

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

(вступает в силу с 1 августа 2025 года)

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. Присоединение к Универсальному договору осуществляется в целом и полностью без каких-либо условий, изъятий и оговорок в соответствии со статьями 358, 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путём акцепта Публичной оферты присоединения к Универсальному договору, указанной в Приложении №1 к Универсальному договору, в системе дистанционного банковского обслуживания (далее «Система ДБО»).

1.3. Присоединение к Универсальному договору Пользователем и/или Клиентом подтверждает согласие и принятие Пользователем/Клиентом комплексного банковского обслуживания и всех Тарифов Банка и Партнеров Банка.

1.4. В рамках акцептованной Публичной оферты Пользователю, прошедшему процедуру Цифровой идентификации и открытия банковского счета (далее «**Клиент**»), оказывается полный спектр банковских услуг по Универсальному договору с учетом ограничений и лимитов, установленных внутренними документами Банка. При этом Пользователям, прошедшим процедуру Цифровой идентификации и непрошедшим процедуру открытия банковского счета оказывается ограниченный спектр банковских услуг в соответствии с Тарифами Банка и Партнерами Банка.

1.5. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан (далее «законодательство»). При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

1.6. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявление, оформленное через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или подписанное электронной цифровой подписью (далее «**ЭЦП**») в порядке, определяемом настоящим Универсальным договором.

1.7. Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных, Кодов доступа при оформлении Заявления и/или предоставление Банку Заявления, подписанной ЭЦП, означает заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в Заявлении и соответствующих Общих условиях, указанных в Приложениях к Универсальному договору.

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

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

АБС (автоматизированная банковская система) – комплекс программного и аппаратного обеспечения, предназначенный для автоматизации банковской деятельности. Она обеспечивает обработку, накопление, анализ и передачу информации о денежных платежах, расчетах и других финансово-кредитных операциях, а также автоматизирует ключевые бизнес-процессы банка.

Аутентификационные данные – Коды доступа, уникальные логин, пароль Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Карты через Мобильное приложение, Веб-приложение и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Банк – акционерное общество «SMART BANK», расположенное по адресу: Республика Узбекистан, 100011, город Ташкент, улица Батыра Закирова, дом 2А, действующее на основании лицензии Центрального банка Республики Узбекистан № 89 от 24 декабря 2022 года, предоставляющей право по осуществлению банковской деятельности.

Банк-партнёр – банк, с которым в рамках заключённого договора о партнёрстве Банк через Мобильное приложение, Веб-приложение даёт возможность Пользователям подавать заявки и/или пользоваться услугами Банка-партнёра. Такими услугами могут быть приём заявок на услуги и продукты, идентификация и обработка данных, получение кредитной истории и проведение скоринга на основании согласия Пользователя и т.п.

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

Бенефициарный собственник Клиента – лицо, контролирующее Клиента, на основании учредительных документов, определенных законодательством в соответствии с особенностями структуры собственности и управления;

Веб-приложение – веб-приложение Банка «Smartbank Biznes», позволяющее осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение операций по сети Интернет.

Депозит – сумма денежных средств в национальной или иностранной валютах, размещаемая Клиентом в Банке на условиях её возврата с надбавками либо без таковых в срок, согласованный между Банком и Клиентом, в соответствии с соответствующим договором.

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 веб-сайт Банка в Интернет и/или Мобильное приложение и/или Веб-приложение и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту) и/или каналы мобильной связи, включая SMS-сообщения.

Договор о предоставлении банковского продукта / Договор – приведенный в Общих условиях в Приложениях к Универсальному договору, а также удовлетворяющий требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Узбекистан и законодательством об электронном документообороте, и влекущий юридические последствия, аналогичные последствиям сделок, совершаемых с физическим присутствием лица (взаимным присутствием лиц), заключающего (заключающих) сделку. Такие Договоры не могут быть оспорены только на том основании, что действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе. В случае предоставления через Мобильное приложение или Веб-приложение Банка продуктов Партнеров Банка, порядок и условия предоставления таких продуктов определяются на основании соответствующих договоров (оферт) Партнеров Банка, предоставляющих продукт Партнеров Банка.

Договор о предоставлении банковского продукта / Договор - если не указано иное, то один из следующих видов договоров:

- **Договор расчётного обслуживания** – заключенный между Банком и Клиентом договор открытия, ведения и закрытия Расчетного счета и/или (если применимо) отдельного вида банковского счета, включающие в себя соответствующее Заявление, Тарифы, Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющиеся неотъемлемой частью Универсального договора;
- **Договор обслуживания по корпоративной карте** – заключенный между Банком и Клиентом договор на выпуск и обслуживание корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включающий в себя соответствующее Заявление на выпуск/перевыпуск корпоративной карты, Тарифы и Общие условия выпуска и обслуживания корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющиеся частью Универсального договора.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включающие в себя сумму финансирования, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами.

Заявление / Заявка – предложение (оферта, заявление) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор и содержащее все существенные условия соответствующего договора. Заявка предоставляется предоставляется в электронном виде путем подтверждения ознакомления и согласия с условиями Универсального договора.

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.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которое в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор и Договор расчётного обслуживания, в соответствии с соответствующими Общими условиями.

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

Комиссионное вознаграждение (Комиссия) – плата за услуги, списываемая Банком с Расчётного счёта или, в случае недостатка средств на Расчётном счёте, выставляемая как требование Банка к Клиенту. Комиссии, предусмотренные Договором расчётного обслуживания, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по списанию средств с Расчётного счёта.

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

Корпоративная карта – банковская карта, выпущенная в рамках Договора расчётного обслуживания, позволяющая ее держателю распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Расчётном счёте и/или предоставленного Банком Кредита при недостатке или отсутствии средств на Расчётном счёте, если иное не установлено законодательством, Договором, Правилами Платежных систем и/или внутренними документами Банка.

Мобильное приложение – мобильное приложение Банка «Smartbank Biznes», позволяющее осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальные приложения мобильного устройства (смартфона, планшета, ноутбука и т.п.).

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;

Номер Пользователя – последовательность цифр, присвоенная абоненту телефонной сети (телефонный номер).

Общие условия – Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Общие условия выпуска и обслуживания корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющиеся приложениями к Универсальному договору.

Операционный день (операционное время) – установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого Банк принимает, исполняет Поручения Клиентов.

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.

Пользователь – дееспособное физическое лицо – должностное лицо Клиента, которое зарегистрировано в Системе ДБО и имеет соответствующий Аккаунт, заключившее с Банком Универсальный договор для получения информации.

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

Расчётный счёт (Счёт) – банковский (расчётный) счёт Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчётов по которому определяются законодательством, в том числе нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними документами Банка и Договором расчётного обслуживания.

Система – специализированный аппаратно-программный комплекс Банка, то есть все системы Банка, обеспечивающие банковское обслуживание для Клиентов Банка, а также информационное и технологическое взаимодействие между Банком, Плательщиком, Клиентом, Поставщиком (Мерчантом), Эмитентом и другими участниками расчётов при совершении переводов с использованием сети Интернет (АБС, Мобильное приложение, Веб-приложение и др.).

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – Мобильное приложение и Веб-приложение, позволяющие Клиенту пользоваться услугами Банка дистанционно.

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

Депозитный счёт – счёт, на котором учитываются денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями соответствующего договора.

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

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

Универсальный договор – заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «SMART BANK», включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия и Тарифы.

Устройство (Устройство Пользователя) – персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, используемое для информационного и финансового взаимодействия с Банком посредством каналов Дистанционного обслуживания.

Учётная запись (Аккаунт) – учётная запись, открываемая на физическое лицо – Пользователя Системы ДБО, включающая определённые данные о Пользователе.

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).

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для идентификации лица, подписывающего информацию (документ). В данном Универсальном договоре под ЭЦП подразумевается ЭЦП выданная на имя Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя.

3. ПРЕДМЕТ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

3.1. В рамках настоящего Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.

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

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

- Приложение №1 – «Публичная оферта о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Smart Bank»
- Приложение №2 – «Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
- Приложение №3 – «Общие условия выпуска и обслуживания корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

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

3.5. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком Заявки Клиента о присоединении к Универсальному договору. Акцептом является открытие Клиенту расчетного счета, ~~если~~ иное не будет установлено Универсальным договором. В случае наличия в Заявке

оферты на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банком соответствующей Заявки (оферты).

3.6. Подавая Заявку(и), Клиент подтверждает своё согласие и ознакомление 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, подавая Заявку о присоединении к Универсальному договору и Заявку(и), Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии и с действующим законодательством и/или учредительными документами Клиента, а также обладает соответствующими лицензиями и разрешениями для осуществления деятельности и проводимых операций.

3.7. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством, вправе отказаться от заключения Универсального договора с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

3.8. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или ЭЦП в порядке, определяемом Универсальным договором. Введение и/или предоставление (сообщение) Клиентом Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактный центр Банка, Клиентом Аутентификационных данных и/или ключа ЭЦП при оформлении Заявки означает предоставление Клиентом Банку оферты на заключение Универсального договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

3.9. 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. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

3.10. Предоставление Заявки о присоединении к Универсальному договору и всех необходимых документов осуществляется уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента.

3.11. Распоряжение денежными средствами на Расчетном счете и других счетах, открытых в Банке, осуществляется на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Мобильного приложения/ Веб-приложения или иным каналам Дистанционного обслуживания исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе, но не ограничиваясь, ЭЦП уполномоченного лица Клиента.

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

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

3.13. 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 Универсального договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка.

3.14. 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.

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 влечет 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.

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

3.16. 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 законодательства, 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, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

3.17. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом согласно п. 3.18 настоящего Универсального

договора, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия. Отзыв заранее данного акцепта осуществляется по письменному заявлению Клиента, направленному посредством каналов Дистанционного обслуживания.

3.18. Клиент настоящим предоставляет Банку акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания с Расчётного счёта или других счетов 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 доходов, 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.

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

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

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

3.22. Банк в рамках договоров о партнёрстве может предоставлять возможность Пользователям подавать заявки и/или пользоваться услугами Банка-партнёра через Мобильное приложение и Веб-приложение. Такими услугами могут быть приём заявок на услуги и продукты, идентификация и обработка данных, получение кредитной истории и проведение скоринга на основании согласия Пользователя и другие услуги, предусмотренные в договоре о партнёрстве.

При пользовании Клиента/Пользователя продуктами Банка-партнёра отношение Клиента/Пользователя с Банком-партнёром регулируются договорённостями в рамках договоров по таким продуктам. Банк не несет ответственность по обязательствам Клиента/Пользователя по заключенным договорам с Банком-партнёром.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

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

соответствующими Общими условиями, указанными в Приложениях к Универсальному договору.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. 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.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных законодательством, 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 Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, Бенефициарном собственнике, отраженные Банком в Мобильном приложении/ Веб-приложении Клиента не соответствуют действительности, а также в течение 1 (одного) рабочего дня письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях заключения Универсального договора и в целях идентификации Клиента, и не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Универсального договора и в целях надлежащей проверки Клиента. Отсутствие уведомления от Клиента по факту проверки достоверности, отраженных в Мобильном приложении/ Веб-приложении 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. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а также о любых изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами настоящего Универсального договора, в том числе: изменениях своего наименования, юридического адреса, фактического адреса, адреса веб-сайта, а также других изменений в реквизитах незамедлительно предоставить обновленную информацию.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством 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 выполнения условий Универсального договора и иных Договоров. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной 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. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Мобильному приложению/ Веб-приложению и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Устройства, а также Компрометирования. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несёт

ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.

4.3.6. Соблюдать требования Закона Республики Узбекистан «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Универсального договора, в том числе Заявок, Договоров и в иных документах сведения о физических лицах. Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения 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».

4.3.7. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо для достижения целей, является основанием для расторжения Универсального договора (Договора(ов)) Банком в одностороннем внесудебном 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 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, дополнительных согласований Сторон не требуется.

4.3.8. Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, предоставленных Клиентом Банку в рамках Универсального договора с учетом внесенных изменений в течение 1 (одного) рабочего дня с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента.

4.3.9. 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, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету(-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к Аутентификационным данным, ЭЦП, и принятые Банком к исполнению.

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

4.3.11. 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.

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

4.3.13. Погашать задолженность перед Банком (при её наличии) с учётом неустойки, если она была начислена в соответствии с Универсальным договором.

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

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

4.3.16. По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Универсальным договором и/или законодательством.

4.3.17. Незамедлительно информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение 5 (пяти) календарных дней актуальных документов и сведений.

4.3.18. Неукоснительно соблюдать требования нормативно-правовых документов Республики Узбекистан и международных стандартов о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В случае запроса Банком необходимых сведений и/или документов, в целях надлежащей проверки Клиента и проводимой им операции, в установленном порядке предоставлять Банку запрошенные сведения и/или документы

4.3.19. В соответствии с санкционной политикой Банка, соблюдать требования санкционных режимов, установленных Организацией Объединённых Наций и другими международными и национальными органами, ответственными за соблюдение санкционных мер, Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC), Бюро промышленности и безопасности (BIS), Финансовыми расследовательскими органами США (FINCEN), Советом Европейского союза, Казначейством Великобритании, Управлением по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFSI).

4.3.20. Не вступать в деловые отношения с лицами или организациями, попадающими под санкционные ограничения, и обеспечивать полное соблюдение всех применимых санкционных мер.

Не осуществлять любую торговую, бизнесовую или иную деятельность непосредственно или косвенно с лицами, внесенными в блокирующий список (SDN лист) Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) США через банк, а также проводить операции или заключать сделки на их пользу или в их интересах.

Не осуществлять любые банковские операции с лицами, включенными в список блокирующих санкций, в пределах юрисдикции органа, наложившего санкции.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством, Универсальным договором, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, Бенефициарного собственника и обновлении информации о них.

4.4.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения Универсального договора, в том числе с привлечением третьих лиц. Настоящим Клиент дает согласие на получение данных в отношении него у третьих лиц, в том числе государственных органов, 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 в связи с Универсальным договором и/или Договорами.

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

4.4.6. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявки о присоединении к Универсальному договору/Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством, в том числе нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также в соответствии с настоящим Универсальным договором и/или внутренними документами Банка.

4.4.7. Расторгнуть Универсальный договор с Клиентом в соответствии с внутренними документами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством.

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

4.4.9. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.

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

4.4.11. Заблокировать Корпоративную карту и/или ограничить использование каналов Дистанционного обслуживания при непредставлении Клиентом в Банк документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства, в т.ч. в целях надлежащей проверки клиента.

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

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

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

- обоснованных подозрений использования Корпоративной карты, Расчётного счёта и других счетов в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- повторного проведения подозрительных (сомнительных) операций или обоснованных подозрений использования Карты для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.4.14. В одностороннем порядке 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.

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

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

- приостановить предоставление услуг посредством каналов Дистанционного обслуживания, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на трёхдневный срок или иной срок, установленный законодательством;
- приостановить или отказать в предоставлении Клиенту услуг посредством каналов Дистанционного обслуживания до момента письменного объяснения Клиента законности проведённых операций, в случае выявления подозрительных операций, осуществлённых Клиентом с использованием сервисов Дистанционного обслуживания;

- осуществлять изучение Клиента по его адресу, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно Клиентом, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием каналов Дистанционного обслуживания;
- отказаться полностью или в части от исполнения Универсального договора в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования оружия массового уничтожения.

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

4.4.18. В одностороннем порядке 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.

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

4.4.20. В одностороннем внесудебном порядке 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 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).

4.5. Клиент вправе:

4.5.1. На основании Универсального договора, к условиям которого присоединился Клиент, открывать последующие счета и/или подавать Заявления (Заявки) на иные продукты Банка, направляя соответствующую Заявку, используя Мобильное приложение/ Веб-приложение 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.

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

5.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:

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

5.1.2. Мобильное приложение, Веб-приложение и иные каналы обслуживания в сети Интернет, в том числе приложения, размещенные на сайтах Партнёров в сети Интернет, и сервисы передачи сообщений;

5.1.3. информирование, оповещение об операциях.

5.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Универсальному договору, направляя её по контактными данным Клиента, указанным при регистрации и/или впоследствии предоставленным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Универсальным договором или через пуш-уведомление в Мобильном приложении/ Веб-приложении.

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

5.4. 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, Универсальным договором и внутренними актами Банка.

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

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

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

5.8. 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.

5.9. Обслуживание по телефону Контакт-центра

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

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

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

5.10. Обслуживание через Интернет

5.10.1. Для пользования услугами Банка Клиент использует Мобильное приложение, Веб-приложение и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с Условиями обслуживания.

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

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

5.11. Информирование, оповещение об операциях

5.11.1. 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.

5.11.2. 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.

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

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

6.1. Учитывая, что Универсальный договор является публичным договором и стоимость банковских и разовых услуг устанавливается одинаковыми для всех Клиентов (за исключением случаев, когда законодательством 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.

6.2. 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.

6.3. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в Универсальный договор, включая Приложения к Универсальному договору, отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями и Тарифы Банка, в связи с изменением норм законодательства и/или правил Платежных систем и/или предоставлением Банком новых продуктов/услуг и/или изменением, технологии предоставления банковских продуктов по усмотрению Банка.

6.4. 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 законодательства либо внедрения нового банковского продукта либо изменений наименования или юридического/почтового адреса Банка, при которых срок уведомления составляет не менее 1 (одного) календарного дня, любым из следующих способов (по выбору Банка):

- посредством каналов Дистанционного обслуживания, в том числе путем направления соответствующего электронного оповещения;
- путём размещения соответствующего объявления и новой редакции Универсального договора (изменений/дополнений) на сайте Банка в Интернете www.smartbank.uz.

6.5. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных 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 статьей 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

6.6. Расторжение Клиентом Универсального договора даёт право Банку на одностороннее внесудебное расторжение настоящего Договора.

6.7. Любые изменения и дополнения в Универсальный договор (отдельные Договоры в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Универсального договора, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Универсальному договору, Общим

условиям, в том числе присоединившихся к Универсальному договору, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

6.8. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Универсальный договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Универсальный договор.

6.9. Расторжение Универсального договора является основанием для закрытия Расчётного(-ых) счёта(-ов), другого(-их) счёта(-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты.

6.10. 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 и других счетов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в офисе Банка. Корпоративные карты Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Универсального договора.

6.11. 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.

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

6.12.1. в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В таком случае Универсальный договор считается расторгнутым по истечении 3 (трёх) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора по инициативе Банка;

6.12.2. 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 счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Банк вправе расторгнуть Универсальный договор. 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 внесет на Расчётный счёт денежные средства в объёме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчётному счёту;

6.12.3. в иных случаях, установленных Общими условиями, указанными в Приложениях, являющимися неотъемлемой частью настоящего Универсального договора.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу 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 3 (трех) рабочих дней от наступления указанных событий.

7.3. 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.

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

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

7.6. Стороны обеспечивают безопасность каналов передачи информации и обмена данными API, сохранность, целостность и достоверность информации, а также строгой соблюдение банковской тайны и персональных данных клиентов.

7.7. Банк не несёт ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору, 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.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

8.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из 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 15 (пятнадцати) дней с даты его получения, если иной порядок и срок не установлен в отдельных Договорах в соответствии с Общими условиями.

8.2. 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, незаключенности или истребования обеспечения (полностью и/или части), подлежат разрешению в Ташкентском межрайонном экономическом суде

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. 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 («**Конфиденциальная информация**»).

К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определенные законодательством, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платежных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платёжных систем. Конфиденциальная Информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.

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

9.3. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию в соответствии с настоящим Универсальным договором («Получающая сторона») без предварительного получения согласия Стороны, предоставляющей такую информацию («Передающая сторона»), не будет (i) использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящим условием, (ii) 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, (iii) не допускать неправомерного использования Конфиденциальной информации.

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

такого раскрытия Получающая Сторона обязуется сделать всё от нее зависящее для того, чтобы обеспечить защиту Конфиденциальной Информации.

9.5. Конфиденциальная информация остается собственностью Передающей стороны, и по требованию последней после того, как она становится не нужна для целей, предусмотренных настоящим 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. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

10.1. 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.

10.2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий или требований применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, соответствующая Сторона обязана уведомить другую Сторону. После уведомления соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдут. Это подтверждение должно быть направлено в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты направления уведомления.

Стороны не имеют права подвергать преследованиям подконтрольных им лиц, действующих от их имени, если такие лица сообщают о нарушениях законодательства или антикоррупционных обязательств.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. 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 законодательству Республики Узбекистан, такие положения Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом.

11.4. Остальные положения Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «SMART BANK».

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100011, город Ташкент, улица Батыра Закирова, дом 2А.

Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка): 1377, (+998 78) 777-13-77

Официальный корпоративный веб-сайт: www.smartbank.uz

E-mail: info@smartbank.uz

Приложение №2
к Универсальному договору
комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АО «Smart Bank»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Термины и определения

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

Держатель – сотрудник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта.

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

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

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

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

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

УзРВБ – Узбекская республиканская валютная биржа.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «**Общие условия**»), установлены Банком и определяют порядок открытия, ведения и закрытия Расчётных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании «**Стороны**») и вместе с Заявлением Клиента на открытие банковского счета, Универсальным договором и Тарифами Банка составляют Договор банковского счета (далее ниже по тексту настоящих Общих условий «Договор»).

1.2. Банк осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Узбекистан и условиями Универсального договора.

1.3. Для открытия Банком банковского счета до востребования Пользователь, прошедший процедуру Цифровой идентификации в Банке, предоставляет Заявление посредством Системы ДБО Банка.

1.4. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиентом. Акцептом Банка является открытие Клиенту банковского счёта. Заявление Клиента в случае его акцепта Банком является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с Общими условиями, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился с Тарифами Банка.

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

При переходе на Тарифный план с Платой за услуги/пакеты меньшей, чем по текущему Тарифному плану, а также при переходе на Тарифный план с Платой большей, чем по текущему Тарифному плану (в том числе Платой за обслуживание), Плата по новому Тарифному плану взимается без вычета соответствующей Платы по предыдущему Тарифному плану, действовавшем до смены Тарифного плана. Тарифный план устанавливается сроком на один календарный месяц и по истечении календарного месяца Клиент автоматически переводится на «стандартные условия» обслуживания в Банке. По желанию Клиента, Клиент имеет возможность выбрать один из действующих Тарифных планов Банка, с момента выбора нового Тарифного пакета, либо по истечении срока текущего Тарифного плана.

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

1.7. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Мобильном приложении/ Веб-приложении допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Узбекистан.

1.8. 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.

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

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

1.11. 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.

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

2. Открытие и ведение Расчётного счёта

2.1. Открытие и ведение Расчётного счёта осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, а также условиями Договора расчётного обслуживания.

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

2.3. Банк открывает Клиенту Расчётный 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.

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

2.5. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению 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.

2.6. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных 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.

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

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

2.9. Зачисление денежных средств на Расчётный счёт производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления денежных средств в Банк.

2.10. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определён в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит некорректное или неверное наименование Клиента, номер Расчётного счёта и т.п.), денежные средства зачисляются на Расчётный 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.

2.11. Отражение операций осуществляется в валюте Расчётного счёта.

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

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

3.2. Заявки, рассматриваемые в обычном порядке:

- предоставленные в Банк до 16:00 часов рабочего дня, рассматриваются Банком в течение данного рабочего дня;
- предоставленные в Банк после 16:00 часов, рассматриваются Банком в течение следующего рабочего дня, с даты подачи Заявки.

3.3. 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.

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

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

3.6. Сконвертированные валютные средства зачисляются на специальный валютный счёт 22614 (номер балансового счёта) который должен быть открыт до подачи Заявки на покупку иностранной валюты. Средства, зачисленные на специальные валютные счета, используются

Клиентом строго по целевому назначению в соответствии с заключенными контрактами и другими документами, согласно действующего законодательства.

3.7. Валютные средства, приобретенные Клиентом, не использованные 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.

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

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. отказать в открытии Расчётного счёта в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними правилами, и нормативными актами Банка;

4.1.2. по согласованию с клиентом установить Клиенту Платежный лимит для совершения операций по Расчётному счёту через каналы Дистанционного обслуживания;

4.1.3. отказать Клиенту в проведении операций /ограничить её проведение по Расчётному счёту, Мобильного приложения, Веб-приложения без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, если:

- сумма операции превышает Платежный лимит, в том числе с учётом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;
- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;
- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиента;
- 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 Расчётном счёте ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящими Общими условиями;
- в случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Универсальным договором, настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредставления Клиентом сведений/ документов/ разъяснений в сроки, установленные Универсальным договором и/или запросом Банка;
- 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.

4.1.4. составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения;

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

Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:

- к совершенной операции после истечения 1 (одного) дня с даты направления Банком уведомления;
- к Комиссии (вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 3 (трёх) лет со дня её начисления (списания);

4.1.6. запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Расчётного счёта;

4.1.7. отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчётный счет 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;

4.1.8. не зачислять на Расчётный счёт Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT-сообщения;

4.1.9. при наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчётный счёт Клиента;

4.1.10. отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом. Во исполнение представления налогового или иного уполномоченного органа осуществлять без согласия Клиента продажу валютных средств на УзРВБ по курсу на день продажи, в объемах, необходимых для погашения задолженности перед бюджетом или иным органом, и перечислять денежный эквивалент на депозитный счёт до востребования Клиента для осуществления дальнейших расчетов с бюджетом или иным органом.

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

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

4.1.11. При недостаточности денежных средств на Счёте для списания Банком денежных средств в случаях, установленных настоящим Договором расчётного обслуживания, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в национальной валюте. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, которой установлено обязательство, Клиент предоставляет поручение Банку произвести конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с Договором.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору расчетного обслуживания путем предоставления Клиенту информации посредством каналов Дистанционного обслуживания;

4.2.2. проводить операции по Расчётному счёту в сроки и в порядке, установленным настоящими Общими условиями в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;

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

4.3. Клиент вправе:

4.3.1. в любое время направить Банку Заявку на открытие необходимых Расчётных счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Мобильном приложении/ Веб-приложении или иного канала Системы после присоединения к условиям Универсального договора;

4.3.2. в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление 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;

4.3.3. отозвать свои Поручения, принятые Банком, до момента их исполнения Банком.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчётным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭЦП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в личном кабинете в Мобильном приложении/ Веб-приложении или ином канале Дистанционного обслуживания, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, нормативно-правовых актов Центрального банка Республики Узбекистан, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 1 (одного) рабочего дня 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;

4.4.2. незамедлительно информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку

идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент;

4.4.3. отозвать ЭЦП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены;

4.4.4. направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 5 (пяти) календарных дней с момента вынесения судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства – в течение 1 (одного) рабочих дней со дня вынесения такого определения;

4.4.5. поддерживать на Расчётном счёте денежные средства, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Универсального договора;

4.4.6. предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в Мобильном приложении/ Веб-приложении в виде электронного документа, содержащего ЭЦП Клиента или иным способом, согласованном Сторонами;

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

4.4.8. документы и информация о совершении Валютных операций, а также документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Узбекистан, представляются Клиентом в Банк в электронном виде либо, на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором.

5. Подготовка и предоставление выписок по Расчётному счёту

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

5.2. Клиент обязан до 30 (тридцатого) января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Расчётном счете по состоянию на 1 (первое) января через личный кабинет Клиента в Мобильном приложении/ Веб-приложении. В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Расчётному счёту считается подтвержденным Клиентом.

6. Закрытие Расчётного счёта

6.1. Стороны договорились, что Универсальный договор может быть расторгнут, а Расчётный счёт подлежит закрытию во внесудебном порядке в случаях:

- по заявлению Клиента, направленному в Банк посредством функционала личного кабинета в Мобильном приложении/ Веб-приложении;
- при существенном нарушении Клиентом условий Универсального договора;

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счёте, окажется ниже минимального размера, предусмотренного внутренними правилами Банка (и/или Тарифами);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и/или внутренними правилами Банка.

6.2. Банк вправе потребовать расторжения Универсального договора (через суд:

- при отсутствии операций по счёту(ам) в течение 3 (трёх) месяцев;
- если сумма денежных средств, хранящихся на счёте, окажется ниже минимального размера, предусмотренными внутренними правилами Банка (и/или Тарифами) и в течение месячного срока, со дня предупреждения Банка, не будет восстановлена Клиентом.

Расторжение Универсального договора является основанием закрытия счёта(ов).

7. Ответственность Сторон

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. Клиент несёт ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, а также правильность указания данных и реквизитов в личном кабинете Мобильного приложения/ Веб-приложения.

7.4. 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.

7.5. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

8. Прочие условия

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

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

Приложение №1
к «Общим условиям обслуживания
счетов юридических лиц и
индивидуальных
предпринимателей»

З А Я В Л Е Н И Е
на открытие счёта

Прошу Вас открыть счёт

☐ до востребования

☐ счёт целевых средств

☐ счёт по сконвертированным средствам

в валюте

☐ национальная валюта

☐ доллар США

☐ евро

☐ российский рубль

☐ японская иена

На имя: _____
(Наименование организации или ИП)

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен и согласен с положениями/условиями Универсального договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «SMART BANK», а также Тарифами комиссионного вознаграждения Банка.

Руководитель

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата: _____

Приложение №3
к Универсальному договору
комплексного банковского
обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АО «Smart Bank»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
выпуска, обслуживания и закрытия корпоративных банковских карт
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Предмет договора

1.1. Настоящие Общие условия выпуска, обслуживания и закрытия корпоративных банковских карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей регулирует отношения между Банком и Клиентом по выпуску Банком корпоративной банковской карты в национальной валюте Республики Узбекистан, ее обслуживанию, осуществлению расчетов с ее использованием и ее закрытию. Общие условия, Заявление Клиента, поданное через ДБО (акцептованное Банком), или продолжение совершения Клиентом действий, означающих согласие на оказание данных услуг по Договору, и Тарифы Банка составляют Договор обслуживания по корпоративной карте (далее «**Договор**»).

1.2. Для заключения Договора Клиент посредством ДБО подает Заявление в Банк, согласно пункта 2.1. Общих условий. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Банк акцептует Заявление путем выпуска корпоративной карты. Заявление Клиента, акцептованное Банком, является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с Общими условиями, изложенными в Универсальном договоре, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился и согласен с Тарифами Банка.

2. Определения

2.1. В настоящем Договоре-оферте на выпуск и обслуживание корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Договор) используются следующие основные термины и понятия:

Карта – корпоративная банковская карта, эмитируемая Банком, предоставляющая ее держателю право совершать безналичные расчеты;

Держатель (владелец) Карты – организация и/или лицо, уполномоченное Организацией использовать корпоративную банковскую карту в национальной валюте для совершения операций с использованием Карты;

Карточный счет, Счет – банковский счет в национальной валюте, денежными средствами на котором можно распоряжаться посредством корпоративной банковской карты;

Эмитент – банк, осуществляющий эмиссию карт, имеющий права собственности на эмитированные им карты и несущий от своего имени обязательства перед владельцами карт и банками-эквайерами относительно их права осуществлять платежи с использованием карт;

Эквайринг – осуществление расчетов с предприятиями по операциям с использованием банковских карт;

Эквайер – банк, осуществляющий эквайринг;

Организация – юридическое лицо и (или) индивидуальный предприниматель, являющийся Клиентом и владельцем Карты;

Предприятие – юридическое лицо и (или) индивидуальный предприниматель, реализующие продукцию, выполняющие работы и (или) оказывающие услуги, обязующиеся принимать платежи за товары, работы и (или) услуги с использованием Карты в соответствии с договором, заключенным с банком-эквайером;

Терминал – устройство, позволяющее владельцу Карты совершать платежные операции и формировать квитанции по совершенным операциям;

Слип – чек терминала или банкомата, подтверждающий совершение операции с использованием Карты и содержащий информацию о сумме операции, виде операции, дате совершения операции, а также информацию о терминале или банкомате, сформировавшем слип, что позволяет однозначно идентифицировать банковскую карту;

ПИН-код (персональный идентификационный номер) – персональный идентификационный номер владельца банковской карты, подтверждающий право распоряжения денежными средствами на карточном счете, и подтверждающий, что такое распоряжение предоставлено владельцем карты;

ОТР – одноразового секретного код, отправляемый через СМС-сообщение или на электронную почту или иным способом, для авторизации операции по Карте;

Авторизация – процедура получения разрешения от Банка на совершение операций по Карте через телефон, электронную почту или иным способом;

Транзакция – платеж, осуществляемый с помощью Карты для оплаты товаров или услуг. Подтверждение транзакции осуществляется Держателем карты с использованием ПИН-кода.

Возврат платежа – возврат денежных средств, одобренных Предприятием и перечисленных на карточный счет Организации в порядке, установленном Банком, в результате отказа Организации от приобретения товаров, работ и (или) услуг с использованием карты. Возврат средств наличными не производится;

Банковские инструкции – документы, описывающие порядок и правила использования карт и иного оборудования, в соответствии с которыми Банк предоставляет Организации карточные услуги. Соблюдение указаний Банка является обязательным как для Организации, так и для Банка. Инструкции банка размещены на сайте www.smartbank.uz. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять инструкции Банка;

Тарифы Банка - тарифы за выпуск и обслуживание корпоративных пластиковых карточек для юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в национальной валюте Республики Узбекистан, утвержденные Банком.

Платежная система – оператор платежной системы, обеспечивающий осуществление операций по Карте, осуществляющий расчеты и обработку операций по Карте.

Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – Мобильное приложение или Веб-приложение, предоставляемые Банком Организации, позволяющие ей пользоваться банковскими услугами дистанционно.

3. Общие правила

3.1. Для получения банковской карты Организация должна иметь в Банке счет до востребования в национальной валюте.

3.2. На основании заявления Организации о выпуске Банковской карты Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения заявления открывает Организации карточный счет в соответствии с настоящим Договором, выпускает карту и доставляет ее по адресу Организации, указанному в заявлении, в разумные сроки или/и передает уполномоченному лицу (сотруднику) по доверенности.

3.3. После передачи карты представителю Организации она активируется путем ввода ОТП-кода, отправленного на указанный в заявке номер телефона через Мобильное приложение или Веб-приложение.

3.4. Взаимоотношения между Организацией и Держателем карты регулируются внутренними процедурами и правилами Организации.

3.5. Карта является собственностью Банка и предоставляется Организации во временное пользование на срок действия карты. Карта действительна до конца месяца соответствующего года, указанного на ней.

3.6. Карта используется для осуществления расчетов с Предприятиями по сделкам, а также для перечисления денежных средств на счет Карты в безналичном порядке.

3.7. Карту запрещается использовать для выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей, пенсий, пособий, стипендий и дивидендов, а также для снятия наличных денег, причитающихся Держателю карты или другим сотрудникам Организации.

3.8. На остаток денежных средств на Карточном счете организации проценты не начисляются.

3.9. За выпуск Банковской карты, перевыпуск Карты, открытие Карточного счета и проведение операций Банком взимается посредническая комиссия в соответствии с действующими Тарифами Банка. Банк имеет право вносить изменения в Тарифы, уведомляя об этом Организацию за 3 (три) дня до их введения в действие. В этом случае оповещение о внесенных изменениях будет осуществляться через средства массовой информации, в том числе на сайте.

3.10. После выпуска Карты Организация перечисляет на счет Карты сумму, необходимую для проведения операций по Карте. Пополнение счета карты осуществляется со счета до востребования организации на основании платежного поручения.

3.11. Банк производит замену утерянной, украденной и/или неисправной Карты в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты обращения Организации по факту утери/ кражи и/или неисправности Карты.

3.12. Все расчеты по настоящему Договору производятся в национальной валюте Республики Узбекистан.

3.13. Карта закрывается на основании заявления Организации.

4. Обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Карточный счета клиент при условии предоставления организацией всех необходимых документов в соответствии с настоящим Договором;

4.1.2. Обеспечить выпуск Карты и предоставление услуг в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором, а также тарифами и правилами платежной системы;

4.1.3. Зачислить денежные средства на счет Карты не позднее следующего дня после дня поступления в банк документов, подтверждающих поступление платежа;

4.1.4. Списывать со счета Карты сумм всех расчетных операций, совершенных организацией с использованием Карты, а также сумм брокерского вознаграждения Банка за совершение указанных расчетных операций, уменьшающих остаток денежных средств на счете Карты;

4.1.5. Перечислить денежные средства на счет Карты при возврате платежа, произведенного по Карте

4.1.6. Предоставить по запросу Организации выписки об оборотах по счету Карты с оплатой услуги, установленной действующими Тарифами Банка;

4.1.7. По запросу организации консультировать по вопросам использования Карты и действующих Тарифов Банка

4.1.8. уведомлять Клиента об изменении Тарифов в порядке, установленном настоящим Договором и иными договорами, заключенными с Организацией;

4.1.9. Незамедлительно заблокировать Карту при предоставлении Организацией заявления об утере (краже, выходе из строя и т.п.) Карты;

4.1.10. В случае отказа или расторжения договора оказания банковских услуг по настоящему Договору, на основании платежного поручения Организации возврат остатка денежных средств с Карточного счёта на расчётный счет и на основании заявления после проведения всех взаиморасчетов по ранее совершенным платежным операциям по Карте закрытие Счета;

4.1.11. При приостановлении Банком операций по Карте (за исключением случаев блокировки Карты в результате неправильного набора ПИН-кода) Банк обязан не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления операций направить Организации уведомление (извещение) о приостановлении обслуживания ее счета и причинах этого;

4.1.12. Сохранение банковской тайны в отношении операций, связанных с использованием карт.

4.2. Организация обязуется:

4.2.1. Ознакомить Держателя карты с условиями настоящего Соглашения и инструкциями Банка;

4.2.2. Обеспечение выполнения держателем карты условий настоящего Договора и инструкций Банка;

4.2.3. Использовать Карту в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством Республики Узбекистан;

4.2.4. Использование Карты в пределах остатка денежных средств на Карточном счете и в течение срока ее действия. В случае образования отрицательного остатка на Карточном счете вследствие сбоя в работе системы, погашение суммы задолженности в течение одного банковского дня;

4.2.5. Сохранение в тайне ПИН-код карты;

4.2.6. Нести ответственность за все транзакции, совершенные с использованием карты (включая транзакции, совершенные третьими лицами);

4.2.7. При возврате товара, приобретенного в торговой точке с оплатой Картой, зачислять стоимость возвращенного товара из торговой точки на Счет в безналичной форме, не возвращая в наличной форме;

4.2.8. оплатить посреднических комиссий за все операции, совершенные с использованием Карты, в соответствии с действующими тарифами Банка;

4.2.9. возместить Банку убытки и/или ущерб, возникшие по вине Держателя карты в связи с нарушением условий настоящего Договора;

4.2.10. Незамедлительно уведомить Банк в установленном порядке с момента, когда карта стала неработоспособной (утеряна, украдена и т.п.)

4.2.11. Уведомлять Банк об изменении своих реквизитов и/или информации о Держателе карты в течение 5 (пяти) рабочих дней;

4.2.12. В случае увольнения Держателя Карты или прекращения полномочий Держателя Карты по управлению Картой уведомить об этом Банк.

5. Права сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Проверять достоверность и полноту сведений в документах, предоставленных Организацией в банк для получения Карты

5.1.2. Изменить тарифы Банка, уведомив об этом Организацию;

5.1.3. Внесение изменений в банковские инструкции;

5.1.4. Списывать со Счета в безакцептном порядке установленные тарифами Банка комиссии за выпуск, перевыпуск Карты и иные услуги по ее обслуживанию, а также денежные средства в размере, эквивалентном сумме операций, совершенных с использованием Карты, предоставленных Банку банками и иными организациями через Платежную систему;

5.1.5. В безакцептном порядке списывать ошибочно зачисленные средства на счёт Клиента;

5.1.6. Требовать от Организации возмещения любого ущерба и/или убытков, причиненных по вине Держателя карты в связи с нарушением настоящего Договора;

5.1.7. В случае производственной необходимости требовать от Организации предоставления Карты и изъятия ее, уведомив об этом не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты изъятия;

5.1.8. Уничтожить Карту, не полученную и не востребованную Организацией, в течение 1 (одного) месяца с момента ее выдачи Банком;

5.1.9. В течение всего срока действия Договора в целях осуществления контроля за соответствием проводимых операций действующему законодательству Республики Узбекистан требовать от Организации предоставления документов по расчетным операциям, проводимым с использованием Карты;

5.1.10. Временное приостановление и/или отказ в проведении операций с использованием Карты в следующих случаях :

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан и законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- когда на основном счете Организации недостаточно средств для покрытия предъявленных к нему требований и образуется картотека №2.

5.1.11. Приостановление действия (блокирование) Карты, выпущенной в рамках настоящего Договора, в следующих случаях:

- при блокировке Карты Организацией через Систему дистанционного банковского обслуживания в связи с утерей Карты или по иным причинам, а также при поступлении письменного заявления о блокировке Карты;
- при увольнении держателя карты;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Организацией своих обязательств по настоящему договору;
- при расторжении настоящего договора.

5.2. Организация имеет право:

5.2.1. Пополнять Карточный счет с депозитных счетов до востребования на основании платежного поручения;

5.2.2. Осуществлять операции с использованием Карты в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, условиями настоящего Договора и правилами Платежной системы;

5.2.3. В случаях временного приостановления операций, совершаемых с использованием Карты в соответствии с условиями настоящего Договора, а также в результате иных действий, предусмотренных инструкциями Банка, осуществлять авторизацию Карты;

5.2.4. Получать выписку с информацией обо всех платежных операциях, совершенных с использованием Карты, и об остатке денежных средств на Карточном счете;

5.2.5. Менять ПИН-коды через Мобильное приложение, Веб-приложение или с помощью терминала;

5.2.6. Заблокировать Карту и/или вернуть ее в Банк до истечения срока действия Карты;

5.2.7. Подать заявление в Банк по спорной операции, предоставив квитанцию об оплате, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету;

5.2.8. Организация не вправе требовать от Банка возврата денежных средств до момента получения Банком информации от Предприятия о совершенных платежных операциях с использованием Карты.

6. Ответственность сторон

6.1. В случаях, не предусмотренных договором, ответственность сторон регулируется действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.2. Организация несет ответственность за достоверность предоставленной Банку информации и законность операций, осуществляемых по Карте, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.3. В случае непредставления Организацией Банку необходимой информации и/или предоставления недостоверной информации Банк не несет ответственности за задержки в выпуске и перевыпуске карты, а также задержки в зачислении денежных средств на счет Организации.

6.4. Организация несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты, с момента предъявления Банком Карты Держателю Карты или уполномоченному им сотруднику.

6.5. Организация несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также за выполнение всех условий Договора Держателем карты.

6.6. Банк не принимает участия в спорах и разногласиях между Организацией и Держателем карты и не несет по ним ответственности.

6.7. Любой ущерб, причиненный Банку в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора Организацией и/или Держателем карты, подлежит безусловному возмещению Организацией.

6.8. Банк несет ответственность за несвоевременную блокировку Карты.

6.9. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны в отношении расчетных операций, совершенных с использованием Карты. Информация об операциях по Карте может быть раскрыта Банком третьим лицам только в случаях, когда Банк обязан это сделать в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан или в иных случаях с согласия Клиента.

6.10. Неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим договором, является основанием для досрочного расторжения договора Сторонами, в этом случае срок расторжения согласовывается Сторонами отдельно.

6.11. В случае если при исполнении настоящего Договора одной из Сторон будет нарушено действующее законодательство Республики Узбекистан, другая Сторона за это ответственности не несет.

7. Компрометация

7.1. 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 78) 777-13-77 (круглосуточно) и заблокировать Карту и/или Мобильное приложение/ Веб-приложение, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Карты. По факту устного заявления посредством Контакт-центра Банк примет меры только по блокированию Карты и/или Мобильного приложения и/или Веб-приложения.

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

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

8. Конфиденциальность

8.1. Банк и Организация несут ответственность за обеспечение банковской тайны и конфиденциальности данных в соответствии с Договором.

8.2. Информация, предоставляемая друг другу Банком и Организацией в отношении предмета договора, считается конфиденциальной. Стороны принимают все необходимые и достаточные меры для предотвращения разглашения полученной информации третьим лицам.

9. Порядок разрешения споров

Споры и разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

10. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения

10.1. Договор носит бессрочный характер до тех пор, пока одна из сторон не выразит желания расторгнуть его.

10.2. Расторжение договора:

10.2.1. По инициативе одной из сторон, по Заявлению;

10.2.2. За 10 дней до предполагаемой даты расторжения Договора по инициативе одной из Сторон:

- При выполнении организацией всех своих обязательств перед Банком по настоящему договору;
- Осуществляется в случае, если у организации нет задолженности перед банком .

10.3. При расторжении Договора комиссия за выпуск Карты, посредническое вознаграждение за обработку платежных операций и иные комиссии согласно тарифу Банка Организации не возвращаются.

10.4. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора и Законодательством.

Приложение №1
к Общим условиям выпуска и
обслуживания корпоративных карт
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей

З А Я В Л Е Н И Е
на выпуск корпоративной банковской карты

Организация: _____

Руководитель: _____

Прошу Вас	☐ выпустить	☐ перевыпустить
корпоративную банковскую карту	☐ Uzcard	☐ Humo
в валюте	☐ национальная валюта	☐ доллар США
в случае перевыпуска		
причина перевыпуска	☐ порча/утеря	☐ истечение срока
	☐ другое _____	

Номер перевыпускаемой карты: _____

Данные картодержателя

Ф.И.О.: _____

Данные документа, удостоверяющего личность

Вид документа *ID карта*

Серия: _____ Номер: _____ Выдан: _____

Орган выдавший: _____

Номер телефона (для СМС-информирования): (+998 __) _____

Номер телефона (для контактов): (+998 __) _____

Доверенность

Настоящим доверяю получение корпоративной банковской карты следующему сотруднику:

Руководитель Ф.И.О.: _____

Данные документа, удостоверяющего личность

Вид документа *ID карта*

Серия: _____ Номер: _____ Выдан: _____

Орган выдавший: _____

Руководитель

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата: _____