

Публичная Оферта

банковского счета и оказания комплексных банковских услуг

г.Ташкент

« _____ » _____ 20 ____ г.

Настоящая публичная оферта (далее-Договор) АО «Гарант банк» является официальной публичной офертой, направленной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для заключения договора о ведении банковского счета и оказания комплексных банковских услуг в соответствии со статьями 367 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Настоящий Договор разработан в соответствии с Инструкцией о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов (зарег. МЮ 08.02.2023 г. № 3420).

Заключение Договора осуществляется путём акцептирования условий настоящего Договора уполномоченным лицом Клиента. Акцептирование совершается выполнением действия по заполнению и подачи уполномоченным лицом Клиента надлежащим образом оформленного Заявления по форме согласно Приложения № 1 к Договору в том числе посредством систем электронного документооборота с использованием электронно-цифровой подписи в соответствии с применимым законодательством РУз.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Используемые в настоящем Договоре определения означают:

Банковский счет (либо Счет) – счет, открываемый банком клиенту на основании договора, в соответствии с которым банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиента денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета и проведении других операций по счету;

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

Основной счет – Депозитный счет до востребования, открытый впервые после государственной регистрации Клиента;

Срочный депозитный счет - банковский счет, на котором ведется учет средств клиентов, внесенных на строго согласованный в договоре срок;

Сберегательный депозитный счет – банковский счет, на котором ведется учет средств, формируемых на основе периодических взносов клиентов, сберегаемых для осуществления определенных целей и направляемых для этих целей или возвращаемых в результате расторжения договора;

Валютный депозитный счет - депозитный счет до востребования, открытый в иностранной валюте, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются действующим законодательством Республики Узбекистан, в том числе нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, настоящим договором, а также внутренними документами Банка;

Специальный валютный счет - счет для зачисления приобретенной, но не использованной, а также ранее списанной с данного счета, но возвращенной иностранной валюты.

Специальный сумовой счет – счет резервирования средств для конвертации на валютном рынке;

Карта (корпоративная банковская карта/банковская карта индивидуального предпринимателя) – платежная карта с логотипом АО «Гарант банк», выдаваемая Банком Клиенту, дающая право Держателю корпоративной карты/карты ИП распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на карточном счете, на приобретение товаров, работ или услуг с оплатой безналичным путем;

Денежно - расчетные документы / Платежные документы – бумажные и электронные документы, составленные по форме установленной Центральным банком Республики Узбекистан или утвержденные настоящим договором и содержащие поручение Банку о проведении расчетной операции по Счету;

Система мгновенных платежей – межбанковская система, позволяющая круглосуточно (24/7) осуществлять платежи с помощью каналов дистанционного банковского обслуживания в режиме реального времени;

Тарифы комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов Банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – согласованные Сторонами размеры и ставки комиссионного вознаграждения Банка за оказанные услуги (далее-Тариф);

Internet-banking/Mobile-banking – программное обеспечение в виде подсистемы Интегрированной банковской системы, предоставляющее расширенные возможности в осуществлении электронных платежей и электронного документооборота через сеть общего доступа – Интернет;

Операционный день банка – часть банковского рабочего дня, обозначающая время, выделенное для приема, оформления денежно-расчетных документов и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета;

Валюта – законное платежное средство какого-либо государства или группы государств: иностранная валюта или национальная валюта - Узбекский сум.

Стороны – Банк и Клиент.

Заявка – заявка Клиента на совершение Конверсионной сделки покупки/продажи иностранной валюты, конвертации одной иностранной валюты в другую иностранную валюту по средством поручений, направляемых в Банк на бумажном носителе или с использованием системы ДБО согласно действующего законодательства по форме, установленной Банком.

Валютная операция — операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, использование валютных ценностей в качестве платежного средства, ввоз, пересылка и перевод в Республику Узбекистан, а также вывоз, пересылка и перевод из Республики Узбекистан валютных ценностей, операции в валюте Республики Узбекистан между резидентами и нерезидентами;

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) - секретный ключ безопасности, хранящего ЭЦП Клиента для применения в «Internet-Banking/Mobile-banking», сохраняемый на устройстве защиты электронно-цифровой подписи «iKey»/«ePass», используемый в системе Internet-Banking/Mobile-banking (далее I-Key/ePass);

Электронная цифровая подпись — 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 (далее-E-IMZO);

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор регулирует следующее:

а) Оказание Банком Клиенту услуг, предусмотренных Приложением №2 к настоящему Договору (Список оказываемых Банком услуг и Тарифов банка, размещенных на официальном сайте Банка);

б) Условия обслуживания банковского счета и использования электронного ключа I-Key при использовании Системы дистанционного обслуживания (СДО) (Приложение №3)

в) Условия использования и обслуживания корпоративных пластиковых карт АО «Гарант банк» (Приложение №4 к Договору);

г) Условия перечисления заработной платы и приравненных к ней выплат работникам клиента путем перечисления (получения) на пластиковые карты UZCARD и/или HUMO АО

«Гарант банк» (Приложение №5 к Договору);

д) Условия купли-продажи иностранной валюты, а также условия валютных переводов (Приложение №6 к Договору);

е) Условия обслуживания пластиковых карт субъектами торговли и обслуживания (Приложение №7 к Договору);

ж) Условия использования онлайн-сервиса QR для клиентов (Приложение №8 к Договору);

з) Условия дистанционного информационного обслуживания с помощью системы SMS-Банк (Приложение №9 к Договору).

2.2 На момент акцептирования настоящего договора клиент считается ознакомленным с условиями видов услуг, указанных в п.2.1 договора. Полностью с данными условиями клиент может ознакомиться на сайте банка. Перед использованием услуг, предоставляемых через системы дистанционного обслуживания Клиент имеет возможность ознакомиться с ними посредством данной системы и получить копию.

Настоящий Договор также является согласием на присоединение к положениям подпунктов б-ж пункта 2.1 настоящего Договора, предоставление Клиенту услуг, перечисленных в подпунктах б-ж пункта 2.1 настоящего Договора. С момента обращения Клиента в Банк (заявки в систему и т.п.) на оказание соответствующих банковских услуг (дата, указанная в заявлении Клиента) Банк начинает оказание услуг.

2.3. Акцепт договора является основанием для открытия Клиенту расчетного счета, если иное не будет установлено Договором.

2.4. В заявлении может быть запрошено получение и других банковских услуг, предусмотренных Договором. Для получения услуг, предусмотренных Договором Клиент в Заявлении, должен будет проставить галочки рядом с необходимыми услугами.

2.5. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в т.ч. предоставленной Internet-banking/Mobile-banking, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.6. В качестве средств подписания документов по форме Банка, а также доступа к «Internet-banking/Mobile-banking» Клиент по согласованию с Банком может использовать E-IMZO или I-Key/«ePass»;

2.7. Подключение Клиента к «Internet-banking/Mobile-banking» осуществляется в момент открытия Счета.

2.8. Стороны признают способы защиты информации, используемые при подключении Клиента к «Internet-banking/Mobile-banking» (авторизация доступа при помощи E-IMZO), а также передачу Клиенту средств доступа (секретный ключ безопасности) для совершения платежных операций, исключительного пароля для входа в «Internet-banking/Mobile-banking» и осуществления обмена электронными сообщениями – достаточными для защиты от несанкционированного доступа пользователей к «Internet-banking», подтверждение авторства и подлинности электронных сообщений.

2.9. Передача средства доступа (секретного ключа безопасности), хранящим электронную цифровую подпись (далее – I-Key/ePass), осуществляется на основании подписываемого обеими Сторонами Акта приема-передачи устройства I-Key/ePass для использования «Internet-banking/Mobile-banking», являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 11).

2.10. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с «Internet-banking/Mobile-banking» поясное время Республики Узбекистан (UTC+5 Ташкент), а контрольным временем являются данные системных часов аппаратных средств Центрального банка Республики Узбекистан.

2.11. Предоставление Банком кредитов, факторинг, финансовый лизинг, учет и хранение ценных бумаг, управление ценными бумагами, андеррайтинг, аренда специальных помещений

или сейфов, предоставление гарантий и поручительств, а также оказание банковских услуг, процентные ставки и тарифы на услуги, размещение денежных средств во вклады и срочные депозиты Клиентом, а также банковские консультации и другие информационные услуги регулируются отдельными договорами.

3. ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В INTERNET-BANKING/ MOBILE-BANKING

3.1. Для совершения безналичных расчетов посредством «Internet-banking/Mobile-banking» по счету Клиента в качестве электронного расчетного документа может передаваться платежное поручение, платежное требование или перевод в иностранной валюте.

3.2. Перечень конкретных операций, порядок доступа, использования и процедуры выполнения Клиентом операций в «Internet-banking/Mobile-banking» определяются Руководством пользователя и настоящего Договора.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. В соответствии с настоящим Договором Банк принимает на себя следующие обязательства:

4.1.1. Оказание банковских услуг в соответствии с законодательством от имени Клиента, а также осуществление иных, предусмотренных законодательством расчетно-кассовых операций, в том числе:

- если иное не предусмотрено настоящим Договором, в соответствии с требованиями действующего законодательства счета должны быть открыты Клиенту не позднее дня, следующего за днем подачи документов на открытие счета. Документы на открытие счетов подаются лично лицами, указанными в Карточке образцов подписей Клиента, за исключением дистанционного открытия счета в процессе государственной регистрации юридических лиц, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан и индивидуальные предприниматели;

- прием денежных средств, поступивших на счет клиента, и зачисление на счет клиента в день поступления соответствующего платежного документа (в национальной и иностранной валюте) в Банк не позднее следующего рабочего дня;

- исполнение поручений по перечислению (выплате) денежных средств со счета клиента на основании соответствующих платежных документов;

- исполнение платежных требований и инкассовых поручений по долговым обязательствам должника в соответствии с законодательством;

- прием и выдача денежных средств от Клиента как в национальной, так и в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством;

- иное расчетно-кассовое обслуживание (за исключением отношений между Банком и Клиентом, которые регулируются отдельными сделками).

4.1.2. Банк обязуется перевести Клиента на СДО в течение 5 (пяти) банковских дней после подачи Заявления Клиентом и проконсультировать работе в СДО.

4.1.3. Списание денежных средств со счета клиента только по его поручению или с его согласия (если иное не предусмотрено законодательством).

Списание денежных средств со счетов клиента без его согласия допускается в предусмотренных законодательством и настоящим Договором случаях.

В случае приостановления операций по банковскому счёту клиента, включая операции по банковским картам (за исключением случаев блокировки в результате неправильного ввода PIN-кода при использовании банковской карты), Банк обязан не позднее следующего рабочего дня после даты приостановления операций уведомить клиента о приостановлении обслуживания его счёта и указать причины такого приостановления.

При списании Банком денежных средств со счёта клиента (включая банковские карты) без его поручения для погашения задолженности по кредитам, операциям, приравненным к ним, а

также по лизингу, Банк обязан не позднее следующего рабочего дня после даты списания уведомить клиента, указав размер списанных средств, основания для списания и в чью пользу произведено списание.

Уведомления, предусмотренные настоящим пунктом, могут быть направлены клиенту лично через указанные в его заявлении каналы коммуникации. Способ получения уведомления (информации) указывается в заявлении клиента, прилагаемом к настоящему Договору. Клиент имеет право изменить способ доставки уведомления, предоставив Банку письменное заявление лично или по почте. Внесение изменений в настоящий Договор в связи с изменением способа доставки уведомлений не требуется.

4.1.4. В случае отсутствия или недостаточности средств на счете Клиента Банк помещает сумму неоплаченного платежа в Картотеку №2 (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

4.1.5. Банковские услуги, в том числе оказание услуг посредством СДО и прием расчетно-денежных документов, а также электронных платежных документов осуществляются в рабочие дни и время, установленные Центральным банком Республики Узбекистан с 9:00 до 17:00 часов, если иное не предусмотрено законодательством (за исключением выходных и праздничных дней).

Если иное не предусмотрено законодательством, в случае поступления платежных документов во время рабочего времени, Банк обязуется в установленный срок исполнить принятые электронные платежные документы не позднее дня поступления платежного документа. В случае поступления платежных документов после окончания рабочего дня банка, Банк обязан произвести электронный платеж не позднее следующего рабочего дня, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Поручения Клиента должны быть выполнены в следующие сроки:

Переводы по счетам клиента, открытым в Головном офисе, — если документы предоставлены в Банк за 1 час до окончания операционного дня, установленного Центральным банком Республики Узбекистан, — в тот же день, а если документы предоставлены позднее указанного времени — на следующий день.

4.1.6. Осуществление расчетных операций по поручению клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления безналичных расчетов на территории Республики Узбекистан.

Для исполнения расчётно-платёжных и платёжных документов Банк принимает их только от лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом, а также от лиц, уполномоченных доверенностью Клиента.

Электронные платёжные документы, подлинность электронной цифровой подписи которых не установлена, к исполнению не принимаются.

4.1.7. Проверка правильности всех необходимых реквизитов при приеме платежных документов и обеспечение их исполнения.

4.1.8. Предоставление клиенту бесплатных кассовых и других необходимых бланков.

4.1.9. По требованию клиента предоставляет ему или его доверенному лицу копию выписки и другие соответствующие документы. В случае утраты клиентом выписки со своего лицевого счета её дубликат выдается на основании заявления в течении 5 (пяти) дней.

4.1.10. Обеспечение конфиденциальности информации, относительно Клиента, составляющей банковскую тайну. Предоставление информации третьим лицам об операциях по счету клиента без его согласия только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.1.11. Обеспечение сохранности находящихся на счете клиента денежных средств.

4.1.12. При наличии средств на счёте клиента и наличии брони на их блокировку обеспечить выплату заработной платы и приравненных к ней платежей.

4.1.13. Международные платежи должны осуществляться не позднее двух операционных дней с момента получения платежных документов при соблюдении требований, установленных

законодательными актами.

4.1.14. Обеспечить Клиента программным обеспечением и средством доступа (секретным ключом безопасности и паролем), необходимым для передачи и получения информации по «Internet-banking»/Mobile-banking.

4.1.15. Качественно и своевременно оказывать Клиенту услугу «Internet-banking» /Mobile-banking при условии выполнения Клиентом обязательств по Договору. Исполнение электронных платежных поручений Клиента осуществляется в пределах средств, имеющихся на соответствующем счете Клиента, а также в сроки, определенные в Договоре банковского счета;

4.1.16. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о размере средств на счетах Клиента, а также сведений об операциях, совершенных Клиентом посредством «Internet-banking/Mobile-banking»;

4.1.17. Отправлять по запросу Клиента, переданному им по «Internet-banking/Mobile-banking», сведения в электронном виде об исходящих (от Клиента) и поступающих (на счет Клиента) платежах, проведенных в течение операционного дня Банка. Также, отдельным пунктом меню формируются выписки из лицевого счета Клиента с приложениями за период;

4.1.18. Обеспечить безопасность, конфиденциальность и целостность информации, передаваемой при работе в «Internet-banking/Mobile-banking» при условии соблюдения Клиентом всех правил, оговоренных в Руководстве пользователя;

4.1.19. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Тарифы Банка, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты изменения путем размещения соответствующей информации на корпоративном сайте Банка (www.garantbank.uz), а также любыми другими способами, по выбору Банка;

4.1.20. Оказывать техническую и программную поддержку Клиента по использованию «Internet-banking/Mobile-banking», а также по другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента;

4.1.21. Обеспечить информационную поддержку Клиента по вопросам оказания услуги «Internet-banking/Mobile-banking»;

4.1.22. Обеспечить сохранность денежных средств на счету Клиента при получении официального письменного сообщения об утрате или о возможном несанкционированном использовании I-Key/ePass/E-IMZO или мобильного устройства со стороны посторонних лиц. В этих случаях Банк также обязан приостановить все операции по денежно-расчетным документам Клиента, аутентифицированных этой электронной цифровой подписью, а также информировать о таких поступивших документах должностных лиц Клиента, обладающих правом на I-Key/ePass /E-IMZO.

4.2. Клиент обязуется принять на себя следующие обязательства по настоящему Договору:

4.2.1. Предоставление в банк всех необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством для открытия счета и проведения по нему расчетных операций.

4.2.2. Соблюдение установленного режима работы банка, порядка оформления и подачи платежных документов, соблюдение требований нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан.

4.2.3. Оформление расчетно-кассовых документов в соответствии с требованиями законодательства о безналичных расчетах в Республике Узбекистан.

4.2.4. По требованию Банка, в соответствии с законодательными требованиями, предоставление Банку информации о операциях Клиента, в том числе о доходах, полученных от преступной деятельности, а также о мерах по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.

4.2.5. Не допускать платежей третьих лиц через СДО по требованию клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

4.2.6. В случае утраты клиентом ключа электронной цифровой подписи, либо информация стала известна третьему лицу, возникновения сомнений в отношении идентификации и

аутентификации, клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о прекращении оказания услуг посредством СДО. Возобновление работы СДО будет осуществляться в течение 5 рабочих дней только по согласованию с клиентом.

4.2.7. Осуществлять платежи только в пределах остатка денежных средств на депозитном счете (счетах).

4.2.8. Проводить операции со средствами, зачисленными на счета корпоративных пластиковых карт и другие виды операций в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан, и условиями настоящего Договора.

4.2.9. Оттиска печати и подписи, указанные в платежных документах должны соответствовать подписям и оттиску печати (если она предусмотрена), указанным в образцах подписей (факсимилье не допускается).

4.2.10. Уведомить Банк в течение двух рабочих дней с момента получения выписки по счету (или информацию о состоянии счета через систему дистанционного обслуживания) о поступлении ошибочно зачисленных денежных средств на его счет.

4.2.11. В случае изменения организационно-правовой формы, юридического адреса, назначения нового руководителя и/или главного бухгалтера, имеющего право подписи в платежных документах, Клиент обязан уведомить Банк об этих изменениях в течение 3 (трех) рабочих дней. .

4.2.12. 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;

4.2.13. 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.

4.2.14. Выполнять требования, **«Internet-banking/Mobile-banking» и, в частности, соблюдать требования о порядке ввода, передачи денежно-расчетных документов и режиме безопасности.** Выполнять требования по защите информации при проведении расчетов с использованием «Internet-banking/Mobile-banking»;

4.2.15. Надлежащим образом использовать полученный в Банке электронный ключ безопасности, хранящий I-Key/ePass Клиента, равно как соблюдать требования законодательства РУз в отношении E-IMZO. Не передавать его в пользование третьим лицам, использовать, соблюдая правила эксплуатации подобных устройств и меры предосторожности для предотвращения кражи, физических и электронных повреждений, выхода из строя;

4.2.16. Незамедлительно сообщать в Банк (письменно или устно) при утрате или возможном несанкционированном использовании средств доступа и/или информации о них другим лицам;

4.2.17. При расторжении Договора вернуть секретный ключ безопасности в Банк, согласно оформленного акта о возврате ключа (Приложение №11);

4.2.18. Использовать при совершении электронных платежей только программное обеспечение «Internet-banking/Mobile-banking», а также E-IMZO/ I-Key/ePass в качестве средства доступа к «Internet-banking/Mobile-banking»;

4.2.19. Не передавать в пользование третьим лицам, не копировать (кроме резерва) и не корректировать полученное программное обеспечение «Internet-banking/Mobile-banking»;

4.2.20. Не предоставлять доступ к эксплуатации «Internet-banking/Mobile-banking» любым лицам, кроме работников Клиента, имеющих доступ к этому программному обеспечению согласно их должностным обязанностям, зафиксированным соответствующим приказом, и

указанных в Заявлении;

4.2.21. Возложить полную ответственность за соблюдение условий настоящего Договора на ответственных лиц Клиента имеющим доступ к «Internet-banking/Mobile-banking»;

4.2.22. Своевременно оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказанные банковские услуги в порядке и размерах, установленных в Тарифах Банка;

4.2.23. Предоставлять по требованию Банка сведения и документы об операциях, осуществленных Клиентом, запрашиваемые Банком в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 26.08.2004 г. № 660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет следующие права:

5.1.1. В случае нарушения Клиентом действующего законодательства Республики Узбекистан, требований нормативных документов Центрального банка, а также ненадлежащего оформления расчетно-денежных документов и несвоевременного их представления клиентом, при появлении сомнения в подлинности документов клиента, Банк вправе принять меры по завершению расчётных и кассовых операций, то есть приостановить операции в соответствии с законодательством и отказать от выполнения операций, противоречащих Закону;

5.1.2 При наличии оснований, предусмотренных законодательством по борьбе с отмыванием доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения, приостановка операций по счетам Клиента или отказ от их выполнения;

если Клиент или его операция попадают в сферу санкций или существует риск попадания, запрос дополнительных данных с целью проверки операции, ограничение суммы операции, ограничение (отказ) в выполнении операции, либо отказ в обслуживании, если операция не соответствует профилю клиента в анкете, а также односторонний отказ от договоров с клиентом;

в случае подозрения о сделках с товарами, на которые наложены санкции или запреты, или попытке обхода санкций в экспортных (реэкспортных) контрактах, банк обязуется удерживать поступившие средства по таким контрактам на транзитных счетах до выяснения их соответствия санкциям и запретам.

5.1.3. Использование свободных денежных средств на счете Клиента, гарантируя их наличие при предъявлении к счету и право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в пределах находящихся на счете сум;

5.1.4. В установленном законодательством порядке платежи, подлежащие уплате со счета клиента в доход бюджета, во внебюджетные фонды, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, списываются со счета клиента без согласия (акцепта) клиента;

5.1.5. В случае отсутствия возможности принять меры по надлежащей проверке Клиента в соответствии с законодательством по борьбе с отмыванием доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения, отказать в открытии счета.

5.1.6. В случае возникновения сомнений в подлинности документов, на основании которых осуществляются банковские операции, прекратить операции, уведомив об этом должностных лиц, имеющих право их подписи в соответствии с действующим законодательством;

5.1.7. Если на депозитном счете Клиента имеется запись в картотеке №2 до момента его основного требования, необходимо перевести средства с его вторичных счетов (за исключением целевых, аккредитивных накопительных и срочных депозитных счетов, открытых на основании правительственных постановлений) на основной депозитный счет и приостановить операции на вторичных счетах до получения информации о том, что запись в картотеке №2 отсутствует. В этом случае не будут приниматься расчетно-платежные документы, а также не будут

производиться другие платежи, за исключением платежей на основной счет Клиента.

5.1.8. Если после окончания рабочего дня банка и составления балансового отчета обнаружены ошибки в записях, соответствующие суммы могут быть списаны с указанных счетов Клиента без его согласия путем внесения обратных бухгалтерских записей на следующий рабочий день банка.

5.1.9. В целях обеспечения своевременного зачисления денежных средств в бюджет, в случае недостаточности средств у Клиента-должника и наличии средств на валютном счете, Банк может в безусловном порядке, в соответствии с предъявленным налоговыми органами представлением осуществить продажу его валютных средств на Узбекской республиканской валютной бирже по установленному на день продажи курсу в размере достаточном для покрытия задолженности Клиента перед бюджетом;

5.1.10. Осуществлять меры по мониторингу внешнеторговых контрактов в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;

5.1.11. Банк имеет право в безакцептном порядке снимать деньги со всех счетов Клиента для покрытия комиссий за банковские услуги;

5.1.12. В соответствии со статьями 780 и 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан без согласия Клиента списать денежные средства, находящиеся на всех счетах, по задолженностям клиента перед Банком, возникших по настоящему договору, а также по другим договорам (кредит, лизинг, аккредитив, поручительство, залог, факторинг, выдача гарантии и поручительства и др.), заключенным между Клиентом и Банком, а также списание денежных средств со всех счетов Клиента, возникающее по решению суда и в иных случаях, предусмотренных законодательством;

5.1.13. Блокировать доступ Клиента к «Internet-banking/Mobile-banking» в случае нарушения условий оказания услуг в рамках настоящего Договора, в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном использовании средств доступа, а также с момента письменного или устного сообщения Клиента о признании недействительным средств доступа и/или при трехкратной попытке (подряд) зарегистрироваться в «Internet-banking/Mobile-banking» с использованием неправильного пароля, а также в соответствии с положениями Закона Республики Узбекистан от 26.08.2004 г. № 660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;

5.1.14. Отказаться в одностороннем порядке от настоящего Договора путем аннулирования доступа Клиента к «Internet-banking/Mobile-banking» в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора или наличия обоснованных подозрений использования таких услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

5.1.15. Направлять по адресу электронной почты либо одному из номеров телефонов, указанных Клиентом в Заявлении на открытие Счета или Заявление на подключение, или изменение пользователя, сообщения информационного характера и запросы;

5.1.16. Ограничить доступ Клиента к «Internet-banking/Mobile-banking», если у Клиента сменилось лицо, подписавшее Заявление на открытие счета до момента предоставления нового заявления на регистрацию нового лица, которому предоставлено право первой или второй подписи на банковских документах в соответствии с карточкой образцов подписей или ЭЦП/ЭЦП E-IMZO;

5.2 Права Клиента:

5.2.1. Свободное распоряжение денежными средствами на своём счёте в соответствии с законодательством.

5.2.2. Предоставление поручений в банк по расчетно-кассовому обслуживанию, инкассовых поручений, требующих своевременного исполнения поручений;

5.2.3. Снятие наличных денежных средств с депозитных счетов до востребования для целей в соответствии с действующим законодательством;

5.2.4. Обратиться в Банк за содействием в розыске, идентификации и возврате денежных средств, переведенных с банковского счета клиента и не поступивших по назначению;

5.2.5. Получение выписки по счету в рабочий день банка, следующий за днем оплаты;

5.2.6. При наличии возражений представить их руководству Банка в письменной форме;

5.2.7. Требовать своевременного зачисления перечисляемой заработной платы и иных приравненных к ней выплат на Карточные счета сотрудников Клиента;

5.2.8. По поручению уполномоченного лица осуществлять операции с Корпоративной картой (получение Карты, зачисление (поступление) денежных средств на Карточный счет, уведомление Банка об утере или повреждении Карты и т.п.). В этом случае Клиент должен представить в Банк копию данного распоряжения;

5.2.9. Клиент может получить копию настоящего Договора для ознакомления до его подписания.

6. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

6.1. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне», Банк гарантирует конфиденциальность информации о Клиенте, составляющей банковскую тайну.

6.2. Информация о Клиенте, составляющая банковскую тайну, может быть предоставлена только по письменному заявлению Клиента и исключительно самому Клиенту или его доверенному представителю.

6.3. Предоставление информации о Клиенте, составляющей банковскую тайну, третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном законодательством.

7. РАЗМЕР ПЛАТЕЖА ЗА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

7.1. Клиент оплачивает за услуги, оказываемые Банком с даты подписания настоящего Договора, согласно действующим тарифам Банка, предусмотренным в Приложении №1 к настоящему Договору.

7.2. Оплата услуг, оказанных Банком Клиенту, производится путем списания причитающихся сумм со счета Клиента без его поручения в соответствии со статьями 780 и 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

При расторжении настоящего Договора комиссия за обслуживание взимается в размере установленного Тарифа за полный месяц.

7.3. В случае изменения тарифов Банк уведомляет об этом Клиента путем размещения соответствующей информации на сайте Банка, на информационных стендах в здании Банка, а также путем направления сообщения Клиенту по каналам связи Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней.

7.4. При отсутствии средств на счете или недостаточности средств, платежные поручения, неакцептированные требования, мемориальные ордера и/или инкассовые поручения по неоплаченным суммам за предоставленные услуги размещаются Банком в картотеке-2 Клиента и должны быть исполнены в порядке, установленном законодательством.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств одной из сторон, указанная сторона обязана возместить другой стороне причиненный ущерб, предусмотренный Гражданским кодексом Республики Узбекистан, а также иными законодательными актами и настоящим Договором.

8.2. Ответственность Банка:

8.2.1. Банк несет ответственность за своевременное и правильное проведение операций по счету Клиента;

8.2.2. Банк несет ответственность за необоснованное и незаконное разглашение сведений

о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

8.2.3. В случае нарушения Банком установленных законодательством сроков проведения электронных платежей, Банк выплачивает Клиенту за каждый просроченный день пеню - 0,01% от суммы просроченного электронного платежа, но не более 0,5% от суммы электронного платежа.

8.2.4. В случае ошибочного электронного платежа по вине банка, Банк обязан вернуть денежные средства на счет получателя не позднее следующего рабочего дня после обнаружения ошибки. В противном случае Банк обязан уплатить пеню Клиенту в размере 0,01% от суммы неправильно проведенного электронного платежа за каждый день задержки, но не более 0,5% от суммы неправильно осуществленного электронного платежа.

8.2.5. Банк не несет ответственности за начисление и взыскание неустойки кредиторам, за неисполнение или ненадлежащее выполнение договорных обязательств Клиента перед кредиторами (третьими лицами).

8.3. Ответственность клиента:

8.3.1. В случае ошибочного (неверного) зачисления денежных средств на счет Клиента, если в течение 2 (двух) рабочих дней после получения им выписки со счета не представлено в Банк платежное поручение на возврат денежных средств, за каждый просроченный день Банку выплачивается пеня в размере 0,5% от ошибочно зачисленной суммы, но не более 10% от ошибочно зачисленных денежных средств.

8.3.2. В случае неоплаты услуг по настоящему Договору Клиент уплачивает Банку пеню за каждый день просрочки в размере 0,1% от суммы просрочки, но не более 10% от суммы просрочки платежа.

8.3.3. Клиент несет ответственность за законность операций по банковскому счету, достоверность документов и сведений, предоставленных Банку.

8.3.4. Клиент несет ответственность за надлежащее оформление, хранение и соблюдение платежных поручений, отправленных в бумажном и электронном виде с использованием каналов СДО.

Оригинал электронного платежного поручения, отправленного в установленном порядке СДО, на бумажном носителе хранится у Клиента.

8.3.5. Клиент несет ответственность в установленном законодательством порядке за своевременное получение денежных средств, полученных из кассы Банка, использование их в указанных целях, а также за соблюдение кассовой дисциплины.

9. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

9.1. Банк освобождается от ответственности в следующих случаях:

- а) Сбои в электронной платежной системе Банка;
- б) задержки оплаты из-за ошибок, допущенных при регистрации платежных документов, представленных Клиентом;
- в) в случае прекращения операций по счету Клиента в соответствии с законодательством;
- г) несвоевременное представление платежных документов, необходимых для получения наличных денежных средств, или неточности и ошибки в представленных платежных документах;
- д) отсутствие электричества, а также при форс-мажорных обстоятельствах;
- е) сбои в работе международной платежно-финансовой телекоммуникационной системе;
- ж) сбои в работе программного обеспечения процессингового центра;
- з) за действия третьих лиц, которые могут привести к потере или задержке денежных средств клиента.

Кроме того, Банк освобождается от ответственности по уплате убытков и/или упущенной выгоды Клиента, возникшие в результате отказа Банка в проведении операций Клиента согласно санкциям, наложенным в соответствии с юрисдикцией любой страны (OFAC и др.) или международной организацией (включая FATF и ООН).

9.2. Клиент подтверждает свою ответственность за сохранность, использование и защиту секретного ключа безопасности (I-Key/ePass), а также соблюдение норм и положений, установленных Законом Республики Узбекистан от 12.10.2022 г. № ЗРУ-793 «Об электронной цифровой подписи» Все возможные убытки, понесенные Клиентом вследствие использования посторонними лицами I-Key/ePass/E-IMZO, в полном объеме несет Клиент.

9.3. При утере или порче (по вине Клиента) секретного ключа безопасности, Клиент оплачивает со специального счета 22896-80 размещенную на депозите сумму, указанную в Тарифах банка.

9.4. Клиент несет ответственность за законность проводимых операций по счетам посредством «Internet-banking/Mobile-banking».

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. В случае возникновения разногласий по настоящему Договору споры между Сторонами подлежат разрешению путем переговоров.

Если в результате переговоров не удастся достичь согласия между сторонами, споры подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

10.2. Взаимные претензии и споры по расчетам между клиентом и третьими лицами рассматриваются в установленном законодательством порядке, без участия Банка.

11. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. При исполнении обязательств по настоящему Договору, стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные выгоды.

11.2. При исполнении своих обязательств по настоящему договору, стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые действующим законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии, легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

11.3. Каждая из Сторон настоящего Договора воздерживается от любых поощрений работников другой Стороны, в том числе выплаты денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ и услуг, другими способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей стороны.

11.4. Если какая-либо Сторона нарушила или заподозрила нарушение антикоррупционного условия, Сторона уведомляет другую Сторону в письменной или устной форме посредством телефона доверия.

11.5. Стороны соглашаются не совершать коррупционных действий, связанных с заключением контракта, в течение срока его действия и после его завершения.

11.6. Стороны признают меры по предотвращению коррупции, указанные в дополнительных условиях контракта, и обеспечат сотрудничество для их соблюдения.

12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Клиент самостоятельно использует собственные средства на банковском счете. Банк не вправе устанавливать и контролировать использование средств Клиента, а также налагать какие-либо ограничения на его право распоряжаться своими средствами по своему усмотрению, не предусмотренные настоящим Договором.

12.2. Порядок проведения операций по счету клиента устанавливается нормативными

правовыми актами, обязательными для сторон.

12.3. Банк, в случае невозможности принять меры по должной проверке Клиента в соответствии с законодательством, включая законы, направленные на борьбу с отмыванием доходов от преступной деятельности, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения, вправе отказать Клиенту в открытии счета.

12.4. При закрытии счета клиента, остаток денежных средств, имеющихся на счетах клиента перечисляются на счет 29842, проценты на сумму указанного остатка не начисляются.

12.5. Стороны должны принять меры по охране конфиденциальности коммерческой тайны.

12.6. Операции по основному счету могут осуществляться только по распоряжению владельца счета или на основании распоряжения должностного лица органа, осуществляющего доследственное расследование, о наличии денежных средств на счете, следователя, постановления следователя или постановления суда. В этом случае деньги переводятся только в размере, указанном в решении или постановлении.

13. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

13.1. В случае возникновения после заключения настоящего Договора форс-мажорных обстоятельств, таких как наводнения, пожары, землетрясения и другие природные катастрофы, а также военные действия, эпидемии, эпизоотии, а также иных подобных обстоятельств, которые исключают возможность выполнения обязательств, или в случае отмены законодательных актов или внесения изменений в действующие законодательные акты, что приводит к невозможности или частичной невозможности выполнения обязательств по настоящему Договору, стороны не несут ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

14.1. Настоящий Договор считается вступившим в силу со дня его акцептирования, считается заключенным на неопределенный срок. Договор может быть расторгнут по инициативе одной из сторон при условии уведомления другой стороны об этом, либо по соглашению сторон. В случае, если стороны не достигнут соглашения о расторжении Договора, он может быть расторгнут в судебном порядке. В случае отказа Клиента от использования «Internet-banking/Mobile-banking» действие Договора продолжается в части отношений сторон не затрагивающих оказание услуг дистанционного обслуживания.

14.2. Все изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся исключительно в письменной форме в соответствии с договором сторон, если иное не предусмотрено настоящим Договором, кроме случаев, изменения Тарифов

14.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в любое время по требованию Клиента в установленном порядке после осуществления Клиентом всех платежей и задолженностей, связанных с оказанием Банком услуг.

14.4. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут по решению суда в следующих случаях:

а) сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, меньше минимальной суммы, предусмотренной Тарифами Банка, если такая сумма не будет восстановлена Банком в течение одного месяца с даты уведомления Клиента;

б) если операции по всем счетам Клиента не проводились в течение года.

14.5. При расторжении договора Банк закрывает счет и согласно заявлению Клиента не позднее 7 (семи) рабочих дней возвращает остаток денежных средств, имеющихся на счете, или по его поручению переводит остаток денежных средств на другой указанный им счет.

Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета Клиента. Если в течение 7 (семи) дней с момента расторжения Договора Клиент не дает письменных указаний о переводе денежных средств на другой счет, Банк перечисляет

оставшиеся денежные средства со счета Клиента на счет 29842.

14.6. Основной счет клиента закрывается только после закрытия всех других принадлежащих ему счетов.

14.7. Если в течение девяти месяцев на банковские счета Клиента не поступают денежные средства, Банк в течение трех рабочих дней направляет информацию в орган государственной налоговой службы (через автоматизированную систему регистрации субъектов предпринимательства) о таком счете.

В случае, если орган регистрации переведет Клиента в статус «неактивного», Банк в соответствии с требованиями Положения «О порядке добровольной ликвидации субъектов предпринимательства и прекращения их деятельности и о порядке исключения из государственного реестра субъектов предпринимательства, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность» (Приложение №3 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 августа 2019 года № 704) закроет счета Клиента в течение одного рабочего дня и переведет средства на неактивные депозитные счета. Денежные средства, поступившие на счета неактивного Клиента, будут зачислены на его неактивные депозитные счета. Требования к счетам такого Клиента будут списаны с неактивных депозитных счетов в порядке, установленном статьей 56 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

Если орган регистрации переведет Клиента (субъект предпринимательства - юридическое лицо) в статус «неактивного», настоящий Договор считается расторгнутым с момента исключения из государственного реестра или с момента закрытия счета.

12.8. При предоставлении соответствующего решения суда о приостановлении операций по счетам, Банк не позднее следующего рабочего дня закроет счета Клиента. При этом остатки средств на закрываемых счетах Клиента будут переведены на специальные счета без права использования, а задолженность, предоставленная Клиентом для оплаты Банку, будет переведена на отдельный счет, если в другом порядке не предусмотрено.

14.9. Средства на закрываемых счетах Клиента будут зачислены на счет 29842 — «Неактивные депозитные обязательства» без права использования Банком.

14.10. Закрытие счетов добровольно ликвидируемых субъектов предпринимательства — юридических лиц осуществляется в соответствии с Положением «О порядке добровольной ликвидации субъектов предпринимательства и прекращения их деятельности и о порядке исключения из государственного реестра субъектов предпринимательства, не осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность», утвержденным Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 августа 2019 года № 704.

14.11. В случае расторжения настоящего Договора, Стороны обязаны в течение 3 (трех) рабочих дней полностью выполнить все расчеты и выполнить следующие условия:

- Банк закрывает счета карт, открытые для выплат по проекту заработной платы, и переводит остаток средств на счет держателя карты (если это предусмотрено тарифами Банка) или, по письменному заявлению, на другой счет;
- Клиент берет на себя обязательство по оплате услуг в соответствии с Тарифами Банка;
- Клиент обязуется предоставить Банку письменное заявление о закрытии корпоративных пластиковых карт, а Банк, после выполнения всех соответствующих платежей по настоящему Договору, переведет средства, указанные в платёжном требовании, на основной депозитный счёт Клиента до момента его востребования. Реквизиты данного счета должны быть указаны в платёжном требовании.

15. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

15.1. К отношениям Сторон, не предусмотренным настоящим Договором, применяется действующее законодательство Республики Узбекистан. Все изменения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

В соответствии с настоящим договором и Законом Республики Узбекистан «О

персональных данных», в целях исполнения действий, указанных в настоящем договоре, Клиент предоставляет Банку право собирать, хранить, изменять, использовать персональные данные о себе и передавать эти данные третьим лицам для выполнения действий, указанных в данном Договоре.

15.2. В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по поводу выполнения настоящего Договора Стороны принимают все необходимые меры для их разрешения путем взаимных переговоров. Если в ходе переговоров стороны не придут к соглашению, спор подлежит рассмотрению в экономическом суде по месту нахождения Банка в порядке, установленном законодательством.

15.3. Споры по расчетам с иными (третьими) лицами рассматриваются ими без участия Банка.