения Клиента;
 - Справочная информация о мерах, выполняемых Клиентом по обеспечению безопасности платежей с использованием ЭСП, инструкции по проведению платежей с использованием ЭСП.
 - Документы, необходимые для совершения сделки между Клиентом и Плательщиками, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан (формы договоров, публичных оферт и (или) иных документов).
 - Список предлагаемых товаров и оказываемых услуг, перечисленных в Заявлении о присоединении к Универсальному договору, должен соответствовать услугам/товарам, предлагаемым через Сайт или мобильное приложение;
 - Подробное описание потребительских характеристик предлагаемых товаров и оказываемых услуг. В том числе, в обязательном порядке на сайте или в мобильном приложении должны присутствовать цены для предлагаемых товаров и оказываемых услуг;
 - Подробное описание процедуры заказа предлагаемых товаров и оказываемых услуг;
 - Указание способов оплаты по товарам и услугам с использованием ЭСП;
 - Информация о сроках и способах доставки товаров/услуг, необходимая для получения Плательщиком ясного представления о доставке товара и услуги после совершения платежа, с размещением информации о расположении пунктов выдачи товаров

⁷ Типовой образец требования может меняться согласно изменениям в законодательстве Республики Узбекистан.

(фактический адрес, схема проезда);

- Экспортные ограничения по доставке предлагаемых товаров и оказываемых услуг (если таковые существуют);
 - Описание процедур возврата денежных средств, предоставления взаимозаменяемых товаров и оказываемых услуг, обмена товара или услуг и т.п. при отказе от товара и оказываемых услуг. В случае, если такие процедуры не предусмотрены web-интерфейсом и мобильным приложением, Клиент обязан информировать об этом Плательщиков на сайте или через мобильное приложение.
6. Клиент обязан осуществлять контроль получения заказов Плательщиками.
 7. Web-интерфейс и мобильное приложение не должно содержать ссылок или баннеров подозрительных, или запрещенных веб-сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.)
 8. Сайт и мобильное приложение Клиента не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга.
 9. Реквизиты, необходимые для оформления Распоряжения, должны приниматься на страницах web-интерфейса и мобильного приложения Клиента.
 10. Web-интерфейс и мобильное приложение Клиента должен поддерживать защищенное HTTPS-соединение с типом сертификата не ниже SSL123 с действительным сроком действия.
Если на сайте реализован личный кабинет, то:
 - процесс аутентификации пользователя должен быть защищен HTTPS;
 - процесс регистрации нового пользователя должен быть защищен HTTPS и защитой подбора паролей роботами;
 - оформление заказа (ввод контактных данных, выбор доставки и т.д.) должно быть защищено HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.Если на Сайте Клиента отсутствует личный кабинет, то:
 - оформление заказа (ввод контактных данных, выбор доставки и т.д.) должно быть защищено HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.
 11. Панель управления (панель администратора) web-интерфейс Клиента, при её наличии, должна быть защищена HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.
 12. Все страницы, которые связаны с работой web-интерфейса и мобильного приложения Клиента, должны находиться под единым доменным именем.
 13. Критерии, в соответствии с которыми Банк вправе отказать Клиенту в подключении к Системе, включая, но не ограничиваясь:
 - Развлечения для взрослых («AdultEntertainment»);
 - Детская порнография;
 - Благотворительность, взносы, пожертвования без соответствующих лицензий, и неполного описания на сайте информации о спонсорах и об образовании фонда;
 - Продажа наркотических и иных запрещённых веществ;
 - Товары/услуги, реализация которых противоречит действующему законодательству Республики Узбекистан.
 - Продажа товаров нарушающие права правообладателя;
 - Распространение продукции, пропагандирующей насилие, межнациональную рознь, терроризм;
 - Знакомства через сеть «Интернет»;
 - Брачные услуги, секс-шоп, женский и мужской эскорт;
 - Сайты, основное наполнение которых формируется посетителями сайта — блоги, доски объявлений и т.д;
 - Продажа ПО без наличия договоров с поставщиками или разработчиками данного ПО, подтверждающие лицензию и разрешение продавать в сети «Интернет»;
 - Продажа музыкальных файлов без соответствующей лицензии;
 - Лекарственные препараты, БАДы в случае продажи за границу;
 - Нелегальный игровой бизнес (казино), организации, оказывающими букмекерские

услуги;

- Азартные игры, ставки, пари, в сети Интернет;
- Продажа алкоголя и табака;
- Файлообменники;
- Телемаркетинг;
- Продажа подделок, копий, продажа без сертификата или иного разрешающего документа;
- Представление Интим услуг с помощью телефонии;

- 14.** Вышеизложенные требования являются обязательными, но не гарантируют подключение web-интерфейса и мобильного приложения Клиенту к Системе Банка.

СОГЛАШЕНИЕ⁸ о неразглашении

г. Ташкент

«___» _____ 20__ г.

с одной стороны, и **Акционерное общество «ANOR BANK»**, в лице Председателя Правления Акрамова Ш.С., действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые **«Стороны»**, а по отдельности Сторона, заключили настоящее Соглашение о неразглашении, именуемое в дальнейшем **«Соглашение»** о нижеследующем:

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Получающая сторона — Сторона Соглашения, получающая информацию, составляющую предмет настоящего Соглашения

Раскрывающая сторона — Сторона Соглашения, раскрывающая (передающая) информацию, составляющую предмет настоящего Соглашения

Соглашение — означает настоящие условия, а также все дополнения и приложения, содержащие ссылки на настоящие условия, соглашения, протоколы и иные документы, полностью или частично дополняющие настоящие условия, либо в которых прямо указано, что они являются дополнительными по отношению к настоящему Соглашению. Указанные документы составляют единое соглашение между Сторонами.

Коммерческая тайна — означает информацию, имеющую коммерческую ценность в научно-технической, технологической, производственной, финансово-экономической и других сферах в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, и собственник этой информации принимает меры по защите ее конфиденциальности.

Конфиденциальная информация — это все данные и/или информация в письменном и/или электронном виде и/или знания, включая, но, не ограничиваясь, всю информацию по клиентам, документацию, диаграммы, рисунки, графики, модели, спецификации, технологии, программное обеспечение, программы, расчёты, принадлежащие и/или разработанные другой Стороной, и/или деятельность другой Стороны, включая, но не ограничиваясь, действительный или запланированный бизнес или маркетинговые методы, планы и стратегии, и/или торговые секреты, профессиональные тайны, и/или соотносящиеся действительные или запланированные операции и/или переговоры и любую другую информацию, которая стала известна другой Стороне в соответствии с данным Соглашением; на условиях, что информация, которая раскрывается Стороной, которая передает информацию (далее - **«Раскрывающая Сторона»**), в письменной или любой другой материальной форме считается Конфиденциальной Информацией для Стороны, получающей информацию (далее - **«Получающая Сторона»**), только в том случае, если прямо указывается, что такая информация является «Конфиденциальной», «Собственной» или содержится подобная ссылка. Конфиденциальная Информация, раскрытая

⁸ Типовой образец соглашения может меняться согласно изменениям в законодательстве Республики Узбекистан.

Получающей Стороне любым представителем или филиалом Раскрывающей Стороны, является предметом данного Соглашения. Конфиденциальной информацией Стороны признают любые полученные Получающей стороной сведения о Раскрывающей стороне, за исключением сведений:

- разглашенных или раскрытых Раскрывающей стороной самостоятельно или с его согласия;
- независимо полученных Получающей стороной законным путём от третьих лиц, которые имеют подтвержденные права владения и распоряжения информацией.

Разглашение — означает действие или бездействие, в результате которого конфиденциальная информация, в том числе банковская или коммерческая тайна, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия собственника такой информации;

Получающая Сторона не раскрывает Конфиденциальную Информацию любой третьей стороне, за исключением собственных работников, работников обособленных структурных подразделений, подрядчиков или дочерних предприятий, которым необходим доступ и знания о Конфиденциальной Информации только в рамках предварительно определенной Цели. С целью обеспечения невозможности несанкционированного использования или раскрытия Конфиденциальной Информации Получающая Сторона обязана предварительно до раскрытия Конфиденциальной Информации заключить с такими работниками, подрядчиками и дочерними предприятиями соглашения о неразглашении информации, содержащие обязательства такой же степени строгости, как и обязательства данного Соглашения. Любая из Сторон данного Соглашения вправе раскрыть Конфиденциальную Информацию и при этом не будет нести за это никакой ответственности, если такое раскрытие произведено по требованию компетентного органа в случаях и в порядке, оговоренном нормами действующего законодательства Республики Узбекистан. При этом, раскрывающая Сторона должна уведомить противоположную Сторону о раскрытии Конфиденциальной Информации в течение 5 (Пяти) банковских дней с момента такого раскрытия.

Правовая охрана/режим коммерческой тайны — система правовых, организационных, технических и других мер, ограничивающих доступ к коммерческой, в том числе банковской тайне.

Убытки — означает документально подтвержденные расходы, а также утрата или повреждение имущества (реальный ущерб) которые одна из Сторон произвела или должна будет произвести для восстановления из-за нарушенного права другой Стороной.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предмет регулирования:

Настоящее Соглашение определяет права и обязанности Сторон, возникающие при передаче конфиденциальной информации либо вне зависимости от формы её представления и способа передачи.

2.2. Пределы действия:

Обязательства Сторон по настоящему Соглашению распространяются на все отношения Сторон с момента подписания Соглашения.

III. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Предметом настоящего Соглашения является определение Конфиденциальной информации, порядка обмена и её защиты Сторонами, а также мер ответственности в случае Разглашения Конфиденциальной Информации, предоставленной одной из Сторон в рамках исполнения, планирования, обсуждения различного рода проектов и заключенных (заключаемых) договоров (соглашений) и т.д.

3.2. Коммерческая тайна:

Правовая охрана, предоставляемая настоящим Соглашением, распространяется в том числе на коммерческую тайну Раскрывающей стороны, представленную в виде результатов интеллектуальной деятельности (ноу-хау), информацию об используемых технологиях, алгоритмы и исходные коды программных продуктов Раскрывающей стороны, а также на информацию, не содержащую результатов творческой деятельности, но предназначенную для ограниченного круга лиц, в том числе, на:

- первичные бухгалтерские документы и промежуточные финансовые отчеты;
- сведения о наиболее выгодных формах использования денежных средств, ценных бумаг, акций;
- деловую переписку;
- списки клиентов (потенциальных клиентов) и сведения о них;
- сведения о заключенных договорах (контрактах), их содержании, предложения по их заключению;
- планы развития и реорганизации Стороны;
- структуры и методы управления, связи внутри и вне Раскрывающей стороны;
- распределение должностных обязанностей и их содержание;
- кадровый состав, его подбор, формирование;
- иную информацию, не подпадающую под определенный законом и иными правовыми актами перечень сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну.

Обе стороны устанавливают режим коммерческой тайны на всю получаемую друг от друга информацию, в процессе выполнения им своих обязанностей по всем вышеуказанным пунктам и любым договоренностям, и соглашениям, заключенным между сторонами.

3.3. Форма представления информации:

Правовая охрана распространяется на коммерческую тайну Сторон независимо от вида носителя информации и формы ее представления (выражения).

3.4. Установление ограничений:

Стороны устанавливают ограничения на распространение конфиденциальной информации с момента подписания обеими сторонами настоящего Соглашения.

Отсутствие правовых, организационных, технических и иных мер по охране информации (режим коммерческой тайны) в отношении каких-либо научно-технических, коммерческих, организационных или иных используемых в предпринимательской деятельности Раскрывающей стороны сведений не является основанием, освобождающим Получающую сторону от выполнения обязательств по настоящему Соглашению, а также не является обстоятельством, снимающим с Получающей стороны ответственность за ее разглашение.

3.5. Обязательство о неразглашении:

Получающая сторона обязуется ни при каких условиях не разглашать, не предоставлять, не распространять, не обсуждать и не воспроизводить сообщения, материалы, документы или иные виды информации, имеющие отношение к деятельности Раскрывающей стороны, без прямо выраженного письменного согласия Раскрывающей стороны. Такое письменное согласие будет иметь силу только в том случае, если оно подписано уполномоченным лицом Раскрывающей стороны.

IV. ОБЯЗАННОСТИ ПОЛУЧАЮЩЕЙ СТОРОНЫ

- 4.1.** В период и после прекращения действия Соглашения не разглашать, не передавать третьим лицам и не использовать для личных и иных целей сведения, составляющие коммерческую тайну и другую конфиденциальную информацию, которые будут доверены или станут известны Получающей стороне при исполнении своих договорных обязательств.
- 4.2.** Незамедлительно сообщать Раскрывающей стороне о допущенном Получающей стороной, либо ставшем ей известном факте разглашения или угрозы разглашения Конфиденциальной информации, незаконном получении или незаконном ее использовании третьими лицами, обо всех попытках третьих лиц получить доступ к Конфиденциальной информации, предотвращать несанкционированный доступ третьих лиц к любой части Конфиденциальной информации.
- 4.3.** Получающая сторона несет ответственность за соблюдение настоящего Соглашения своими сотрудниками, консультантами, после получения доступа к коммерческой тайне, оговоренной в настоящем Соглашении, и иными лицами, аффилированными с Получающей стороной и имеющими доступ к информации, отнесенной настоящим Соглашением к коммерческой тайне.
- Нарушение вышеуказанными лицами положений настоящего Соглашения влечёт для Получающей стороны ответственность, предусмотренную настоящим Соглашением.

V. ВОЗВРАТ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 5.1.** Получающая Сторона может использовать Конфиденциальную Информацию столько времени, сколько необходимо для достижения Цели, для достижения которой открывалась вышеуказанная информация, но, в любом случае, с учётом нижеследующего. После получения от Раскрывающей Стороны письменного требования Получающая Сторона:
- прекращает использование Конфиденциальной Информации;
 - возвращает Конфиденциальную Информацию и все копии, записи и выдержки из неё Раскрывающей Стороне в течение 10 (Десяти) дней после получения требования;
 - после требования Раскрывающей Стороны подтверждает в письменной форме выполнение обязательств, изложенных в данном пункте.

VI. НЕЗАВИСИМАЯ РАЗРАБОТКА

- 6.1.** Условия конфиденциальности, согласно данному Соглашению, не должны толковаться таким образом, чтобы ограничивать право любой Стороны на независимую разработку и/или приобретение продукции без использования Конфиденциальной Информации другой Стороны. Раскрывающая Сторона признает, что Получающая Сторона может одновременно или в будущем разрабатывать своими силами или получать от третьих лиц информацию, сходную с Конфиденциальной Информацией. Соответственно, никакое из положений данного Соглашения не запрещает Получающей Стороне разрабатывать для собственных нужд продукцию, концепции, системы или технологии, которые предусмотрены или являются частью Конфиденциальной Информации, при условии, что Получающая Сторона не будет нарушать никакие из своих обязательств согласно данному Соглашению в связи с такими разработками.

VII. ОТСУТСТВИЕ ЛИЦЕНЗИЙ

- 7.1.** Раскрывающая Сторона сохраняет за собой все права на представляемую ею Конфиденциальную Информацию. Раскрытием Конфиденциальной Информации не передается или не допускается передача лицензии на какие-либо товарные знаки, патенты, авторские права или на заявки для их получения, которые в настоящий момент или в будущем могут быть зарегистрированы такой Стороной.

VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 8.1. Получающая сторона, не исполняющая или ненадлежащим образом исполняющая свои обязательства по настоящему Соглашению, несет ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и настоящим Соглашением.
- 8.2. Получающая сторона, нарушив положения Соглашения, обязана незамедлительно прекратить совершение действий, ведущих к нарушению режима коммерческой тайны и разглашению конфиденциальной информации, либо создающие угрозу нарушения прав на коммерческую тайну.
- 8.3. Сторона, нарушившая условия настоящего Соглашения и вызвавшая этим убытки противоположной Стороны, обязана в течение 30 дней с момента получения уведомления от потерпевшей Стороны, выплатить потерпевшей Стороне компенсацию в размере документально подтверждённых причинённых убытков потерпевшей Стороны от такого нарушения.
- 8.4. Сторона, использующая или использовавшая сведения, полученные от третьего лица, которые приобретены последним неправомерными способами, несет ответственность, предусмотренную настоящим пунктом, если она знала или должна была знать, что используемые ею сведения получены третьим лицом неправомерными способами.

Каждая Сторона несет ответственность за деяния (действие или бездействие) своих работников, должностных лиц, привлеченного ею специалиста или эксперта, следствием которых стало разглашение или раскрытие конфиденциальной информации, в том числе коммерческой тайны, ставшей им известной при исполнении своих обязанностей, совершенные как в рабочее, так и в не рабочее время.

IX. ОТСУТСТВИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 9.1. Конфиденциальная информация передается «как есть» со всеми недостатками. Ни при каком случае раскрывающая сторона не несёт ответственности за точность или полноту конфиденциальной информации.
- 9.2. Никакая Конфиденциальная Информация, раскрытая Сторонами, не содержит поручительств, заверений, гарантий или стимулов со стороны какой-либо из Сторон по отношению к нарушению товарных знаков, патентов, авторских прав, каких-либо прав на неприкосновенность или каких-либо прав третьих лиц, если получение и передача такой информации не описывается отдельным соглашением между Сторонами.

X. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ПОДСУДНОСТЬ

- 10.1. Настоящее Соглашение регулируется законодательством Республики Узбекистан.
- 10.2. Все спорные вопросы и разногласия, которые могут возникнуть в процессе выполнения данного Соглашения или в связи с ним, Стороны будут пытаться урегулировать путём переговоров и договоренностей, руководствуясь условиями данного Соглашения.
- 10.3. Любые споры, разногласия или требования, возникающие по настоящему Соглашению или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, не урегулированные по взаимному согласию Сторон, подлежат разрешению в суде в соответствии с его регламентом и действующим законодательством Республики Узбекистан.

XI. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

- 11.1. Данное Соглашение действует, начиная с момента подписания его обеими Сторонами и до момента приостановления или прекращения его действия одной из Сторон путём предоставления другой Стороне за 30 (Тридцать) дней письменного уведомления о приостановлении или прекращении действия данного Соглашения.
- 11.2. Вне зависимости от расторжения настоящего Соглашения обязательства Получающей Стороны относительно конфиденциальности прекращаются через 5 (Пять) лет после

получения Конфиденциальной Информации.

ХП. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1.** Каждая из Сторон признает, что денежное возмещение может быть недостаточным для защиты Конфиденциальной Информации и что судебный запрет может быть достаточным для защиты такой Конфиденциальной Информации.
- 12.2.** Получающая Сторона не будет делать восстановление структурной схемы и алгоритма работы, декомпиляцию, демонтаж, видоизменение или копирование (за исключением архивных копий) любого программного обеспечения, раскрытого для нее согласно данному Соглашению, и не будет уничтожать, печатать поверх или стирать какое-либо уведомление о конфиденциальности, авторском праве, товарный знак, логотип, надпись или любое другое предупреждение о собственности или конфиденциальности с любого из оригиналов или копий Конфиденциальной Информации, которую Получающая Сторона получает от Раскрывающей Стороны. Интерфейсная Информация, необходимая для достижения функционального взаимодействия с независимо созданными компьютерными программами будет предоставляться в случае, если Получающая Сторона имеет право на такую информацию согласно соответствующему законодательству, на условиях письменного запроса и выплаты соответствующего платежа.
- 12.3.** Стороны данного Соглашения являются независимыми договорными сторонами. Ни данное Соглашение, ни какое-либо данное им право не могут быть переуступлены или переданы другим способом третьей стороне.
- 12.4.** Данное Соглашение ни коим образом не подразумевает создания совместного предприятия, отношений «работодатель — сотрудник» или «заказчик — исполнитель» между Сторонами и ни одна из Сторон не имеет права или полномочия обязывать другую Сторону в любой форме, за исключением того, что оговорено данным Соглашением или отдельными письменными соглашениями.
- 12.5.** В случае если какое-либо из условий данного Соглашения будет признано незаконным или недействительным судом компетентной юрисдикции, то остальные положения остаются в силе и полностью действительными.
- 12.6.** Если осуществление обязательств Сторон по данному Соглашению будет зависеть от форс-мажорных обстоятельств, означающих непредвиденные и не поддающиеся прогнозированию действия, не зависящие от Сторон, которые прямо препятствуют надлежащему выполнению Сторонами взятых обязательств и которые соответствующая Сторона не может предотвратить, например, боевые действия, мятежи, забастовки, стихийные бедствия, наводнения, взрывы, национальные забастовки и меры, предпринимаемые властями, каждая из Сторон будет иметь право прервать действие Соглашения на время действия форс-мажорных обстоятельств без получения какой-либо компенсации от другой Стороны. После окончания форс-мажорных обстоятельств, исполнение условий настоящего Соглашения возобновляется в полном объеме.
- 12.7.** Данное Соглашение может быть изменено только в письменной форме путём подписания обеими Сторонами.
- 12.8.** Данное Соглашение является полным соглашением Сторон относительно предмета данного Соглашения и замещает все предыдущие устные соглашения и/или письменные уведомления или договоренности Сторон в отношении предмета Соглашения, которые полностью исключаются.
- 12.9.** Настоящее Соглашение было составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

об оказании услуг по приему платежей при использовании QR-кода

Настоящие Общие условия об оказании услуг по приему платежей при использовании QR-кода (далее – Общие условия) регулируют процедуру взаимодействия Сторон по предоставлению услуг приёма безналичных платежей за реализуемые товары и/или оказываемые услуги с использованием QR-кода, генерируемого Банком и размещаемого в торговых точках Клиента.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Карта — действующая банковская карта, эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан — участником МПС, имеющим соответствующие соглашения с Банком на взаимное обслуживание карт.

Покупатели (также - Плательщики) – физические лица – держатели банковских карт.

Поставщики (также - Клиенты банка) - юридические лица, которые оказывают услуги и реализуют товары через интернет-магазины или принимают оплату в местах оказания услуг (реализации товаров)

Торгово- сервисное предприятие (далее – ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся Клиентом Банка и принимающий платежи за реализуемые товары и/или оказываемые услуги с использованием цифровых платежных инструментов, включая оплату по QR-коду.

Транзакция — это операция по переводу денежных средств, инициированная Пользователем через мобильное приложение для оплаты товаров или услуг, совершаемая с использованием QR-кода.

Возврат платежей — возврат денежных средств на карточный счёт, осуществляемый Клиентом в отношении совершенной Транзакции

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.

QR-оплата – это способ проведения безналичных платежей, при котором покупатель сканирует QR-код на телефоне и оплачивает покупку через банковское приложение.

Рекламные-материалы — это рекламные материалы, которые размещаются в местах продаж или рядом с ними для привлечения внимания клиентов к товарам, услугам или способам оплаты. Это могут быть воблеры, баннеры, тейбл-тенты и другие носители, на которых, размещается QR-код для удобной и быстрой оплаты.

I. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

- 1.5. Основным условием предоставления услуги является наличие открытого в банке Клиентом (Поставщиком) основного или вторичного счета до востребования в соответствии с условиями Универсального договора и настоящих Общих условий.
- 1.6. Подключение к услуге, регламентируемой настоящими Общими условиями, осуществляется на основании **соответствующего обращения (Заявки)** Клиента, направленного им по системе дистанционного банковского обслуживания. В Заявке Клиент вправе указать выбранный формат подключения: на открытие E-POS терминала и/или на генерацию QR-кода для приема платежей.
- 1.7. Банк, проверяя наличие счета до востребования, на основании Заявки Клиента открывает необходимые транзитные счета для приема платежей в пользу Поставщика и осуществляет необходимые технические процедуры для отражения данных о Поставщике (Клиенте) в мобильном приложении и на сайте банка. В рамках данных процедур Банк также осуществляет открытие E-POS терминала, который настраивается на соответствующий транзитный счет Клиента, в порядке, предусмотренном соответствующими Общими условиями. Прием платежей по QR-коду осуществляется с зачислением денежных средств на данный транзитный счет.
- 1.8. Клиент принимает платежи с банковских карт с помощью QR-кода, размещённого на POS-материалах (в том числе тейбл-тентах, наклейках, информационных табличках и других носителях), предоставленных Банком. Указанные материалы содержат QR-код, ведущий на страницу оплаты, привязанную к ТСП.
- 1.9. Клиенты осуществляют прием платежей с банковских карт (HUMO и UZCARD), за исключением Карт рассрочки Банка и не подключаются к сервису Кабинета «Anor Merchant».
- 1.10. Вся информацию о платежах Клиенты могут получить при использовании системы ДБО (дистанционного банковского обслуживания), а также при направлении информации посредством **PUSH BOT** о каждой операции, доступ к которой предоставляется посредством сервиса Телеграмм – по номеру сотового телефона, официально предоставленного Клиентом.
- 1.11. Подключение и использование услуги означает автоматическое принятие Партнёром настоящих Общих условий.
- 1.12. Клиент обеспечивает техническую и организационную готовность торговой точки к приёму QR-платежей.

II. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ И РАСЧЕТОВ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ УСЛУГИ ПО ОБРАБОТКЕ ТРАНЗАКЦИЙ

- 2.1 Все расчёты между Банком и Клиента производятся в суммах.
- 2.2 Обработка информации по платежам осуществляется в режиме реального времени.
- 2.3 Платежи в оплату за товары и услуги, оплаченные с банковских карт, аккумулируются на транзитном счете Клиента. Все транзакции (оплаты), обработанные в течение операционного дня (с момента его открытия до закрытия) отражаются на транзитном счете с момента открытия операционного дня до его закрытия. В случае, если операции, совершаемые Плательщиками, осуществляются после закрытия операционного дня банка, они отражаются на транзитном счете Поставщика на следующий операционный день.
- 2.4 Комиссия банка, предусмотренная Тарифами, выбор которого осуществляется Клиентом в соответствии с Универсальным договором, удерживается банком от каждой транзакции, поступившей на транзитный счет.
- 2.5 Сумма, поступившая в оплату за товары (услуги) за вычетом комиссионного вознаграждения, подлежит зачислению на счет до востребования Клиента, открытого в Банке не позднее следующего за поступлением средств рабочего дня.
- 2.6 Платежи считаются завершёнными после подтверждения их Банком и поступления средств

на расчётный счёт Партнёра за вычетом комиссии, предусмотренной тарифами Банка.

- 2.7 Для отмены проведённой транзакции Клиент подаёт письменное заявление в Банк с указанием причины возврата, суммы и идентификатора транзакции. Возврат средств возможен только после рассмотрения заявления сотрудником Банка, в течении трех рабочих дней, при наличии подтверждающих оснований и осуществляется на ту же карту, с которого была произведена оплата. Банк оставляет за собой право отказать в отмене транзакции при отсутствии достаточных оснований или нарушении установленного порядка.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1 осуществить подключение e-POS терминала для приема платежей с использованием QR-кода в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подачи Клиентом Заявки в установленном порядке;
- 3.1.2 осуществить процедуру генерации QR-кода;
- 3.1.3 открыть соответствующие транзитные счета (23508/23510) для осуществления расчетов по принятым платежам через E-POS терминалы посредством с использованием QR-кода;
- 3.1.4 своевременно и в полном объеме, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка (далее - **«Комиссия Банка»**), размер которого установлен Универсальным договором/Тарифами банка перечислять на счет до востребования денежные средства по платежам;
- 3.1.5 выдавать Клиенту необходимые Рекламные-материалы (Table tent, наклейки и т.д. с указанием QR-кода);
- 3.1.6 выдавать Клиенту отчеты по всем осуществленным Транзакциям по его запросам;

3.2 Банк вправе:

- 3.2.1 предлагать Партнёру участие в совместных маркетинговых кампаниях, включая продвижение в социальных сетях и иных каналах;
- 3.2.2 в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, предварительно уведомив Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения этих изменений, путём размещения уведомлений на сайте Банка в сети Интернет или другими приемлемыми способами;
- 3.2.3 Банк имеет иные права в соответствии с условиями Универсального договора.

3.3 Клиент обязуется:

- 3.3.1 адекватно размещать и отображать в своем торговом помещении Рекламные-материалы (Table tent, наклейки и т.д. с указанием QR-кода) и другие рекламные знаки, предоставленные Банком;
- 3.3.2 оплачивать Комиссию Банка за оказанные Банком услуги в размере и порядке, согласованном Сторонами Универсального договора и Тарифами банка;
- 3.3.3 незамедлительно информировать Банк о ставших известными Клиенту случаях компрометации (либо возникновении подозрений о компрометации) информации о реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием;
- 3.3.4 самостоятельно доставлять Плательщикам товары и оказывать Услуги, являющиеся предметом сделок, а также самостоятельно урегулировать связанные с этим претензии Плательщиков, включая претензии, возникающие в результате несоответствия суммы Сделки действующим тарифам и прейскурантам Клиента;
- 3.3.5 самостоятельно разрешать претензии Плательщиков о возврате полученных средств;
- 3.3.6 в течение 5 (пяти) рабочих дней извещать Банк в письменном или электронном виде о любых изменениях, влияющих на исполнение Сторонами Универсального Договора;
- 3.3.7 в течение 3 (трёх) рабочих дней информировать Банк о всех изменениях реквизитов, в том числе: банковских/смене руководства ТСП, с последующим представлением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также о

преобразовании, банкротстве и началом работы ликвидационной комиссии.

3.4 Клиент вправе:

- 3.4.1 По собственному усмотрению устанавливать скидки на товары и/или услуги. Такие скидки не влияют на расчёты между Банком и Партнёром;
- 3.4.2 Получать информацию о платёжных операциях, комиссиях и начислениях через систему ДБО;
- 3.4.3 Запрашивать у Банка выписки по совершенным Транзакциям;
- 3.4.4 Запрашивать Банк о проведении дополнительного инструктажа персонала Клиента;
- 3.4.5 Клиент имеет иные права в соответствии с условиями Универсального договора;
- 3.4.6 Дополнительно подключить опцию кешбэка, при его наличии в соглашении с Партнёром Банка. Кешбэк выплачивается за счёт денежных средств Клиента. Комиссия кешбэка определяется Клиентом в Партнерском соглашении. Начисление кешбэка осуществляется на электронный кошелёк Клиента, открытый в Банке.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных Общими условиями, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.
- 4.2 Сторона, виновная в неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязанностей по Универсальному договору, возмещает другой стороне весь связанный с этими нарушениями реальный, документально подтвержденный ущерб в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 4.3 Банк не несёт ответственности за задержку платежей в случае, если задержка платежа вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением Общих условий Клиентом.