



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

Ташкент 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	7
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	11
5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	16
6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНО ДОГОВОРА	17
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	19
8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.....	20
9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	20
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	21
11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.....	22

ПРИЛОЖЕНИЕ К УНИВЕРСАЛЬНОМУ ДОГОВОРУ

I. Приложение 1 – Заявление о присоединении к Универсальному договору и открытие счёта(ов).....	23
II. Приложение 2 – Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания Корпоративных карт	24
III. Приложение 3 – Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.....	38
IV. Приложение 4 – Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов.....	43
V. Приложение 5 – Общие условия обслуживания и приёма платежей (Интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала.....	48
VI. Приложение 6 – Общие условия обслуживания и приёма платежей в национальной валюте посредством POS терминала	53
VII. Приложение 7 – Общие условия на оказание услуг по приёму наличных денежных средств (самонос).....	60
VIII. Приложение 8 – Общие условия начисления процентов на остаток денежных средств на сберегательном счёте	63
IX. Приложение 9 – Общие условия предоставления способа оплаты через E-Pos посредством платёжного API.....	68
X. Приложение 10 – Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	84

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Универсальный договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее «Универсальный договор») определяет порядок дистанционного комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее «Банк») в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящим Универсальным договором и Приложениями к нему.
- 1.2. Присоединение к Универсальному договору осуществляется в соответствии со ст.ст. 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путём: подписания Клиентом Заявления о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(ов) (Приложение №1 к настоящему Универсальному договору) и приложением предусмотренных действующим законодательством документов, в том числе документов необходимых для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства, для открытия Расчётного счёта и предоставления доступа ко всем банковским услугам оказываемым Банком в рамках Универсального договора.
- 1.3. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 1.4. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или подписанную ЭЦП в порядке, определяемом настоящим Универсальным договором.
- 1.5. Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных, Кодов доступа при оформлении Заявки и/или предоставление Банку Заявки, подписанной ЭЦП, при акцептовании Банком Заявки означает заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в Заявке и соответствующих Общих условиях.
- 1.6. На официальном сайте www.anorbank.uz Клиенты могут ознакомиться с действующей редакцией Универсального договора и Тарифами Банка.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

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

Банк — Акционерное общество «ANOR BANK», 100170, г.Ташкент, улица Сайрам 5-й проезд, дом №4, лицензия Центрального банка Республики Узбекистан №87 от 22 августа 2020 года.

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

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

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

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

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

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, предусмотренного Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания Корпоративных карт, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания Корпоративных карт.
- ✓ **Договор вклада** — заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, обслуживании и закрытии банковских вкладов, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов.
- ✓ **Договор зарплатного проекта** — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия перевода денежных средств работникам Клиента.
- ✓ **Кредитный договор** — заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении Кредита, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей соответствующие Заявки, Тарифы и Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- ✓ **Договор по приёму и обработке информации по электронным платежам (посредством POS или e-POS терминала)** - заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении (POS или e-POS терминала), включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей соответствующие Заявки, Тарифы и Общие условия обслуживания и приёма платежей в национальной валюте посредством POS терминала или Общие условия обслуживания и приема платежей (интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала.
- ✓ **Договор начисления процентов** — заключенный между Банком и Клиентом договор о начислении процентов на остаток денежных средств как на расчётном, так и на сберегательном счетах.
- ✓ **Договор NDA** — (Соглашение о неразглашении) – заключённый двумя сторонами с целью взаимного обмена материалами, знаниями или другой информацией с ограничением к ней доступа третьим лицам. Данный тип соглашений служит для предотвращения утечки любой конфиденциальной информации: от коммерческой до персональных данных

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

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

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

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

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

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 (Карта) — банковская карта, выпущенная в рамках Договора расчетного 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 Республики Узбекистан, Договором, Правилами Платёжных систем и/или внутренними документами Банка.

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

Общие условия — Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт, Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов, Общие условия обслуживания и приёма платежей (интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством Pos и e-Pos терминала, Общие условия на оказание услуг по приёму наличных денег, Общие условия начисления процентов на остаток денежных средств являющиеся приложениями к Универсальному договору.

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

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;

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

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

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

Расчётный счёт (Счёт) — банковский (расчётный) счёт Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчётов по которому определяются действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними документами Банка и Договором расчетного обслуживания.

Система — специализированный аппаратно-программный комплекс Банка, то есть все каналы дистанционного банковского обслуживания для клиентов Банка, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Банком, Плательщиком, Клиентом, Мерчантом, Эмитентом и другими участниками расчётов при совершении Переводов с использованием сети Интернет. (АБС, мобильное приложение, веб-платформа и др.).

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

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

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

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

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

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

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1 В рамках 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 – «Заявление о присоединении к Универсальному договору и открытие счёта(ов)».
 - Приложение №2 – «Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт».
 - Приложение №3 – «Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
 - Приложение №4 – «Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов».

- Приложение №5 – «Общие условия обслуживания и приема платежей (интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала».
 - Приложение №6 – «Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала».
 - Приложение №7 – «Общие условия на оказание услуг по приёму наличных денежных средств (самонос)».
 - Приложение №8 – «Общие условия начисления процентов на остаток денежных средств».
 - Приложение №9 – «Общие условия предоставления способа оплаты через E-Pos посредством платёжного API».
 - Приложение №10 – «Общие условия кредитования 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.anorbank.uz, при этом Банк также может разместить Тарифы (Тарифные планы) в личных кабинетах Клиентов в Интернет-Банке/Мобильном Банке. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата её первого размещения на сайте Банка в Интернет по адресу www.anorbank.uz.
- 3.5.** Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении к Универсальному договору. Акцептом оферты является открытие Клиенту Расчетного счета, если иное не будет установлено Универсальным договором. В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении оферты на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банком соответствующей Заявки (оферты).
- 3.6.** Подписывая Заявление о присоединении и 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, подписывая Заявление о присоединении к Универсальному договору и Заявку(и), Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии и с действующим законодательством и/или учредительными документами Клиента, а также обладает соответствующими лицензиями и разрешениями для осуществления деятельности и проводимых операций.
- 3.7.** Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, вправе отказаться от заключения 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 Республики Узбекистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 3.10.** Предоставление Заявления о присоединении к Универсальному договору и всех необходимых документов осуществляется уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента.
- 3.11.** Распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, Счете вклада, открытом в Банке, осуществляется на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иным каналам Дистанционного обслуживания исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе, но не ограничиваясь, ЭЦП уполномоченного лица Клиента.
Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приёме распоряжений на проведение операций по Расчетному счёту, Счёту вклада, подписанных аналогом собственноручной подписи (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счёту, Счёту вклада посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иному каналу Дистанционного обслуживания). В таком случае Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати. Право подписи расчетных документов Клиента будут иметь сотрудники/представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Расчетном счёте, Счёте вклада, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом. Кроме того, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и/или документы.
- 3.12.** Заключением 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 действующего законодательства Республики Узбекистан, внутренних документов Банка, а также условий Универсального договора.
- Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Универсального договора признаются электронными документами, подписанными Сторонами, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленными 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, Счёта вклада денежных средств в размере предъявленных Банком требований (заранее данный акцепт), а именно:
- комиссий за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг) в размере, установленном Тарифами Банка и Универсальным договором на дату оказания услуги;
 - неустойки, предусмотренной условиями Универсального договора;
 - ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов, а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку.
 - суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по иным Договорам, заключенным и/или вновь заключаемым между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими Договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе если указанными Договорами не предусмотрена возможность уплачивать соответствующие суммы на основании акцепта Клиента в соответствии с настоящим пунктом Универсального договора;
- 3.19.** 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 счета(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.

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 Республики Узбекистан.
- 4.3. **Клиент обязуется:**
- 4.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения 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 Интернет-Банке/Мобильном Банке Клиента не соответствуют действительности, а также в течение 3 (трёх) рабочих дней 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 Интернет-банке/Мобильном Банке 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 интернет-сайта, а также других изменений в реквизитах незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
- 4.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся 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 Интернет Банку /Мобильному Банку и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства, а также Компрометирования. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не 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, указывая в Заявлении о присоединении к Универсальному договору и в иных документах сведения о физических лицах. Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения 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 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 3 (трёх) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться 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, неправоммерно 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 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о Выгодоприобретателях и Бенефициарных собственниках, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о Выгодоприобретателях и Бенефициарных собственниках и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных Банку данных.
- 4.3.16. По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/ нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Универсальным договором и/или законодательством Республики Узбекистан.
- 4.3.17. Незамедлительно информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, Выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение 15 (пятнадцати) календарных дней актуальных документов и сведений.

4.4. Банк вправе:

- 4.4.1. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, 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 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 Республики Узбекистан и условиями Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, Бенефициарных собственниках и лицах, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 4.4.6. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении к Универсальному договору/Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также в соответствии с 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 РУз.
- 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 Республики Узбекистан.
- 4.4.9. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.
- 4.4.10. При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии 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 Республики Узбекистан, 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, 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, Счёта иных операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - повторного проведения подозрительных (сомнительных) операций или обоснованных подозрений использования Карты для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 4.4.14. В одностороннем порядке не исполнять распоряжение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платёжных реквизитов или при нарушении Клиентом требований по оформлению расчётных документов, установленных нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.
- 4.4.15. В одностороннем порядке отказать на основании требований законодательства в заключении 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.
- 4.4.16. В одностороннем порядке отказать на основании требований законодательства в выполнении Поручений Клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического лица), если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 4.4.17. В одностороннем порядке 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 проведенных операций, в случае выявления подозрительных операций, осуществленных 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;
 - отказать 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.
- 4.4.18. 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.
- 4.4.19. 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 порядке отказать 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 оставлять Заявку на иные продукты Банка, направляя соответствующую Заявку, используя Интернет-Банк/Мобильный Банк и/или иной канал Дистанционного обслуживания.
- 4.5.2. Изменять Аутентификационные данные, обратившись в Банк.
- 4.5.3. Выбирать условия комплексного банковского обслуживания в пределах установленных Тарифных планов, подключая/отключая дополнительные сервисы (при наличии такой услуги у Банка) либо отказаться от услуг, подключенных в рамках Тарифного плана.
- 4.6. При исполнении своих обязательств по Универсальному договору Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых применимым законодательством, как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.**

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

5.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:

- 5.1.1. Контакт-центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону;
 - 5.1.2. Интернет-Банк, Мобильный Банк и иные каналы обслуживания в 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 в Заявлении о присоединении к Универсальному договору/Заявке и/или впоследствии предоставленным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Универсальным договором.
- 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 Республики Узбекистан, 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, Счёту вклада. В таких случаях предоставление документов и сведений по запросу Банка и/или расчетных документов возможно при условии их надлежащего оформления на бумажном носителе.

- 5.8.** 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. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк, Мобильный Банк и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с Условиями обслуживания.
- 5.10.2. В случаях и порядке, предусмотренных регламентом, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.
- 5.10.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер, 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 Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНО 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 действующим законодательством Республики Узбекистан допускается предоставление льгот для отдельных категорий Клиентов, либо при особых условиях банковского обслуживания отдельным корпоративным Клиентам) и изменения и/или дополнения в Универсальный договор, включая Приложения к нему, количества и состава Приложений, а также отдельных Договоров и Тарифы Банка могут быть инициированы только Банком в соответствии с частью 1 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.
- 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 действующего законодательства Республики Узбекистан 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 действующего законодательства либо внедрения нового банковского продукта либо изменений наименования или юридического/почтового адреса Банка, при которых срок уведомления составляет не менее 1 (одного) календарного дня, любым из следующих способов (по выбору Банка):
- посредством каналов Дистанционного обслуживания, в том числе путем направления соответствующего электронного оповещения;
 - путём размещения соответствующего объявления и новой редакции Универсального договора (изменений/дополнений) на сайте Банка в Интернете www.anorbank.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 Договора 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), Счета(-ов) вклада(-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, Расчётных 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, Счетов вкладов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии Расчётных счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в 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 5 (пяти) 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 7 (семи) 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 по усмотрению истца в Ташкентском межрайонном экономическом суде Республики Узбекистан, либо в Третейском суде при обществе с ограниченной ответственностью «CONSILIO», в соответствии с его регламентом и действующим законодательством Республики Узбекистан. Разбирательство спора будет осуществляться единоличным третейским судьёй на русском языке, без составления протокола судебного заседания. Право обращения в Ташкентский межрайонный экономический суд или Третейский суд, остается за истцом.
- 8.3. Несмотря на указанное в пункте 8.2. Универсального договора, Клиент вправе обращаться за защитой своих прав и интересов в любые суды, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1.** В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.
- 10.2.** Изменение или расторжение 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.
- 10.3.** 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. Остальные положения Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «ANOR BANK»

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

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

Телефон доверия: (+998 71) 205-82-23

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

E-mail: info@anorbank.uz

ЗАЯВЛЕНИЕ

- **о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее «Банк») на открытие счёта(ов),** в соответствии с Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт.

Наименование Клиента: _____ ИНН: _____

Настоящим Клиент:

- 1) ЗАЯВЛЯЕТ о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK» (далее «Универсальный договор») в порядке, предусмотренном ст.ст. 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан,
- 2) ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения/условия действующей в Банке редакции Универсального договора, ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все приложения и дополнения к ним, порядок внесения изменений и дополнений, порядок опубликования информации, ответственность и Тарифы Банка), на основании чего:
 1. Просит подключить к системе дистанционного банковского обслуживания Банка (ДБО);
 2. Просит открыть: депозитный счет до востребования в национальной/иностранной валютах, транзитный счет для з/проекта (**нужное подчеркнуть**);
 3. Просит подключить средство подтверждения с применением одноразового пароля для:
Ф.И.О. Руководителя: _____ SMS на тел. № _____
Ф.И.О. Главного бухгалтера: _____ SMS на тел. № _____
 4. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами комиссионного вознаграждения Банка по банковскому обслуживанию.
 5. Настоящим Клиент предоставляет Банку:
 - право осуществлять списание платы, за оказанные услуги, согласно действующим Тарифам Банка без дополнительных распоряжений (без акцепта) со счета Клиента, открытого в Банке;
 - производить обработку его персональных данных, а также передавать их и производить их обработку третьими лицами (ООО «ЕОПЦ», ООО “Milliy bankklararo protsessing markazi”, бюро кредитных историй, ГНК, и в другие интегрированные базы партнеров Банка и государственных органов для получения сведений) при оказании выбранных Клиентом банковских/финансовых услуг.
 6. Клиент подтверждает/даёт своё согласие, на пользование/подключение остальными банковскими услугами/продуктами, посредством Заявок через ДБО.

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

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

(при наличии печати)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отметки Банка:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

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

Клиент подключен к Системе ДБО:

Настройки в АБС проставлены: __/__/20__ г. Работник УСП _____ / _____ /_____/20__ г.
Ф.И.О. _____ подпись _____

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

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

Термины и определения

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

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

Держатель — 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 начинает определяться с даты смены Тарифного плана.

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

I. Общие положения

- 1.1. Настоящие Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт (далее «Общие условия»), установлены Банком и определяют порядок открытия, ведения и закрытия Расчётных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании «Стороны»), а также регулируют порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт. Общие условия вместе с акцептованной Банком Заявкой на открытие счёта заключают **Договор расчётного обслуживания**.
- 1.2. Банк осуществляет обслуживание Клиентов и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и условиями Универсального договора.
- 1.3. Обязанность осуществлять обслуживание Клиента возникает у Банка с момента заключения Договора расчётного обслуживания.

- 1.4. Банк может открыть Клиенту Расчётный счёт на основании соответствующей Заявки, составленной по форме Банка и направленной Клиентом посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания, в том числе, в момент присоединения Клиента к Универсальному договору при условии предоставления Банку всех необходимых документов.
- 1.5. Клиент имеет возможность по согласованию с Банком посредством каналов Дистанционного обслуживания изменять Тарифный план. При смене Тарифного плана условия предыдущего Тарифного плана на новый Тарифный план не переносятся, предусмотренные услуги/пакеты предоставляются согласно новому Тарифному плану с взиманием Платы в соответствии с новым Тарифным планом.
При переходе на Тарифный план с Платой за услуги/пакеты меньшей, чем по текущему Тарифному плану, а также при переходе на Тарифный план с Платой большей, чем по текущему Тарифному плану, (в том числе Платой за обслуживание) Плата по новому Тарифному плану взимается без вычета соответствующей Платы по предыдущему Тарифному плану, действовавшем до смены Тарифного плана. В случае оплаты услуг/пакетов за 12 (двенадцать) Расчётных периодов по предыдущему Тарифному плану Плата за услугу/пакет, согласно новому Тарифному плану, взимается за 12 (двенадцать) Расчётных периодов, определяемых с даты смены Тарифного плана. При переходе на Тарифный план с Платой за обслуживание меньшей, чем по текущему Тарифному плану, разница в Платах за обслуживание не возвращается. Тарифный план устанавливается сроком на один календарный месяц и по истечении календарного месяца Клиент автоматически переводится на «стандартные условия» обслуживания в Банке. По истечении календарного месяца, Клиент имеет возможность выбрать один из действующих Тарифных планов Банка в начале следующего календарного месяца.
- 1.6. Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке. Поручения Клиента должны содержать ЭЦП Клиента в обязательном порядке.
- 1.7. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.
- 1.8. Обслуживание Клиента осуществляется в течение Операционного дня.
- 1.9. Отзыв Поручений производится на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и направленного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания. Заявление об отзыве Поручения должно содержать ЭЦП Клиента или подтверждено Аутентификационными данными.
- 1.10. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.
- 1.11. 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.
- 1.12. Банк вправе на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить проведение операции по Расчётному счёту и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания при выявлении в операции, совершаемой по Расчётному счёту, признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания по истечении предусмотренного настоящим пунктом срока или при получении от Клиента указанного подтверждения.

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

II. 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 счётам 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. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчётным счётом, в том числе, Карточка (по запросу Банка), должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявлений о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(ов).
- 2.7. 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.
- 2.8. Поручения Клиента, а также распоряжения иных лиц исполняются Банком в порядке и последовательности, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан.
- 2.9. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днём, а поступившие после окончания Операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим/Операционным днём.
- 2.10. Зачисление денежных средств на Расчётный счёт производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления денежных средств в Банк.
- 2.11. 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.
- 2.12. Отражение операций осуществляется в валюте Расчётного счёта.

- 2.13. Начисление процентов на остаток денежных средств на Расчётном счёте осуществляется с согласия Клиента путём предоставления заявления согласно Приложению №1 к Общим условиям, если это предусмотрено Тарифным планом.
- 2.13.1. Начисление процентов на остаток денежных средств по расчётному счёту осуществляется без ограничения минимальной суммы;
- 2.13.2. Банк принимает денежные средства и обязуется возвратить средства и выплатить проценты по ним на условиях и в порядке, предусмотренных условиями Договора начисления процентов, являющихся неотъемлемой частью Универсального договора.
В условиях Договора начисления процентов указываются наименование, тип, валюта, срок и процентная ставка, порядок выплаты процентов, условия досрочного закрытия Договора и иные условия.
- 2.13.3. В соответствии со статьёй 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, начисление процентов осуществляется согласно Тарифам банка по расчётному счёту – на сумму денежных средств, фактически находящихся на расчётном счёте Клиента в Банке.
При этом расчёт процентов производится исходя из фактического количества дней и календарного года, состоящего из 365 дней.
- 2.13.4. Выплата процентов производится ежемесячно (каждого 25 числа) путём перечисления процентов на расчётный счёт Клиента.
- 2.13.5. В случае, если день выплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, выплата процентов переносится на первый рабочий день, следующий за выходными днями.
- 2.13.6. Налогообложение доходов, полученных от начисления процентов, производится в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.
- 2.13.7. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов приостанавливается, до момента снятия ограничений.
- 2.13.8. Информация об условиях услуги начисления процентов размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.anorbank.uz.

III. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт

- 3.1. Для выпуска Корпоративной карты (далее - Карта) Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск/перевыпуск Корпоративной карты по форме Банка согласно Приложению №2 к Общим условиям.
- 3.2. Банк может выпустить Клиенту Карту при условии надлежаще оформленного комплекта документов в соответствии с правилами Банка и Платёжной системы.
- 3.3. Карта является собственностью Банка. Процедура выпуска Карты и срок её действия определяется внутренними документами Банка.
- 3.4. Номер Карты определяется Банком или Платёжной системой.
- 3.5. Карта является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора/Договора расчётного счёта.
- 3.6. По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок, посредством предоставления заявления (Приложение №2 к Общим условиям) на перевыпуск на новый срок, по усмотрению Банка.
- 3.7. Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного заявления Клиента, переданного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 3.8. Карта передается активированной уполномоченному представителю Клиента лично или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем Клиента лично, по Акту приём-передачи (приложение №3 к настоящим Общим условиям).

- 3.9. С использованием Карты осуществляются операции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.
- 3.10. Запрещается использовать Карту для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, снятия наличности и т.п.
- 3.11. Дата фактического совершения операции с использованием Карты и/или её реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно Тарифному плану с учетом операций, уже обработанных в текущем Расчётном периоде.
- 3.12. В целях Аутентификации Держателя при проведении операций с Карты, Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.
- 3.13. Использование Карты и/или её реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.
- 3.14. За осуществление операций с использованием Карты и/или её реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.
- 3.15. Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты.
- 3.16. Банк не выпускает Карту на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста, кроме случаев эмансипации.
- 3.17. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или её реквизитов, и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

IV. Компрометация

- 4.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Аутентификационные данные могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Карты в любом торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам +998 55 503-00-00 (круглосуточно) и заблокировать Карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Карты. По факту устного заявления посредством Контакт-центра Банк примет меры только по блокированию Карты и/или Интернет-Банка и/или Мобильного Банка.
- 4.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.
- 4.3. В случае Компрометации и/или использования Карты или ее реквизитов, или Интернет-Банка, Мобильного Банка без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, направить в Банк письменное уведомление по форме, установленной Банком, с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложений) или курьерской службой.

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

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

- 5.2. Заявки, рассматриваемые в обычном порядке:
- предоставленные в Банк до 13-00 часов рабочего дня, рассматриваются Банком на следующий рабочий день;
 - предоставленные в Банк после 13-00 часов, рассматриваются Банком в течении 3 (трёх) банковских дней, с даты подачи Заявки.
- 5.3. Заявки, рассматриваемые в срочном порядке:
- предоставленные до 13-00 часов, рассматриваются в день поступления Заявки в Банк;
 - предоставленные в Банк после 13-00 часов, рассматриваются на следующий банковский день после поступления Заявки в Банк.
- 5.4. Клиент подачей Заявки Банку подтверждает, что на момент совершения сделки по покупке/продаже иностранной валюты на соответствующем счете имеется достаточная сумма денежных средств для совершения операции, указанной в Заявке.
- 5.5. Заявка будет оставаться неудовлетворенной до тех пор, пока курс, установленный на УзРВБ, не будет в пределах минимального курса продажи/максимального курса покупки, указанного в Заявке Клиента. Клиент вправе изменить размер минимального курса продажи/максимального курса покупки путем отзыва Заявки и предоставления новой Заявки Банку с новым порогом минимального курса продажи/максимального курса покупки валюты.
- 5.6. Комиссионное вознаграждение взимается в безакцептном порядке с Клиента согласно Тарифному плану.
- 5.7. Сконвертированные валютные средства зачисляются на специальный валютный 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.
- 5.8. 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.
- 5.9. Иностранная валюта, ранее списанная со специального валютного счёта и неиспользованная, а также возвращенная по другим причинам, в течение трёх банковских дней подлежит перепродаже Банку либо повторному переводу на цели, указанные в заявке. При этом перепродажа иностранной валюты осуществляется без предварительного акцепта по курсу УзРВБ на день продажи.

VI. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк имеет право:

- 6.1.1. отказать в открытии Расчётного счёта в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними правилами, и нормативными актами Банка;
- 6.1.2. отказать Клиенту/Держателю в выпуске Карты, её активации и/или замене, ограничить количество Карт, выпускаемых Клиенту и/или на имя одного Держателя, а также приостановить/прекратить действие Карты при наличии объективных причин полагать, о нарушении Клиентом пользования Картой и совершения/попытке совершения операций, противоречащих условиям использования Карты;
- 6.1.3. по согласованию с клиентом установить Клиенту Платежный лимит для совершения операций по Расчётному счёту/Карте через каналы Дистанционного обслуживания;
- 6.1.4. отказать Клиенту/Держателю в проведении операций /ограничить её проведение по Расчётному счёту и/или заблокировать действие Карты, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, если:
- сумма операции превышает Платежный лимит, в том числе с 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, или Держателя Карты;
 - операция противоречит требованиям законодательства Республики Узбекистан или настоящим Общим условиям;
 - у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента/Держателем незаконной предпринимательской деятельности;
 - права Клиента по распоряжению денежными средствами на Расчётном счёте/Карте ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и настоящими Общими условиями;
 - в случае неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных Универсальным договором, настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредставления Клиентом/Держателем сведений/ документов/ разъяснений в сроки, установленные Универсальным договором и/или запросом Банка;
 - в случае подозрений на несанкционированное использование Расчётного счёта/Корпоративной карты;
 - Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
 - в иных случаях, установленных Универсальным договором и внутренними правилами Банка.
- 6.1.5. составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения;
- 6.1.6. осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Республики Узбекистан, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов;
Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:
- к совершенной операции после истечения 1 (одного) дня с даты направления Банком уведомления;
 - к Комиссии (вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 3 (трёх) лет со дня её начисления (списания);
- 6.1.7. запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Расчётного счёта;
- 6.1.8. 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;
- 6.1.9. не зачислять на Расчётный счёт Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT — сообщения;
- 6.1.10. при наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчётный счёт Клиента;

6.1.11. отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом. Во исполнение представления налогового или иного уполномоченного органа осуществлять без согласия Клиента продажу валютных средств на УзРВБ по курсу на день продажи, в объемах, необходимых для погашения задолженности перед бюджетом или иным органом, и перечислять денежный эквивалент на депозитный 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 продаже валюты до выяснения их правомерности, если основания их совершения вызывают сомнения.

6.1.12. 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.

6.2. Банк обязуется:

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

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

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

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

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

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

6.3. Клиент вправе:

6.3.1. в любое время направить Банку Заявку на открытие необходимых Расчетных счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Системы после присоединения к условиям Универсального договора;

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

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

6.4. Клиент обязан:

- 6.4.1. уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчётным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭЦП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в личном кабинете в Интернет-Банке/Мобильном Банке или ином канале Дистанционного обслуживания, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии или иным способом в соответствии с Договором расчётного обслуживания), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.
- 6.4.2. незамедлительно информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент;
- 6.4.3. отозвать ЭЦП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены;
- 6.4.4. направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 10 (десяти) календарных дней с момента вынесения судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (двух) рабочих дней со дня вынесения такого определения;
- 6.4.5. поддерживать на Расчётном счёте денежные средства, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Универсального договора;
- 6.4.6. предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке в виде электронного документа, содержащего ЭЦП Клиента или иным способом, согласованном Сторонами;
- 6.4.7. при осуществлении Валютных операций, ежедневно либо не позднее сроков, установленных законодательством Республики Узбекистан, получать и направлять в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания, все сопроводительные документы по операции, а также документы валютного контроля. Риск наступления для Клиента неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с несвоевременным получением или направлением Клиентом указанных документов, несет Клиент;
- 6.4.8. документы и информация о совершении Валютных операций, а также документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, представляются Клиентом в Банк в электронном виде либо, на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором.

VII. Подготовка и предоставление выписок по Расчётному счёту

- 7.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством функционала Дистанционного обслуживания.
- 7.2. Клиент обязан до 30 (тридцатого) января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Расчётном счете по состоянию на 1 (первое) января посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке. В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Расчётному счёту считается подтвержденным Клиентом.

- 7.3. Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему письменному запросу. При этом настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с действующими Тарифами по предоставлению выписок на бумажном носителе. Сотрудник Банка в первый рабочий день нового года направляет посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке сформированное из АБС Банка подтверждение об остатках средств на Расчётном счете Клиента по состоянию на 1 января текущего года.

VIII. Закрытие Расчётного счёта

- 8.1. Стороны договорились, что Договор расчётного обслуживания может быть расторгнут, а Расчётный счёт подлежит закрытию во внесудебном порядке в случаях:
- по заявлению Клиента, направленному в Банк посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке;
 - расторжения Универсального договора в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором;
 - при существенном нарушении Клиентом условий Универсального договора;
 - когда сумма денежных средств, хранящихся на счёте, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Договором расчётного обслуживания или внутренними правилами Банка (и/или Тарифами);
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и/или внутренними правилами Банка.
- 8.2. Банк вправе потребовать расторжения Универсального договора (и договора расчётного обслуживания) 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 Договором расчётного обслуживания или внутренними правилами Банка (и/или Тарифами) и в течение месячного срока, со дня предупреждения Банка, не будет восстановлена Клиентом.
- Расторжение Универсального договора (и Договора банковского счёта) является основанием закрытия счёта(ов).
- 8.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней:
- от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Расчётному счёту;
 - от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Расчётному счёту.

IX. Ответственность Сторон

- 9.1. Банк не несёт ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора (Договора расчётного счёта), Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 9.2. 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.
- 9.3. Клиент несёт ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, а также правильность указания данных и реквизитов в личном кабинете Интернет-Банка.
- 9.4. 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.

9.5. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора (Договора расчётного обслуживания), в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Х. Прочие условия

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

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

Заявление

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

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

Приложение №2
к Общим условиям обслуживания счетов
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
а также выпуска и обслуживания корпоративных карт

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск сумовой корпоративной пластиковой карты HUMO/UZCARD

Организация: _____
Укажите наименование организации

Должность и Ф.И.О. руководителя предприятия

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

Причина перевыпуска карты ** Порча/Утеря Истек срок Другое

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

РЕКВИЗИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ:

Юридический адрес*: _____
Укажите юридический адрес предприятия

Почтовый адрес*: _____
Укажите почтовый адрес предприятия

Контактные телефоны*: _____ E-mail: _____

КОДОВОЕ СЛОВО:

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

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

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаем.

Согласны с тем, что Банк:

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

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

Подпись
руководителя
Подпись главного
бухгалтера

✍
✍

М.П. **Дата:** _____

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

Приложение №3
к Общим условиям обслуживания счетов
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
а также выпуска и обслуживания корпоративных карт

Акт приём-передачи
выпущенных корпоративных пластиковых карт

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

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

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

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

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

Банк:
Передал

Клиент:
Принял

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
перевода денежных средств работникам юридических
лиц и индивидуальных предпринимателей**

Термины и определения

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

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

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

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

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

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

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

I. Основные положения

- 1.1. Настоящие Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при переводе денежных средств работникам Клиента в рамках зарплатного проекта и заключение Договора зарплатного проекта (Договор).
- 1.2. Банк осуществляет зачисление денежных средств, возникающих в рамках Трудового кодекса Республики Узбекистан, а также зачисление социальных и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, перечисленных Клиентом в соответствии с Реестром на указанные Клиентом в Реестре Картсчета Работников в рамках зарплатного проекта.
- 1.3. Для заключения Договора зарплатного проекта, Клиент оформляет Заявление в соответствии с приложением №1 к Универсальному договору. Клиент передает Банку Список с данными Работников организации (предприятия), в том числе изъявивших желание заключить или заключивших Универсальный договор по обслуживанию физических лиц в Банке.

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

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

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

ФИО Работника;

Дата рождения Работника;

Счёт Работника;

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

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

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

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

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

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

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

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

➤ *«не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт);*

➤ *не соответствует номер счета и имя владельца счета».*

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

II. Права и обязанности Сторон

2.1. Права и обязанности Клиента:

- 2.1.1. Предоставлять в Банк необходимые документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и внутренними документами Банка.
- 2.1.2. Информировать Работников о возможности открытия Картсчетов и получения Расчётных карт в Банке.
- 2.1.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку, в размере и порядке, определенными Тарифами.
- 2.1.4. В случае увольнения Работника Клиента передавать Банку Список с данными такого Работника не позднее 30 (тридцати) дней с даты прекращения трудового договора.
- 2.1.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные в порядке, установленном Универсальным договором и Договором зарплатного проекта.
- 2.1.6. Производить самостоятельно все расчёты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк.
- 2.1.7. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/ несоответствий по факту исполнения Договора зарплатного проекта.
- 2.1.8. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Работниках в Списке.
- 2.1.9. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.
- 2.1.10. Клиент гарантирует наличие у себя заявления Работника о перечислении денежных средств согласно Договору зарплатного проекта по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре.

2.2. Права и обязанности Банка:

- 2.2.1. Открывать Картсчет Работнику Клиента и предоставить Карту в соответствии с условиями Универсального договора по обслуживанию физических лиц в Банке и Договором зарплатного проекта.
- 2.2.2. Отказать в выпуске Карты и открытии Картсчета Работнику Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, внутренними правилами Банка и Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке.
- 2.2.3. Передавать оформленные банковские карты Работникам Клиента. При этом Банк передает карты Работникам не активированными. Работник Клиента осуществляет активацию карт самостоятельно в соответствии с Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке.
Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета Работников в соответствии с Реестром в порядке, установленном настоящими Общими условиями.
- 2.2.4. Зачислять денежные средства на Картсчета Работников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком распоряжения с Реестром и уплаты Клиентом вознаграждения, установленного Тарифами.
- 2.2.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор зарплатного проекта в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.
- 2.2.6. Заблокировать или ограничить доступ в Интернет-Банк, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках Договора зарплатного проекта без предварительного уведомления Клиента.
- 2.2.7. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение в случае противоречия операции законодательству Республики Узбекистан, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.

III. Ответственность Сторон

- 3.1. Банк не несёт ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 3.2. Банк не несёт перед Клиентом и Работниками ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Картсчета Работников в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом Банку, либо задержка Реестра, ошибки и т.п. в Реестре.
- 3.3. Банк не несёт ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Работниками по суммам, предоставленным Клиентом для зачисления на Картсчета Работников Клиента. Договор зарплатного проекта заключается до последнего календарного дня текущего года. Действие Договора пролонгируется на каждый следующий год в том случае, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.
- 3.4. Договор зарплатного проекта может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия Договора.
- 3.5. В случае нарушения Клиентом условий Универсального договора и/или настоящих Общих условий Банк вправе расторгнуть Договор зарплатного проекта в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.

IV. Порядок внесения изменений и дополнений

- 4.1. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в Договор зарплатного проекта и в его приложения, в том числе утверждение Банком новых, Тарифов, Заявления, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан с учетом особенностей, устанавливаемых Универсальным договором и/или Общими условиями.

V. Прочие условия

- 5.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее «субъект персональных данных»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора зарплатного проекта.
- 5.2. В целях исполнения пункта 5.1. настоящих Общих условий, «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в т.ч. трансграничную (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Республики Узбекистан), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

- 5.3. Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка). В соответствии с Договором зарплатного проекта целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Республики Узбекистан, Договора, внутренних положений Банка и правил надлежащей проверки клиентов. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан.
- 5.4. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.
- 5.5. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
открытия, обслуживания и закрытия
банковских вкладов**

Термины и определения

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

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

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

Депозитный счёт до востребования – счёт, на котором ведётся учёт средств Клиента, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию;

Стороны – Банк и Клиент/Вкладчик;

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

I. Основные положения

- 1.1.** Настоящие Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов являются документом, определяющим общие условия Договора банковского вклада с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, являющимися владельцами Депозитного счёта до востребования, открытого в Банке.
- 1.2.** Заключение Договора банковского вклада осуществляется путём акцепта Банком Заявления Клиента (приложение №1 к настоящим Общим условиям), поданной в виде электронного сообщения, текст которого содержит согласие Клиента с настоящими Общими условиями и Тарифами Банка.
- 1.3.** Заявления, формируемая Системой, посредством которой Вкладчик определяет сумму Вклада и даёт распоряжение на списание денежных средств со своего Банковского счёта (расчётного счёта) во Вклад.
- 1.4.** Условия Вклада, которые Клиент выбирает в Системе, также являются неотъемлемой частью Заявления и Договора банковского вклада.
- 1.5.** Перевод денежных средств во Вклад возможен только с депозитного счёта, соответствующего валюте открываемого Вклада.
- 1.6.** Договор банковского вклада считается заключённым между Банком и Клиентом с момента поступления денежных средств во Вклад.
- 1.7.** Документом, подтверждающим заключение Договора банковского вклада и зачисления денежных средств во Вклад, служит подтверждение, формируемое Системой. Вкладчик получает подтверждающее SMS-сообщение в виде кода на номер мобильного телефона, зарегистрированного в Системе об открытии Вклада в Системе.

II. Предмет договора

- 2.1. Вкладчик вносит, а Банк принимает денежные средства во вклад путем их зачисления с банковского счета Вкладчика и обязуется возвратить вклад и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями вклада, являющихся неотъемлемой частью Договора банковского вклада. В Условиях вклада указываются наименование, тип (срочный/сберегательный) и валюта вклада, срок Вклада, процентная ставка, минимальная сумма Вклада, порядок выплаты процентов, условия досрочного закрытия Вклада и иные условия.
- 2.2. Реквизиты депозитного счета по учету Вклада содержатся в разделе Системы «Депозиты» и включают в себя следующую информацию по Вкладу: наименование Вклада, вид и валюту Вклада, наименование Банка, в котором открыт Вклад, дату открытия и дату возврата Вклада, первоначальная сумма Вклада, годовая процентная ставка по Вкладу, текущая сумма Вклада, текущие начисленные проценты, номер банковского счета, счет для начисления процентов, оставшееся количество дней до срока закрытия Вклада.

III. Порядок начисления и оплаты процентов

- 3.1. В соответствии со статей 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Банк начисляет установленные Договором банковского вклада проценты со дня, следующего за днем поступления депозитного вклада в Банк, по день, предшествующий возврату депозитного вклада Вкладчику либо его списанию со счета Вкладчика по иным основаниям.
- 3.2. Расчёт суммы процентов к выплате производится в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Выплата процентов производится ежемесячно 25-го числа каждого месяца. В случае, если день выплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, выплата процентов переносится на первый рабочий день, следующий за выходными днями:
 - 3.2.1. в случае досрочного закрытия Вклада перерасчёт процентов осуществляется в соответствии с Условиями вклада.
- 3.3. Налогообложение доходов, полученных от Вклада (депозита), производится в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.
- 3.4. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Вкладчика во Вкладе, или приостановления операций по счетам Вкладчика в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов по Вкладу приостанавливается, до момента снятия ограничений.
- 3.5. Информация об Условиях вклада размещается сайте Банка по адресу: www.anotbank.uz.

IV. Права и обязанности Сторон

- 4.1. Вкладчик имеет право:
 - 4.1.1. разместить несколько Вкладов;
 - 4.1.2. продлить срок Вклада (депозита) с согласия Банка, путем заключения дополнительного соглашения к Договору банковского вклада с использованием средств Дистанционного обслуживания, за исключением случаев, когда у Вкладчика сформирована Картотека №2 из-за недостаточности средств на основном счете для удовлетворения предъявленных требований, наличия арестов и иных ограничений на размещение Вкладов, установленных в законодательстве;
 - 4.1.3. отозвать досрочно всю сумму Вклада. При этом, если Вкладчик намерен потребовать возврата Вклада до истечения срока вклада, он обязан не позднее чем за 1 (один) месяц до предполагаемой даты изъятия Вклада уведомить Банк о своем намерении. Уведомление может быть направлено в Банк посредством Системы путем выполнения определенных Системой действий (часть 5 статьи 762 Гражданского кодекса Республики Узбекистан).

- 4.2.** Банк имеет право в течение срока действия Договора банковского вклада распоряжаться денежными средствами Вкладчика для обеспечения собственных целей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 4.3.** Банк обязуется:
- 4.3.1. принять денежные средства Вкладчика во Вклад и выполнять свои обязанности в соответствии с условиями настоящих Общих условий и требованиями действующего законодательства;
- 4.3.2. своевременно и в полном объеме начислять проценты в соответствии с условиями Договора банковского вклада и законодательством Республики Узбекистан;
- 4.3.3. в день истечения срока депозита перечислить на расчётный счёт Вкладчика полную сумму Вклада и сумму причитающихся процентов. В случае, если день возврата, в связи с окончанием срока Вклада приходится на выходные или праздничные (нерабочие дни), возврат Вклада осуществляется в первый рабочий день после выходных или праздничных (нерабочих) дней;
- 4.3.4. вернуть сумму Вклада в течении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения от Вкладчика извещения о досрочном возврате Вклада в Системе;
- 4.3.5. гарантировать конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 4.4.** Вкладчик обязуется перечислить сумму Вклада, указанную в Заявке в течение 3 (трёх) банковских дней после её подачи.
- 4.5.** Каждая из Сторон имеет право на получение необходимой информации, которая может повлиять на выполнение Сторонами своих обязательств по Договору банковского вклада.
- 4.6.** Стороны обязуются соблюдать условия Договора банковского вклада и всех последующих изменений, если таковые будут иметь место.
- 4.7.** В случае истребования суммы Вклада Вкладчиком либо взыскания и т.п. суммы Вклада, либо её части государственными, либо иными органами в установленном законодательством порядке, Договора банковского вклада будет считаться автоматически расторгнутым. В этом случае проценты начисляются исходя из Условий вклада.

V. Ответственность Сторон

- 5.1.** В случае просрочки Банком сроков осуществления платежей, производимых Банком Вкладчику в соответствии с условиями Договора банковского вклада, Банк выплачивает Вкладчику пеню в размере 0,1% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от просроченной суммы.
- 5.2.** Выплата пени не освобождает Стороны от выполнения своих обязательств по Договору банковского вклада.

VI. Прочие условия

- 6.1.** Договора банковского вклада вступает в силу с даты поступления денежных средств от Клиента во Вклад и прекращает свое действие с момента выдачи Вкладчику всей суммы Вклада со счета, указанного в Системе. При прекращении действия Договора банковского вклада счет по вкладу, указанный в Системе, закрывается.
- 6.2.** Электронная версия документа хранится в базе Банка.
- 6.3.** Во всех иных случаях, не предусмотренных Договором банковского вклада, Стороны будут руководствоваться положениями Универсального договора и актами действующего законодательства Республики Узбекистан.
- 6.4.** Клиент заверяет и гарантирует, что обладает законными полномочиями заключить Договора банковского вклада и лица, подписавшие Договор банковского вклада, имеют все права и разрешения для совершения указанных действий.

- 6.5.** Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.
- 6.6.** В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение депозита

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

Просим открыть счёт срочного/сберегательного депозита в национальной валюте.

наименование вклада: _____

вид: _____

валюта вклада: сум

сумма вклада: _____

годовая процентная ставка по вкладу: _____

срок вклада: _____

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

Термины и определения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I. Основные положения

1.1. Настоящие Общие условия обслуживания и приёма платежей (Интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при обработке информации по электронным платежам:

- с банковских карт;
- платежей через терминалы мгновенной оплаты;
- QR-кодов (только через приложение Anorbank);
- приложений для IOS и Android;
- WEB-Приложений;

а также заключение **Договора по приёму и обработке информации по электронным платежам посредством e-POS терминала** (далее «Договор»);

- 1.2. Банк, при условии оплаты со стороны Клиента, принимает на себя оказание следующих услуг (далее – Услуги):
 - регистрация Клиента в Сервисе для приёма и обработки информации по электронным платежам с банковской карты Плательщика за товары и услуги/работы Клиента;
 - регистрация и обслуживание e-POS Клиента, открываемого в целях оказания Услуг;
 - обеспечение своевременного и полного поступления денежных средств на расчётный счёт Клиента.
- 1.3. Для регистрации в Сервисе Клиент представляет заявление через каналы дистанционного обслуживания, а также заполняет и предоставляет через Систему сведения «Анкету предприятия», согласно Приложения №1 к настоящим Общим условиям.
- 1.4. Стоимость Услуг удерживается Банком из суммы каждого, успешно обработанного посредством e-POS терминала платежа, и подлежащего к зачислению Клиенту на Расчётный счёт.

II. Права и обязанности Сторон

2.1. Обязанности Банка:

- 2.1.1. зарегистрировать Клиента в Сервисе в срок не более чем 1 (один) рабочий день после прохождения процедуры идентификации. При этом срок технической интеграции Клиента обуславливается техническими возможностями оборудования (устройств, биллинга, ПО и других технических инструментов);
- 2.1.2. зарегистрировать и обеспечить обслуживание по e-POS терминала в целях осуществления своих обязательств по Договору;
- 2.1.3. создать QR-код с реквизитами Клиента для приёма платежей и предоставить Клиенту через Кабинет Мерчанта, WEB сайт, электронную почту, а также разместить в интернет Банке Клиента;
- 2.1.4. обеспечить своевременное и полное зачисление денежных средств, полученных от Плательщиков в пользу Клиента;
- 2.1.5. сохранять конфиденциальность параметров торговой информации, полученной в рамках Договора;
- 2.1.6. обеспечить безопасность каналов передачи информации, сохранность, целостность и достоверность информации;
- 2.1.7. предоставить необходимую для подключения информацию о технических параметрах взаимодействия Сторон. Осуществлять передачу информации обо всех платежах Клиенту;
- 2.1.8. обеспечить в круглосуточном режиме доступ к системе и услугам по приёму денежных средств от Плательщиков, а также передачу электронных сообщений и выполнение других действий, связанных с обменом информацией по платежам от Плательщиков, с применением информационных и коммуникационных технологий, в том числе приём и передачу информации о платежах за исключением периодов проведения плановых и внеплановых профилактических работ;
- 2.1.9. уведомлять Клиента о любых сбоях в работе системы и коммуникаций, обеспечивающих услуги связи для системы;
- 2.1.10. нести ответственность за соответствие передаваемой Клиенту информации о платежах, а также за идентичность информации на счёте;
- 2.1.11. обеспечить сохранность информации о платежах в течение не менее 3 (трёх) лет со дня их осуществления;
- 2.1.12. заблаговременно посредством каналов дистанционного обслуживания, электронной почты или официального сообщения предупреждать Клиента о приостановлении оказания Услуг, если Клиент нарушил настоящие Общие условия обслуживания или по причинам, связанным с чрезвычайными ситуациями, а также обо всех фактах, которые напрямую затрагивают интересы Клиента в рамках Договора.

2.2. Обязанности Клиента:

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

2.3. Банк имеет право:

- 2.3.1. в одностороннем порядке приостанавливать предоставление Услуг в случае нарушения Клиентом условий Договора;
- 2.3.2. Отказать Клиенту в Услуге в случае:
 - выявления операций Клиента, содержащих признаки необычных операций или несущих репутационные и/или финансовые риски для Банка;
 - выявления фактов нарушения требований действующего законодательства, в том числе правил по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 2.3.3. в случае выявления в деятельности Клиента обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для Банка, в случае невыполнения Клиентом обязательств, принятых по настоящему Договору, а также в случаях, если будут выявлены факты, попадающие под законодательство о противодействии легализации доходов полученных от преступной деятельности финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, приостановить осуществление информационного и технологического взаимодействия между Сторонами до устранения Клиентом выявленных обстоятельств, направив ему по электронной почте уведомление о приостановке операций со следующего календарного дня. При этом по распоряжениям Плательщика о платежах в пользу Клиента, принятым до приостановки, остаются в силе, если только это не противоречит действующему законодательству;
- 2.3.4. ограничивать и приостанавливать доступ к соответствующим модулям системы, в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору и/или проведения плановых профилактических работ технической службой с предварительным письменным уведомлением Клиента не менее чем за 1 (один) рабочий день;
- 2.3.5. предоставлять Клиенту имеющуюся в наличии информационно-справочную продукцию и электронные образцы рекламных материалов, являющихся собственностью Банка и необходимых для надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

2.4. Клиент имеет право:

- 2.4.1. пользоваться качественными и бесперебойными Услугами, предусмотренными настоящими Общими условиями, с учётом возможных ограничений, вводимых органами исполнительной, судебной или законодательной власти Республики Узбекистан;

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

3. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

- 3.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 3.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Договору в случае, если неисполнение произошло по вине третьих лиц. В этом случае Стороны обязуется приложить максимальные усилия для устранения причин перерыва предоставления Услуг, используя договорные отношения с третьими лицами, если таковые имеются.
- 3.3. Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящих Общих условиях. Банк не несет ответственности за технические сбои в Сервисе, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращение оказания Услуг по вине третьей стороны.
- 3.4. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств по настоящему Общему условию не освобождает Сторону от исполнения обязательств по Договору.
- 3.5. Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из настоящих Общих условий и Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности или незаключенности (полностью и/или части), подлежат разрешению в порядке, установленном в Универсальном договоре.

4. Заключительные положения

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

АНКЕТА ПРЕДПРИЯТИЯ

**Наименование
предприятия**

Юридический адрес:

Ориентир:

**Ф.И.О.
руководителя**

**Контактный
телефон
руководителя**

Ф.И.О. бухгалтера

**Контактный
телефон бухгалтера**

**Реквизиты
банковского счета
Предприятия**

**Сфера
деятельности:**

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

Термины и определения

В настоящих Общих условиях обслуживания и приёма платежей в национальной валюте посредством Pos терминала (далее «Общие условия») используются нижеследующие понятия и термины:

Карта – действующая банковская карта (в том числе корпоративная), эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан – участником МПС, имеющим соответствующие соглашения с Банком на взаимное обслуживание карт.

Карта держатель – физическое лицо, предъявляющее Карту как средство платежа. Имя Держателя (или наименование предприятия для корпоративной Карточки) указано на лицевой стороне Карты.

POS терминал – технические средства (далее – «Оборудование»), предоставляемые Банком Клиенту для обслуживания Держателей Карт:

- ✓ торговый терминал – устройство, способное осуществлять проверку платежеспособности Карты, электронный сбор информации по Картам и передавать в электронной форме по коммуникациям в Банк для дальнейшей обработки.
- ✓ выносная клавиатура – устройство, на котором Держатель карты подтверждает платежеспособность Карты путем ввода ПИН кода.

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

Возврат платежей – возврат денежных средств на карточный счет, осуществляемый Клиентом в отношении совершенной Транзакции

Бумажные копии – копии чеков, контрольной ленты и отчета сверки итогов, распечатанные Оборудованием по всем Транзакциям или их общей суммы, проведенным за отчетный период.

Инкассация (Сверка итогов) – процедура отправки Транзакций в Банк на обработку. Данная процедура совершаться Клиентом не реже одного раза в день.

Стоп лист – перечень банковских карт, обслуживание которых запрещено по инициативе Держателя Карты, а также по иным причинам, предусмотренным правилами МПС.

МПС – Межбанковская платежная система UzCard или HUMO, а также другие, действующие в Республике Узбекистан, которые устанавливают правила выпуска и обслуживания Карт на территории Республики Узбекистан.

I. Основные положения

- 1.1. Настоящие Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при обработке информации по платежам с банковских карт и заключение Договора по приему и обработке информации по электронным платежам посредством POS терминала (далее «Договор»);
- 1.2. Клиент, используя Оборудование, предоставленное Банком, осуществляет прием к оплате Карточек в оплату товаров или услуг.

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

II. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. передать Клиенту в аренду по Акту приема-передачи (Приложение №1 к настоящим Общим условиям) Оборудование для обслуживания Держателей Карточек;
- 2.1.2. в течение двух банковских дней перечислять Клиенту сумму Транзакций инкассированных в течение текущего операционного банковского дня, на счет Клиента, за вычетом комиссии Банка согласно Тарифу;
- 2.1.3. выдавать Клиенту отчеты по всем осуществленным Транзакциям;
- 2.1.4. предпринимать все меры по обеспечению работоспособности технологического Оборудования, необходимого для обслуживания Держателей Карточек.

2.2. Банк вправе:

- 2.2.1. в одностороннем порядке расторгнуть Договор, путем уведомления Клиента за 10 (десять дней), в случае если Клиент нарушил предписания пункта 4.2.2. настоящих Общих условий, или в течение одного месяца Клиент не осуществляет Транзакции, или совершаемые Клиентом Транзакции носят сомнительный или подозрительный характер согласно действующим правилам внутреннего контроля;
- 2.2.2. приостановить перечисление денежных средств Клиенту если:
- данные по Транзакции были осуществлены некорректно или в ненадлежащем виде;
 - Держатель Карточки подал иск в отношении Транзакции, и данный иск удовлетворен;
 - имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае платежи удерживаются до решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов вопроса о правопреемнике;
- 2.2.3. в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, предварительно уведомив Предприятие не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения этих изменений, путем размещения уведомлений на сайте Банка в сети Интернет;
- 2.2.4. в случае если Клиент нарушил предписание п.4.2.2. и п.4.2.3. настоящих Общих условий, получить от Клиента сумму штрафа, согласно действующему Тарифу Банка;
- 2.2.5. в случае утери/поломки Оборудования, получить от Клиента сумму возмещения и штрафа, согласно действующему Тарифу Банка.

2.3. Клиент обязуется:

- 2.3.1. принимать к оплате только действительные Карточки, не находящиеся в Стоп-листе, за товары или услуги на тех же условиях, что и за наличный расчёт;
- 2.3.2. адекватно отображать в своем помещении рекламные знаки или другие материалы, поставляемые Банком и использовать названия или изображения, одобренные Банком, исключительно для того, чтобы указать, что Карточки принимаются Клиентом в качестве средства платежа;
- 2.3.3. удерживать всеми доступными законными и разумными средствами Карточку, предъявленную в качестве платежа, если она числится в Стоп-листе и получено соответствующее сообщение на дисплее терминала;
- 2.3.4. использовать для целей Договора только программное обеспечение, предоставленное Банком. Исключить несанкционированный доступ к Оборудованию, предоставленному Банком и нести за это ответственность;
- 2.3.5. передавать Держателю Карточки распечатанный экземпляр чека в подтверждение проведенной Транзакции;
- 2.3.6. в течение одного банковского дня после уведомления Банка, возвратить в Банк сумму по любой Транзакции, которую Банк вправе востребовать от Клиента, согласно Договору;

- 2.3.7. в течение 3 (трёх) рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, в том числе: банковских/смене руководства ТСП, с последующим представлением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения;
 - 2.3.8. в случае возникновения технической или программной неисправности Оборудования, Клиент обязуется, не позднее одного рабочего дня, уведомить об этом Банк, доставить/передать Оборудование в Банк на основании Акта возврата Оборудования (Приложение №3 к настоящим Общим условиям);
 - 2.3.9. не допускать порчи или утраты Оборудования. В случае порчи или утраты немедленно письменно сообщить об этом в Банк;
 - 2.3.10. после окончания срока договора или досрочного его расторжения, в течение 3 (трёх) дней возвратить оборудование Банку в целостности и сохранности;
 - 2.3.11. прекратить обслуживание карт с даты расторжения настоящего условия;
 - 2.3.12. оплачивать комиссии Банка согласно действующим Тарифам Банка;
 - 2.3.13. в случае небрежного обращения с Оборудованием или если Клиент нарушил предписание п.4.2.2. и п.4.2.3., в результате чего, дальнейшее функционирование и эксплуатация Оборудования невозможны, выплатить Банку штраф, согласно действующему Тарифу Банка, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения уведомления Банка;
 - 2.3.14. в случае небрежного обращения с Оборудованием или если Клиент нарушил предписание п.4.2.2. и 4.2.3., в результате чего, функционирование и эксплуатация Оборудования восстановлены организацией, осуществляющей ремонт (обслуживание) терминалов и линий связи, выплатить Банку штраф в размере стоимости ремонта Оборудования, согласно действующему Тарифу Банка, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения уведомления Банка;
 - 2.3.15. в случае утери Оборудования, выплатить Банку штраф, согласно действующему Тарифу Банка;
 - 2.3.16. в случае прекращения действия Договора предоставить Оборудование в Банк, в течение 3 (трех) рабочих дней;
 - 2.3.17. заполнить Анкету Предприятия, являющуюся Приложением №2 к настоящим Общим условиям.
- 2.4. **Клиент вправе:**
 - 2.4.1. запрашивать у Банка выписки по совершенным Транзакциям;
 - 2.4.2. запрашивать Банк о проведении дополнительного инструктажа персонала Клиента.
 - 2.5. **Клиент не вправе:**
 - 2.5.1. выдавать наличные денежные средства при Возврате платежа, т.е. при отказе от товара или услуги Владельцем, в этом случае Клиент производит перевод средств на карточный счет Держателя Карточки в безналичной форме;
 - 2.5.2. принимать в качестве платежного средства Карточки, указанные в Стоп-листе;
 - 2.5.3. передавать Оборудование и информацию о совершении Транзакции другим лицам и организациям за исключением лиц имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
 - 2.5.4. повторно представлять в любом виде данные по одной и той же Транзакции;
 - 2.5.5. вскрывать корпус Оборудования, производить самостоятельный ремонт, менять комплектующие части Оборудования, вносить изменения в программное обеспечение, предоставленное Банком.

III. Порядок взаиморасчётов

- 3.1. За пользование Оборудованием Клиент уплачивает Банку арендную плату, согласно действующему Тарифу Банка.
- 3.2. Не зависимо от даты предоставления Оборудования, сумма арендной платы списывается Банком в безакцептном порядке на основании мемориального ордера не позже последнего банковского дня текущего (оплачиваемого) месяца.

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

IV. Ответственность Сторон

- 4.1. **Банк не несет ответственности:**
- 4.1.1. по обеспечению платежей по Транзакциям, не соответствующим или противоречащим условиям Договора.
- 4.2. **Клиент несёт полную ответственность за:**
- 4.2.1. обслуживание Карточки, числящейся в Стоп-листе;
- 4.2.2. ущерб Банку, причиненным Клиентом, при нарушении им предписаний Договора;
- 4.2.3. сохранность и работоспособность Оборудования, передаваемого Клиенту.
- 4.3. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 4.4. Зона ответственности Банка ограничена только обязанностями, отраженными в настоящем Общем условии. Банк не несет ответственности за технические сбои в Оборудовании, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращение оказания Услуг по вине третьей стороны.
- 4.5. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств по настоящему Общему условию не освобождает Сторону от исполнения обязательств по Договору.

V. Заключительные положения

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

Акт приёма – передачи Оборудования

г. Ташкент

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

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

Имущество к моменту передачи находится в исправном состоянии.

Банк:
Передал

Клиент:
Принял

АНКЕТА ПРЕДПРИЯТИЯ

Наименование
предприятия _____

Юридический адрес: _____

Ориентир: _____

Ф.И.О. руководителя _____

Контактный телефон
руководителя _____

Ф.И.О. бухгалтера _____

Контактный телефон
бухгалтера _____

Реквизиты
банковского счета
Предприятия

Сфера деятельности: _____

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

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

Акт возврата оборудования

г. Ташкент

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

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

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

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

Расторжение договора № от « » 20 г.

Состояние оборудования:

Неисправность Оборудования

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

(указать причину)

- Преждевременный износ Оборудования или программный сбой.**
-
-

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
на оказание услуг по приёму наличных
денежных средств (самонос)

Термины и определения

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

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

Объявление на взнос наличными – кассовый документ, который используется юридическими лицами при внесении наличных денежных средств в Банк для пополнения расчётного счёта. Объявление состоит из трёх частей - "Объявление", "Квитанция" и "Ордер".

I. Основные положения

- 1.1. Настоящие Общие условия на оказание услуг по приёму наличных денежных средств (самонос) (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при приёме Банком наличных денежных средств в национальной валюте Республики Узбекистан от Клиента и заключение Договора на оказание услуг по приёму наличных денежных средств (самонос) (далее «Договор»).
- 1.2. Договор считается заключённым с даты присоединения Клиента к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ANOR BANK».
- 1.3. Клиент самостоятельно доставляет в Банк наличные денежные средства, а Банк оказывает кассовые услуги по приёму, пересчёту и зачислению на счёт Клиента денежных средств, открытого в АО «ANOR BANK».
- 1.4. За оказание услуг Банком может взиматься плата в соответствии с Тарифами Банка.

II. Права и обязанности сторон

- 2.1. **Банк обязан:**
 - 2.1.1. осуществлять приём предоставленных Клиентом наличных денежных средств, производить их пересчёт и своевременное, полное зачисление денежных средств на счёт Клиента до конца операционного дня;
 - 2.1.2. сохранять целостность и конфиденциальность информации о платежах, полученной в рамках Договора.
- 2.2. **Клиент обязан:**
 - 2.2.1. хранить в тайне информацию о самостоятельной сдаче наличной денежной выручки;
 - 2.2.2. требовать участия в выявлении причин расхождений сумм платежей, зачисленных на свой расчётный счет с суммами платежей, информация о которых была предоставлена Клиенту в соответствии с Договором;

- 2.2.3. действовать в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.
- 2.3. Банк имеет право:**
- 2.3.1. в одностороннем порядке приостанавливать предоставление услуг Банка в случае нарушения Клиентом условий Договора;
- 2.3.2. отказать Клиенту в Услуге в случае:
- выявления операций Клиента, содержащих признаки необычных операций или несущих репутационные и/или финансовые риски для Банка;
 - выявления фактов нарушения требований действующего законодательства, в том числе правил по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 2.3.3. предоставлять Клиенту имеющуюся в наличии информационно-справочную продукцию и электронные образцы рекламных материалов, являющихся собственностью Банка и необходимых для надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.
- 2.4. Клиент имеет право:**
- 2.4.1. предоставлять заключенный данный договор для регистрации в ГНИ соответствующего района для регистрации кассового аппарата;
- 2.4.2. информировать услуги Банка или в целях увеличения объема своих продаж при условии обязательного упоминания правообладателя Сервиса.

III. Порядок приёма наличных денег

- 3.1.** Банк осуществляет приём наличных денежных средств Клиентов в банковские рабочие дни, с 9:00 до 17:00 на основании Объявления на взнос наличности от Клиента, согласно Приложению №1 к настоящим Общим условиям. Пересчёт и зачисление на счёт Клиента принятых наличных денежных средств осуществляется не позднее операционного (рабочего) дня, в который был осуществлён приём.
- 3.2.** Кассиром в присутствии Клиента осуществляется проверка и пересчёт наличных денежных средств. После приёма наличных денежных средств от Клиента, Кассир оформляет Объявление и проставляет печать на часть Квитанции и выдаёт её Клиенту.
- 3.3.** Если среди наличных денежных средств, сдаваемой Клиентом выявлены сомнительные, неплатежеспособные или фальшивые деньги Кассир не возвращает деньги Клиенту, информирует заведующего кассой Банка и действует согласно законодательству Республики Узбекистан и нормативным документам. В случаях, если Клиент не удовлетворен мнением работников Кассы Банка, высказанным по обоснованию "не платежности" или "фальшивости" принимаемых денежных купюр, то по желанию Клиента, на основании его заявления (без проставления какой-либо печати на такую банкноту) денежные купюры могут быть приняты на экспертизу, согласно законодательству Республики Узбекистан.

IV. Заключительные положения

- 4.1.** За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Общим условиям и по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.
- 4.2.** В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

ОБЪЯВЛЕНИЕ		№			
ДАТА					
Ф.И.О. вносителя					
			ДЕБЕТ	СУММА	
				Код	
Банка:		Код банка:			
Получатель:			КРЕДИТ		
Сумма прописью:					
Назначение платежа:					
Подпись вносителя средств			Бухгалтер	Кассир	
подпись					

КВИТАНЦИЯ		№			
ДАТА					
Ф.И.О. вносителя					
			ДЕБЕТ	СУММА	
				Код	
Банка:		Код банка:			
Получатель:			КРЕДИТ		
Сумма прописью:					
Назначение платежа:					
Подпись вносителя средств			Бухгалтер	Кассир	
подпись					

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР		№			
ДАТА					
Ф.И.О. вносителя					
			ДЕБЕТ	СУММА	
				Код	
Банка:		Код банка:			
Получатель:			КРЕДИТ		
Сумма прописью:					
Назначение платежа:					
0					
Подпись вносителя средств			Бухгалтер	Кассир	
подпись					

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
начисления процентов на остаток денежных средств
на сберегательном счёте

Термины и определения

В настоящих Общих условиях начисления процентов на остаток денежных средств на сберегательном счёте (далее «Общие условия») используются нижеследующие понятия и термины:

«Банковский день» – рабочие дни с открытым балансом, в течение которого Банк производит расчётные операции и обслуживание клиентов;

«Неснижаемый остаток» – минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на сберегательном депозитном счёте в течение всего срока размещения денежных средств.;

«Сберегательный счёт» – счёт, на котором ведётся учёт денежных средств, формируемых на основе периодических пополнений клиента и сберегаемых для получения клиентом дополнительного дохода в период времени, когда денежные средства им не востребованы.

I. Основные положения

- 1.1. Настоящие Общие условия начисления процентов на остаток денежных средств на сберегательном счёте (далее – Общие условия) регулируют процедуру взаимодействия Сторон Договора начисления процентов на сберегательном счёте, и определяет Общие условия Договора начисления процентов, заключаемых с юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, являющимися владельцами счетов, открытых в Банке.
- 1.2. Заключение Договора начисления процентов осуществляется путём акцепта Банком Заявления Клиента (приложение №1 к настоящим Общим условиям), поданного посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 1.3. Неснижаемый остаток на сберегательном депозитном счёте составляет **1 000 (одна тысяча) сум.**
- 1.4. Начисление процентов и перевод денежных средств с расчётного счёта на сберегательный счёт осуществляется в соответствующей валюте.
- 1.5. **Договор начисления процентов** вступает в силу после акцепта Банком поступившего Заявления от Клиента.

II. Предмет

- 2.1. Услуга «Начисления процентов» предоставляется на основании Заявления Клиента (приложение №1 к настоящим Общим условиям) на сберегательный счёт;
- 2.2. Существенные условия Договора начисления процентов:
 - по сберегательному депозиту – на конец операционного дня Банк в безакцептном порядке (без дополнительного распоряжения клиента, на основании мемориального ордера) списывает денежные средства с расчётного счёта до востребования и самостоятельно зачисляет средства на сберегательный счёт, на что Клиент даёт свое безотзывное и беспорное согласие (акцепт) Банку;

- возврат денежных средств производится на следующий Банковский день путём зачисления средств на расчётный счёт до 10:00 часов за минусом неснижаемого остатка, который остается на сберегательном депозитном счёте, до момента расторжения Договора начисления процентов;
- 2.3. Банк принимает денежные средства и обязуется возвратить средства и выплатить проценты по ним на условиях и в порядке, предусмотренных условиями Договора начисления процентов, являющихся неотъемлемой частью Универсального договора. В условиях Договора начисления процентов указываются наименование, тип, валюта, срок, процентная ставка и неснижаемый остаток, порядок выплаты процентов, условия досрочного исполнения Договора и иные условия.

III. Порядок начисления и оплаты процентов

- 3.1. В соответствии со статьей 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, начисление процентов осуществляется согласно Тарифам Банка по сберегательному депозиту – на сумму денежных средств, фактически находящихся на сберегательном счёте. При этом расчёт процентов производится исходя из фактического количества дней и календарного года, состоящего из 365 дней.
- 3.2. Выплата процентов производится ежемесячно (каждого 25 числа) путём перечисления процентов на счёт Клиента.
- 3.3. В случае, если день выплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, выплата процентов переносится на первый рабочий день, следующий за выходными днями.
- 3.4. Налогообложение доходов, полученных от начисления процентов, производится в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.
- 3.5. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов приостанавливается, до момента снятия ограничений.
- 3.6. Информация об условиях услуги начисления процентов размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.anorbank.uz.

IV. Права и обязанности сторон

4.1. Клиент имеет право:

- 4.1.1. получать проценты на условиях, оговоренных Договором начисления процентов;
- 4.1.2. получать от Банка информацию обо всех операциях, произведенных по денежным средствам, а также получать выписку с расчётного и сберегательного счётов;
- 4.1.3. отказаться от исполнения Договора начисления процентов, письменно предупредив Банк до предполагаемой даты расторжения;
- 4.1.4. проверять исполнение Договора начисления процентов Банком, а также получать выписки с Банка;
- 4.1.5. продлить срок действия Договора начисления процентов с согласия Банка, путём заключения дополнительного соглашения к Договору начисления процентов с использованием средств Дистанционного обслуживания, за исключением случаев, когда у Клиента сформирована Картотека №2 из-за недостаточности средств на основном счёте для удовлетворения предъявленных требований, наличия арестов и иных ограничений на размещение денежных средств, установленных в законодательстве.

4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. в одностороннем порядке расторгнуть Договор начисления процентов либо приостановить его действие в случае:

- ✓ наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;
 - ✓ наличия подозрений о том, что целью заключения и использования Договора «Начисления процентов» является легализация доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма и/или финансирование распространения оружия массового уничтожения;
 - ✓ если Клиентом не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для надлежащей проверки клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан (в случае необходимости согласно «Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках», зарегистрированные МЮ РУз №2886 от 23.05.2017г.);
 - ✓ а также по иным причинам, предусмотренным действующим законодательством Республики Узбекистан и Договором начисления процентов;
- 4.2.2. в течение срока действия Договора начисления процентов использовать денежные средства Клиента, находящиеся на расчётном и сберегательном счётах в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- 4.3. Клиент обязуется:**
- 4.3.1. выполнять свои обязанности в соответствии с условиями Договора начисления процентов;
 - 4.3.2. в случае изменения юридического адреса либо банковских реквизитов информировать Банк в письменной форме о произошедших изменениях в течение 5 (пяти) календарных дней.
- 4.4. Банк обязуется:**
- 4.4.1. своевременно и в полном объёме начислять проценты в соответствии с условиями Договора начисления процентов и законодательством Республики Узбекистан;
 - 4.4.2. гарантировать конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;
 - 4.4.3. нести ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Договору начисления процентов в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и условиями Универсального договора. Ответственность Банка не наступает в случае задержки депозитных операций в результате ошибок самого Клиента или третьих лиц, в том числе при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, по вине расчётных центров или иных организаций, осуществляющих межбанковские расчёты;
 - 4.4.4. в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов по денежным средствам приостанавливается, до момента снятия ограничений. При этом Банк обязуется направить Клиенту письменное уведомление (одновременно на электронную почту, почтовый адрес и в случае наличия возможности – на мобильный телефон в виде короткого сообщения (SMS)) о приостановлении операций по его счетам (вкладам) либо аресте денежных средств на счетах с указанием причин, не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления операций по банковскому счёту либо ареста денежных средств на всех счетах.
- 4.5.** Каждая из Сторон имеет право на получение необходимой информации, могущей повлиять на выполнение Сторонами своих обязательств по Договору начисления процентов.
- 4.6.** Стороны обязуются соблюдать условия Договора начисления процентов и всех последующих изменений, если таковые будут иметь место.

- 4.7. В случае истребования суммы всей или части денежных средств Клиентом либо обращения на них взыскания и т.п. государственными, либо иными уполномоченными органами, в установленном законодательством порядке, Договор начисления процентов будет считаться автоматически расторгнутым.

V. Ответственность Сторон

- 5.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение Сторонами по Договору начисления процентов своих обязательств, сторона, нарушившая условия Договора, несёт ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан и условиями Универсального договора.
- 5.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу природных условий, в силу отсрочки исполнения обязательств (мораторий) на основании решения Правительства Республики Узбекистан, в силу приостановления действия закона или иного акта, регулирующего соответствующие отношения.

VI. Действие Общих условий

- 6.1. Договор начисления процентов считается заключенным со дня акцепта Заявления Банком денежных средств, с момента его подписания и действует в течение 730 (семьсот тридцать) дней.
- 6.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора начисления процентов при отсутствии обязательств по нему, письменно предупредив другую Сторону не менее, чем за 3 (три) календарных дня до предполагаемой даты расторжения.

VII. Прочие условия

- 7.1. Во всех иных случаях, не предусмотренных Договором начисления процентов, Стороны будут руководствоваться положениями Универсального договора и актами действующего законодательства Республики Узбекистан.
- 7.2. Клиент заверяет и гарантирует, что обладает законными полномочиями заключить Договора начисления процентов и лица, подписавшие Договор, имеют все права и разрешения для совершения указанных действий.
- 7.3. Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.
- 7.4. В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение денежных средств на сберегательный счёт**

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

Просим открыть счёт сберегательного депозита в национальной валюте.

Наименование услуги:	«Начисления процентов»
Тип размещения средств:	Сберегательный
Валюта размещения средств:	сум
Сумма размещения средств:	_____ сум
годовая процентная ставка:	_____ %
срок размещения средств:	730 (семьсот тридцать) дней
неснижаемый остаток:	1000 (одна тысяча) сум

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
предоставления способа оплаты через e-Pos
посредством платёжного API

Термины и определения

В настоящих Общих условиях предоставления способа оплаты через e-Pos посредством платёжного API (далее «Общие условия») используются нижеследующие понятия и термины:

Отчётный день – календарный день (с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов), в течение которого Банком по Распоряжениям Плательщиков были совершены платежи.

Отчётный период – календарный месяц года, в котором Клиенту оказывались Банком услуги в соответствии с Универсальным договором.

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

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

- ✓ банковских карт;
- ✓ платежей через терминалы мгновенной оплаты;
- ✓ приложений для iOS и Android;
- ✓ web-интерфейс;

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

Сайт Системы – веб-сайт в сети Интернет по адресу: <https://merchant.anorbank.uz>, содержащий информацию о Системе и условиях её использования.

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

ЭСП – электронное средство платежа.

Эмитент – юридическое лицо, предоставившее Плательщику возможность осуществления Транзакций в рамках ПС за счёт денежных средств, находящихся у Эмитента в соответствии с условиями заключенного между Эмитентом и Плательщиком договора с соблюдением требований законодательства Республики Узбекистан.

I. ПРЕДМЕТ

- 1.1. Настоящие Правила определяют порядок осуществления Переводов в рамках Клиента при использовании посредством платёжного API, которое принимает Банковские карты в качестве электронного средства платежа при оплате Плательщиками товаров и услуг через web интерфейс, мобильное приложение, мессенджеры и прочие интернет сервисы, в порядке и на условиях, предусмотренных Общих условиях и правилами Платёжных систем, а Банк за вознаграждение обязуется оказать Клиенту услуги по осуществлению Переводов, совершаемых Плательщиками в счёт оплаты оказываемых Клиентом услуг посредством сети Интернет. Переводы осуществляются Банком с использованием Системы на условиях Универсального договора.

- 1.2. Основанием для возникновения у Сторон обязательств, предусмотренных Универсальным договором, является Распоряжение, оформленное и переданное Плательщиком в Банк посредством Системы. Банк принимает Распоряжение к исполнению и осуществляет Перевод при условии предоставления Эмитентом Авторизации.
- 1.3. Распоряжение на один Перевод может быть подано Плательщиком на сумму, предусмотренную требованиями закона Республики Узбекистан.
- 1.4. Клиент присоединяется к Общим условиям, после заключения Универсального договора и подписания NDA (Соглашение о неразглашении), приложение №2 к настоящему Общему условию.

II. ИСТОЧНИК ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТНОШЕНИЙ СТОРОН

- 2.1. Стороны согласны, что источником правового регулирования отношений Сторон является Универсальный договор, законодательство Республики Узбекистан, правила ПС, стандарты и рекомендации ПС в той части, в которой они не противоречат законодательству Республики Узбекистан.
- 2.2. Любые условия, которые противоречат положениям правил ПС (как известных в момент принятия, так и разработанных позднее), должны быть приведены в соответствие с правилами ПС, а до момента их приведения в соответствие, толкуются и исполняются Сторонами в соответствии с правилами ПС.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. Предоставить Клиенту платёжное API с целью отладки взаимодействия и настройки web-интерфейса Клиента для работы с банковской Системой.
- 3.1.2. Посредством Системы принимать от Плательщиков Распоряжения и осуществлять платежи при получении от Системы положительного ответа на Авторизацию, и в режиме реального времени передавать сведения об осуществленных Переводах Клиенту;
- 3.1.3. Ежедневно формировать и онлайн информировать Клиента/Мерчанта по осуществленным Переводам и Перечислениях в рамках расчётов в электронном виде через Мерчант кабинет, в соответствии с форматом, установленным Банком.
- 3.1.4. Отказывать Плательщику в приёме Распоряжения в случае:
 - получения от Эмитента отрицательного ответа на Авторизацию;
 - неполучения от Клиента сообщения о приёме Перевода в счёт оплаты товаров и услуг;
 - несоответствия Распоряжения требованиям пункта 1.3. Общих условий;
- 3.1.5. Своевременно и в полном объёме, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка (далее – «Комиссия Банка»), размер которого установлен Универсальным договором/ Тарифами банка перечислять на корреспондентский счёт Банк-партнёра денежные средства по платежам в соответствии Универсальным Договором и Тарифам;
- 3.1.6. Обеспечить безопасную обработку, передачу и хранение информации о Банковских картах в соответствии с требованиями ПС и/или требованиями по обеспечению безопасности данных банковских карт, изложенными в стандарте PCI DSS.

3.2. Банк вправе:

- 3.2.1. Отказать Плательщику в приёме и исполнении Распоряжения (совершении Перевода) в пользу Клиента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения таким Клиентом обязательств, предусмотренных Универсальным договором, до момента исполнения Клиентом данных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению;
- 3.2.2. Ограничить предоставление услуг платёжного API в Системе в случаях, если Банком будет установлено, что деятельность Клиента связана с реализацией Запрещённых или ограниченных в обороте, согласно законодательству Республики Узбекистан. При этом Банк направляет уведомление в Систему Клиента или в Мерчант кабинет об отключении платёжного API Клиенту.

- 3.2.3. Приостановить или прекратить Авторизацию на основании письменного или электронного распоряжения через Систему соответствующего Клиента или ПС;
- 3.2.4. Отказать в осуществлении Перевода с помощью ЭСП в случае, если данное ЭСП не соответствует установленным лимитам и ограничениям Системы или Эмитента;
- 3.2.5. Предоставлять третьим лицам право исполнения обязательств по Универсальному договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед Клиентом за их действия (бездействие) и за выполнение взятых на себя по Универсальному договору обязательств;
- 3.2.6. В случае возникновения обстоятельств, не зависящих от Сторон, которые могут, по мнению Банка, повлечь убытки для Банка, Плательщика или Клиента, приостановить доступ к услугам Системы на срок действия таких обстоятельств, своевременно оповестив об этом Клиента. При этом обязательства Банка по поступившим на расчётный счёт Клиента сумм, уже принятых Банком, остаются в силе;
- 3.2.7. При осуществлении Плательщиками оплат, Банк вправе удерживать из сумм поступлений по платежам, совершенным Плательщиками, следующие суммы по указанным ниже основаниям:
- ✓ Комиссию Банка;
 - ✓ Суммы возмещений, подлежащие перечислению Клиенту Банка, по операциям отмены оплаты заказа/возврата товара/отказа Плательщика от товаров и услуг клиента в случае, если это предусмотрено Общими условиями;
 - ✓ Суммы возмещений, подлежащие перечислению Клиенту Банка, в случаях, предусмотренных п.п. 3.2.10. - 3.2.12. настоящих Общих условий;
 - ✓ Суммы возврата Банку денежных средств в случае ошибочного платежа Банком в пользу Клиента денежных средств, не принадлежащих Клиенту, без установленных Универсальным договором, законом и иными правовыми актами оснований;
 - ✓ Суммы расходов по возврату платежей, подлежащих перечислению Эмитентам;
 - ✓ Суммы, указанные в пункте 3.3.18 настоящих Общих условий;
- 3.2.8. В случае невозможности выплаты Клиентом Банку сумм, указанных в пункте 3.2.7 настоящих Общих условий, в порядке, предусмотренном п. 3.2.7 настоящих Общих условий, оплата указанных сумм производится Клиентом на основании счёта (требования), выставленного Банком, в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты выставления счёта. В случае неоплаты Клиентом счёта в установленные сроки, Клиент обязан уплатить Банку штраф в размере 1/10 БВР за каждый день просрочки платежа;
- 3.2.9. При осуществлении Плательщиками платежей Банк вправе отложить, а также не производить оплаты Клиенту по осуществленным платежам и в случаях, предусмотренных пункту 3.2.10 настоящих Общих условий и отложить платёж в случае не поступления указанного перечисления (возмещения) означенных средств на корреспондентский счёт Банка по независящим от Банка причинам, до момента поступления данных денежных средств на корреспондентский счёт Банка;
- 3.2.10. При осуществлении Плательщиками оплат, Банк вправе в случае, если оплаты по платежам уже произведены, удержать в порядке, предусмотренном в п. 3.2.7. настоящих Общих условий, данные суммы в следующих случаях:
- в случае, если операция с ЭСП осуществлена с нарушением Общих условий;
 - в случае получения Банком уведомления ПС, Эмитента иного уполномоченного лица или органа, в т.ч. в электронном виде, о том, что проведенная оплата Клиенту операция относится к категории «Fraud» (Мошенническим);
 - в случае признания банковской карты, с использованием которой был осуществлен платёж, поддельный / украденной / утерянной или незаконно используемой на момент совершения операции;
 - перевод осуществлен с использованием ЭСП, не обслуживаемым Эмитентом.
- 3.2.11. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять Общие условия, уведомив Клиента за 10 (Десять) календарных дней путём размещения информации на сайте Банка.

3.2.12. Требовать от Клиента уплаты сумм, указанных в п. 3.3.18., в порядке, предусмотренном Общими условиями, в том числе в течение 3 (трех) лет с даты прекращения (расторжения) Универсального договора.

3.3. Клиент обязан:

- 3.3.1. Выплачивать Комиссию Банка за оказанные Банком услуги в размере и порядке, согласованном Сторонами Универсального договора и Тарифами банка;
- 3.3.2. Разместить всю необходимую для Плательщиков информацию на сайте (витрине) Клиента, в том числе об обязанностях и ответственности Клиента перед покупателями товаров, работ и услуг;
- 3.3.3. Ежедневно осуществлять проверку данных о платежах, отраженных в Мерчант кабинете;
- 3.3.4. Незамедлительно информировать Банк о ставших известными Клиенту случаях компрометации (либо возникновении подозрений о компрометации) информации о реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием;
- 3.3.5. Гарантировать Банку, что деятельность Клиента соответствует требованиям законодательства Республики Узбекистан, требованиям Платёжных систем, в том числе в части защиты информации от несанкционированного доступа, хранения информации о держателях, реквизитах карт и об операциях, совершенных с их использованием и не связана с реализацией Запрещенных услуг. При выявлении Банком нарушения указанных требований Банк незамедлительно отключает платёжное АРІ от Системы банка;
- 3.3.6. Выполнять требования Банка к платёжному АРІ (Приложение № 1 к Общим условиям);
- 3.3.7. Разместить на web-интерфейсе Клиента страницу, содержащую логотипы ПС, логотип Банка (согласно бренд бука банка), а также полную информацию об условиях совершения покупки и оплаты товаров и услуг на web-сайте Клиента; а также об условиях доставки/предоставления приобретаемых товаров и услуг;
- 3.3.8. Согласовывать с Банком дизайн платежных страниц web-интерфейса, включая электронные варианты рекламных наклеек с логотипами платёжных систем;
- 3.3.9. Разместить на сайте Клиента информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Плательщиков/Электронных средств платежа и обеспечения безопасности платежей в соответствии с Приложением №1 к Общим условиям;
- 3.3.10. Хранить в тайне информацию о платежах и данные Плательщиков, ставшие известными Клиенту. При этом Клиенту категорически запрещается самостоятельно, без согласования с Банком, собирать, хранить и передавать кому-либо данные о номерах и иных реквизитах ЭСП, используемых Плательщиками для оплаты товаров и услуг платёжным АРІ Клиента;
- 3.3.11. Самостоятельно осуществлять проверку сумм Сделок на соответствие текущим тарифам и прейскурантам Клиента;
- 3.3.12. Самостоятельно доставлять Плательщикам товары и оказывать Услуги, являющиеся предметом Сделок, а также самостоятельно урегулировать связанные с этим претензии Плательщиков, включая претензии, возникающие в результате несоответствия суммы Сделки действующим тарифам и прейскурантам Клиента;
- 3.3.13. Самостоятельно разрешать претензии Плательщиков о возврате полученных с использованием Системы платежей и Мерчант Кабинета, не привлекая Банк к указанной процедуре;
- 3.3.14. В случае ошибочного платежа Банком, не принадлежащих Клиенту, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента вручения ему письменного либо электронного уведомления Банка об ошибочном платеже вернуть указанные денежные средства на счёт Банка;
- 3.3.15. Предоставлять по запросу Банка информацию в письменной и/или электронной форме о платежах и оплатах, а также информацию по операциям, осуществленным через web-интерфейс Клиента, и иную имеющуюся у Клиента информацию, связанную с данными операциями (далее – «Документы»), в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента поступления Клиенту соответствующего запроса Банка;
- 3.3.16. В течение 5 (Пяти) рабочих дней извещать Банк в письменном или электронном виде о любых изменениях, влияющих на исполнение Сторонами Универсального Договора.

- 3.3.17. Предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для надлежащей проверки клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан (согласно «Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках», зарегистрированные МЮ РУз №2886 от 23.05.2017г.);
- 3.3.18. Оказывать услуги только по тем категориям, которые согласованы в приложениях к Общим условиям. В случае неисполнения Клиентом обязательства, предусмотренного настоящим пунктом, Клиент обязан возместить Банку суммы штрафных санкций, взысканий, наложенных на Банк (понесённых Банком) в связи с подменой Клиентом категорий услуг;
- 3.3.19. В случае отмены заказа на товар или услугу (возврата товара или отказ от услуги) и необходимости возврата авторизованной суммы платежа на Банковскую карту Плательщика с которой производился платёж, при условии, Клиент возвращает платёж, если у Клиента не получается вернуть денежные средства на карту Плательщика, Клиент обращается письменно или каналы Дистанционного обслуживания в Банк с указанием суммы и условий возврата.
- 3.4. Клиент вправе:**
- 3.4.1. В случае возникновения обстоятельств, не зависящих от воли Сторон или способных, по мнению Клиента, повлечь значительные убытки для Клиента, отказаться от услуг Банка по Универсальному договору на срок действия таких обстоятельств, своевременно уведомив об этом Банк, не позднее даты такой приостановки, направив уведомление о предстоящей приостановке через Систему или в письменном виде;
- 3.4.2. Получить доступ на отмену проведённой транзакций в случаи отмены заказа на товар или услугу (возврата товара или отказ от услуги) Плательщиком.
- 3.4.3. Получать информацию о платежах и оплатах в Мерчант кабинете или в Системе.
- 3.4.4. Клиент не вправе осуществлять передачу, обмен и (или) продажу информации, содержащей платёжные реквизиты Электронных средств платежа и/или персональные клиентские данные.

IV. ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ

- 4.1. Все расчёты между Банком и Клиента производятся в суммах.
- 4.2. Обработка информации по платежам осуществляется в режиме реального времени.
- 4.3. Банк производит оплату за вычетом Комиссии Банка, а также иных сумм, указанных в п.п. 3.2.7 - 3.2.10. настоящих Общих условий на ежедневной основе, не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня совершения платежа Клиенту.
- 4.4. Списание денежных средств с корреспондентского счёта Банка в сумме оплаты считается исполнением обязанностей Банка по осуществлению платежа перед Клиентом.
- 4.5. За оказание Банком услуг, предусмотренных пунктом 1.1 настоящих Общих условий, Клиент уплачивает Банку Комиссию (Комиссионное вознаграждение). Размеры Комиссии Банка определяются Тарифами банка.
- 4.6. Выплата Клиентом Комиссии Банка производится путём удержания Банком Комиссии из сумм оплаты Клиенту.
- 4.7. В случае если по вине Клиента, платёж за который был принят от Плательщика, не был оказан Плательщику, Клиент обязуется самостоятельно урегулировать соответствующие претензии Плательщика.
- 4.8. Клиент самостоятельно уплачивает налоги с сумм поступлений и платежей.
- 4.9. Клиент возмещает Банку расходы, понесённые Банком, дополнительные расходы по исполнению обязательств по Универсальному Договору в случае, если указанные расходы были согласованы Сторонами или виновником таких расходов Банка является Клиент вследствие нарушения Общих условий и Универсального договора.
- 4.10. В случае осуществления Операции «Hold», инициированной Клиентом, Комиссия за осуществление указанной операции не взимается.

V. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ

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

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, установленных Общими условиями, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором.
- 6.2. Банк не несёт ответственности за задержку платежей в случае, если задержка платежа вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением Общих условий Клиентом.
- 6.3. В случае, если по вине Клиента осуществленный Банком платеж является поводом для предъявления Плательщиком или иным заинтересованным и уполномоченным лицом претензии к Банку о защите нарушенного права, Банк вправе требовать от Клиента возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Банка денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.
- 6.4. Взаимная сверка (выверка) взаиморасчётов по Договору осуществляется по письменному требованию любой из сторон, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления соответствующего требования, отправка которого осуществляется заказным письмом с уведомлением о вручении, либо курьерской доставкой.
- 6.5. В случае нарушения Клиентом гарантий, указанных в пункте 3.3.5. Общих условий, Получатель обязуется возместить Банку в полном объёме все возникшие у Банка ущерб и/или убытки в связи с таким нарушением в срок, указанный в соответствующем требовании Банка.

- 6.6. Сторона, виновная в неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязанностей по Универсальному договору, возмещает другой стороне весь связанный с этими нарушениями реальный, документально подтвержденный ущерб в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 6.7. Клиент несёт ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Универсального договора, в том числе, для открытия платёжного API, а также в процессе предоставления обслуживания.

VII. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 7.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Универсального договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Универсальном договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
- информация о Сделках, Плательщиках, Платежах, объёмах операций;
 - информация о коммерческих условиях взаимодействия Сторон.
- 7.2. Факт заключения Универсального договора и Общие условия не являются конфиденциальной информацией.
- 7.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в пункте 7.1. настоящих Общих условий информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Универсальному договору.
- 7.4. Информация, указанная в пункте 7.1. настоящих Общих условий, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.
- 7.5. В случае прекращения действия Универсального договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в пункте 7.1. настоящих Общих условий, в течение 3 (Трёх) лет с момента прекращения действия Универсального договора.

VIII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 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.

**ТРЕБОВАНИЯ К ПЛАТЁЖНОМУ API
(web-интерфейс и приложения для iOS и Android)**

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

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

- Телемаркетинг;
 - Продажа подделок, копий, продажа без сертификата или иного разрешающего документа;
 - Представление Интим услуг с помощью телефонии;
14. Вышеизложенные требования являются обязательными, но не гарантируют подключение web-интерфейса и мобильного приложения Клиенту к Системе Банка.

СОГЛАШЕНИЕ О НЕРАЗГЛАШЕНИИ

г. Ташкент

« ____ » _____ 202_ г.

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

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

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

Конфиденциальная Информация - это все данные и/или информация в письменном и/или электронном виде и/или знания, включая, но, не ограничиваясь, всю информацию по клиентам, документацию, диаграммы, рисунки, графики, модели, спецификации, технологии, программное обеспечение, программы, расчеты, принадлежащие и/или разработанные другой Стороной, и/или деятельность другой Стороны, включая, но не ограничиваясь, действительный или запланированный бизнес или маркетинговые методы, планы и стратегии, и/или торговые секреты, профессиональные тайны, и/или соотносящиеся действительные или запланированные операции и/или переговоры и любую другую информацию, которая стала известна другой Стороне в соответствии с данным Соглашением; на условиях, что информация, которая раскрывается Стороной, которая передает информацию (далее «Раскрывающая Сторона»), в письменной или любой другой материальной форме считается Конфиденциальной Информацией для Стороны, получающей информацию (далее «Получающая Сторона»), только в том случае, если прямо указывается, что такая информация является «Конфиденциальной», «Собственной» или содержится подобная ссылка. Конфиденциальная Информация, раскрытая Получающей Стороне любым представителем или филиалом Раскрывающей Стороны, является предметом данного Соглашения. Конфиденциальной информацией Стороны признают любые полученные Получающей стороной сведения о Раскрывающей стороне, за исключением сведений: (а) разглашенных или раскрытых Раскрывающей стороной самостоятельно или с его согласия; (б) независимо полученных Получающей стороной законным путем от третьих лиц, которые имеют подтвержденные права владения и распоряжения информацией.

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

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

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

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

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предмет регулирования

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

2.2. Пределы действия

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

3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

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

3.2. Коммерческая тайна

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

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

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

3.3. Форма представления информации

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

3.4. Установление ограничений

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

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

3.5. Обязательство о неразглашении

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

4. ОБЯЗАННОСТИ ПОЛУЧАЮЩЕЙ СТОРОНЫ

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

Нарушение вышеуказанными лицами положений настоящего Соглашения влечёт для Получающей стороны ответственность, предусмотренную настоящим Соглашением.

5. ВОЗВРАТ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

6. НЕЗАВИСИМАЯ РАЗРАБОТКА

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

7. ОТСУТСТВИЕ ЛИЦЕНЗИЙ

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

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 8.1. Получающая сторона, не исполняющая или ненадлежащим образом исполняющая свои обязательства по настоящему Соглашению, несет ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и настоящим Соглашением.
- 8.2. Получающая сторона, нарушив положения Соглашения, обязана незамедлительно прекратить совершение действий, ведущих к нарушению режима коммерческой тайны и разглашению конфиденциальной информации, либо создающие угрозу нарушения прав на коммерческую тайну.
- 8.3. Сторона, нарушившая условия настоящего Соглашения и вызвавшая этим убытки противоположной Стороны, обязана в течение 30 дней с момента получения уведомления от потерпевшей Стороны - выплатить потерпевшей Стороне компенсацию в размере документально подтвержденных причиненных убытков потерпевшей Стороны от такого нарушения.

- 8.4. Сторона, использующая или использовавшая сведения, полученные от третьего лица, которые приобретены последним неправомерными способами, несет ответственность, предусмотренную настоящим пунктом, если она знала или должна была знать, что используемые ею сведения получены третьим лицом неправомерными способами. Каждая Сторона несет ответственность за деяния (действие или бездействие) своих работников, должностных лиц, привлеченного ею специалиста или эксперта, следствием которых стало разглашение или раскрытие конфиденциальной информации, в том числе коммерческой тайны, ставшей им известной при исполнении своих обязанностей, совершенные как в рабочее, так и в не рабочее время.

9. ОТСУТСТВИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

10. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ПОДСУДНОСТЬ

- 10.1. Настоящее Соглашение регулируется законодательством Республики Узбекистан.
- 10.2. Все спорные вопросы и разногласия, которые могут возникнуть в процессе выполнения данного Соглашения или в связи с ним, Стороны будут пытаться урегулировать путем переговоров и договоренностей, руководствуясь условиями данного Соглашения.
- 10.3. Любые споры, разногласия или требования, возникающие по настоящему Соглашению или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, не урегулированные по взаимному согласию Сторон, подлежат разрешению в Третейском суде при обществе с ограниченной ответственностью «CONSILIO», в соответствии с его регламентом и действующим законодательством Республики Узбекистан. Разбирательство спора будет осуществляться единоличным третейским судьёй на русском языке, без составления протокола судебного заседания. Право обращения в Третейский суд, остается за истцом.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

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

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Каждая из Сторон признает, что денежное возмещение может быть недостаточным для защиты Конфиденциальной Информации и что судебный запрет может быть достаточным для защиты такой Конфиденциальной Информации.

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

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Термины и определения

В настоящих Общих условиях кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «Общие условия») используются нижеследующие термины:

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

Индивидуальные условия предоставления кредита (Форма № 1-3 к Общим условиям) — согласованные Сторонами условия кредитования, в которых могут быть описаны, в зависимости от договорённостей Сторон: цель кредита, форма кредитования, лимит кредитования, срок действия договора, процентная ставка, льготный период, обеспечение, порядок погашения кредита, сроки освоения кредита и иные условия.

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

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

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

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

Рамочная кредитная линия (РКЛ) — предоставлять ссуды в пределах лимита суммы и установленного срока, путём заключения в рамках единого Кредитного договора, указанный в Кредитном договоре, и предоставлять Клиенту ссуды в рамках этой Кредитной линии. Условия кредитования определяются индивидуально, в зависимости от финансового состояния клиента, его потребностей и особенностей его деятельности.

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

Ходатайство о досрочном погашении — документ уведомительного характера, который направляется Клиентом Банку с целью информирования последнего о намерении Клиента погасить задолженности по кредиту ранее срока, указанного в Кредитном договоре.

I. Основные положения

- 1.1. Настоящие Общие условия определяют порядок предоставления Банком кредита и открытия кредитной линии, их возврата Клиентом, в том числе порядок уплаты процентов, комиссий, неустойки, штрафов и других платежей в соответствии с Индивидуальными условиями предоставления кредита (Приложение №1) и регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком.

- 1.2. Кредитный договор заключается путём присоединения Клиента к настоящим Общим условиям, а также подписания уполномоченными представителями Сторон Индивидуальных условий предоставления кредита (Кредитного договора) и скрепления их печатью Банка и печатью Клиента (при её наличии, в случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан). Кредитный договор подписывается уполномоченными представителями Клиента в присутствии работника Банка и, в случае отсутствия печати у Клиента, уполномоченные представители Клиента прописывают полностью свои фамилии, имена и отчества после чего подписывают Индивидуальные условия предоставления кредита.
- 1.3. Кредитный договор, дополнительное соглашение к кредитному договору также может заключаться в электронном виде посредством каналов Дистанционного обслуживания согласно действующему законодательству Республики Узбекистан.
- 1.4. Предоставление Банком кредита (кроме овердрафта) производится:
 - путём оплаты со ссудного счёта платежных поручений Клиента, открытия аккредитивов, распоряжения кредитного подразделения и/или зачисления на пластиковую карточку (корпоративную), в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами;
 - посредством выдачи наличных денежных средств, в случаях, разрешенных действующим законодательством.
- 1.5. При выдаче кредитов банк использует следующие кредитные инструменты:
 - 1.5.1. **Кредит без открытия кредитной линии** - предоставление разовым платежом всей суммы кредита или несколькими траншами в пределах суммы кредита (установленного лимита).
 - 1.5.2. **Кредит с открытием кредитной линии:**
 - ✓ **Возобновляемая кредитная линия** или револьверная (с лимитом задолженности) - предоставление кредита частями (траншами) в пределах установленного срока и лимита кредитования (лимита задолженности). Погашение осуществляется в порядке, предусмотренном Кредитным договором. При этом непогашенная сумма основного долга не может превышать установленный лимит задолженности. Погашенная Клиентом часть кредита увеличивает лимит выдачи.
 - ✓ **Невозобновляемая кредитная линия** - предоставление кредита Траншами в пределах установленного срока и Лимита кредитования. При этом Клиент может воспользоваться кредитными средствами в удобные для него сроки в порядке, предусмотренном Кредитным договором. Погашение части кредита не увеличивает Лимит кредитования.

II. Предоставление и погашение кредита

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

Выдача Кредита осуществляется после выполнения Клиентом условий, предусмотренных Кредитным договором.

- 2.3. Не допускается использование Кредита (Транша) в нижеследующих целях:
- погашения всех видов задолженности по кредитам и займам;
 - оплаты по обязательствам третьих лиц;
 - возврат ранее полученных сумм (платежей) по договорам;
 - финансирования благотворительной деятельности;
 - оплаты исполнительных документов, штрафов, неустоек, недоимок, платежных требований и инкассовых поручений (Картотеки №2);
 - погашения и приобретения векселей;
 - предоставления займов третьим лицам;
 - осуществления любых операций с ценными бумагами;
 - выплаты дивидендов;
 - осуществления вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
 - оплаты сделок, очевидно не соответствующих уставным целям Клиента и основным видам его деятельности или его финансовым возможностям по совершению операций в декларируемых объемах или не предусмотренных в Бизнес плане (Анкетe) Клиента;
 - противоречащих законодательству Республики Узбекистан.
- 2.4. Кредит может быть использован только на цели, указанные в Кредитном договоре.
- 2.5. Предоставляется Клиенту Кредит, без открытия кредитной линии в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, при этом первый Транш – в течение 30 (тридцати) дней с даты заключения Кредитного договора. После истечения указанного срока право Клиента на получение Кредита и обязательства Банка по его выдаче прекращаются. Кредит (транши) в рамках Кредитной линии предоставляется в течение срока, указанного в Кредитном договоре.
- 2.6. Датой предоставления Кредита (Транша) является дата перечисления суммы Кредита (Транша) с ссудного счета Клиента.
- 2.7. Проценты за пользование Кредитом (Траншем), начисляемые на срочный основной долг, исчисляются по ставке, указанной в Кредитном договоре. Проценты за пользование Кредитом (Траншем), начисляемые на просроченный основной долг, исчисляются по ставке, указанной в Кредитном договоре, которая не менее, чем в 1,5 (одна целая пять десятых) раза превышает ставку процентов, установленных по срочному основному долгу.
- В случае предъявления кредита к досрочному взысканию согласно пункту 8.1.4. настоящих Общих условий в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением обязательств, указанных в разделе 8 настоящих Общих условий, остаток кредита будет считаться просроченным, и Проценты на остаток кредита будут начисляться как проценты за пользование кредитом (Траншем) на просроченную часть кредита (Транша) по истечении 3 (трех) календарных дней с момента направления уведомления через каналы Дистанционного обслуживания. Процентная ставка не меняется за исключением случая, оговоренного в пункте 2.8. настоящих Общих условий.
- 2.8. В случае изменения основной ставки Центрального банка Республики Узбекистан или повышения/уменьшения стоимости ресурсов на рынке капитала, размер процентной ставки за пользование Кредитом, предусмотренной в Кредитном договоре, может быть пересмотрен Сторонами по обоюдному согласию, что будет подтверждаться дополнительным соглашением к Кредитному договору, если иное не установлено Кредитным договором.
- 2.9. Проценты за пользование Кредитом (Траншем) начисляются с даты предоставления Кредита (Транша) до полного погашения кредита. При этом проценты на остаток основного долга по Кредиту (Траншу) начисляются ежедневно на конец рабочего дня из расчета 365 дней в году и фактического количества дней в каждом месяце. Начисление процентов начинается со дня выдачи первой суммы Кредита (Транша).

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

- 2.22. В случае наличия не оплаченной в срок Задолженности по Кредиту (траншу) Клиент обязан незамедлительно обеспечить на Расчётном счёте и/или на ином счёте по указанию Банка сумму денежных средств в размере не меньшем, чем сумма не оплаченных ранее платежей по основному долгу, начисленным процентам, комиссий, неустойки, штрафов и других задолженности, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором/Тарифным планом, помимо суммы очередного платежа по Кредиту (траншу) и с учетом требований, предъявленных к Расчётному счёту и/или к Клиенту.
- 2.23. Клиент имеет право досрочно (полностью или частично) погасить Задолженность путём зачисления необходимой суммы денежных средств на Расчётный счёт и/или иной счёт по указанию Банка и извещения Банка о необходимости проведения досрочного погашения путём подачи Ходатайства о досрочном погашении.
Досрочное погашение осуществляется путём подачи Ходатайства о досрочном погашении, либо самостоятельно Клиентом через каналы Дистанционного обслуживания (Заявление на досрочное погашение). Заявление на досрочное погашение — это платёжное поручение Клиента, которое направляется Банку с целью досрочного погашения основного долга по кредиту ранее срока, указанного в Кредитном договоре.
При частичном досрочном погашении Задолженность по кредиту погашается в хронологическом порядке, начиная с задолженности, погашение которой должно быть произведено в ближайшую к дате фактического погашения Кредита дату, указанную в Заявлении. После фактического досрочного погашения, измененный график будет доступен в соответствующем канале Дистанционного обслуживания.
Начисленные проценты могут быть досрочно погашены в сумме, не превышающей сумму начисленных процентов.
- 2.24. Поступающие от Клиента по Кредитному договору денежные средства или денежные средства на любых счетах Клиента в Банке зачисляются в погашение обязательств по Кредитному договору в следующем порядке, за исключением случая, оговоренного в пункте 2.25. настоящих Общих условий:
- ✓ сумма неустойки (штрафы);
 - ✓ просроченные проценты (начисленные, но не уплаченные в дату оплаты платежа);
 - ✓ просроченная задолженность по основному долгу (часть кредита, дата погашения которой наступила, но не уплачена в дату оплаты платежа);
 - ✓ просроченная задолженность по платежам, вытекающим из условий Кредитного договора;
 - ✓ срочная задолженность (задолженность, дата погашения которой не наступила) по Кредитному договору погашается согласно заявлению Клиента.
- 2.25. В случае, если у Клиента имеется картотека №2, то денежные средства с основного депозитного счёта зачисляются в погашение обязательств по Кредитному договору в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 2.26. Погашение основного долга, процентов и/или других платежей по Кредиту, вытекающих из условий Кредитного Договора, будет осуществляться путём исполнения Банком платежных поручений Клиента, платежных требований Банка и/или путём списания Мемориальными ордерами средств безакцептно с Расчётного счёта Клиента Банком самостоятельно в валюте кредита. Клиент уведомлен о том, что все риски, связанные с увеличением долговой нагрузки по кредитам, выданным в иностранной валюте и погашаемым в национальной валюте, возникающие в результате изменения курса валют, ложатся на самого Клиента.

III. Особенности предоставления и погашения Кредитной линии

- 3.1. В платеж по Кредитному договору с открытием Кредитной линии, подлежащий оплате в ближайшую дату оплаты, включаются платежи по Траншам, дата оплаты которых наступила к указанной дате оплаты платежа по Кредитному договору с открытием Кредитной линии.

- 3.2. Заключая Кредитный договор с открытием Кредитной линии, Клиент соглашается с тем, что Банк вправе устанавливать минимальную сумму Транша, а также меняет установленный Клиенту Лимит и/или сроки действия Кредитной линии без предварительного уведомления Клиента в случае невыполнения условия пункта 8.1.4. настоящих Общих условий. Информация о минимальной сумме Транша, а также об измененном Лимите и/или сроке действия Кредитной линии доступна Клиенту в каналах Дистанционного обслуживания.
- 3.3. Банк вправе не выдавать Клиенту очередной Транш при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что сумма Транша и/или Задолженность Клиента по Кредитному договору с открытием Кредитной линии не будет погашена в срок, а также при нарушении, неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом любого из условий Кредитного договора и/или Универсального договора, в том числе, но не ограничиваясь:
- 3.3.1. если предоставленная и/или предоставляемая Клиентом Банку информация и документы являются недостоверными и/или неполными;
- 3.3.2. нарушения условия о целевом использовании Транша.
Клиент соглашается с тем, что обстоятельства, свидетельствующие о том, что сумма Транша и/или Задолженность Клиента по кредитной линии не будет погашена в срок, определяются Банком самостоятельно.

IV. Особенности предоставления и погашения Кредита Овердрафт.

- 4.1. Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых за счёт Кредита Овердрафт в соответствии с Универсальным договором, внутренними документами Банка или законодательством Республики Узбекистан. Перечень операций, возможных к осуществлению за счёт Кредита Овердрафта, указывается в Кредитном договоре.
- 4.2. Кредит Овердрафт выдается в форме возобновляемой кредитной линии на основе заключаемого Кредитного договора.
- 4.3. При определении лимита Кредита Овердрафт в расчёт не принимаются:
- кредитовые обороты по счетам Клиента в части полученных Кредитов Банка;
 - средства, полученные Клиентом по Кредитным договорам с другими банками, а также договорам займа и любым иным договорам, предусматривающим заимствование денежных средств;
 - средства, полученные Клиентом от третьих лиц в счёт погашения ранее выданных Клиентом займов этим или другим лицам;
 - средства, перечисленные Клиентом третьим лицам и возвращенные этими или другими лицами по любому основанию;
 - средства, поступившие на Расчётный счёт Клиента и не принадлежащие ему (в т.ч., но не исключительно, по договорам комиссии, инвестирования, соинвестирования);
 - поступления денежных средств с других счетов Клиента, открытых в Банке (кроме случаев, когда на Расчётном счёте аккумулируются денежные средства, источником которых является выручка, поступающая на другие счета Клиента, открытые в Банке), в том числе депозитных, и в других банках;
 - кредитовые обороты по счетам Клиента в части отражения на них конверсионных операций;
 - кредитовые обороты по счетам Клиента от продажи/погашения депозитных сертификатов и векселей Банка (за исключением случаев расчёта с Клиентом векселями Банка за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги);
 - кредитовые обороты по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам;
 - кредитовые обороты, сформированные платежами по контрактам, при поступлении которых задолженность по кредитам Банка становится срочной к погашению.

- 4.4. Днём предоставления Кредита Овердрафт является день зачисления Банком на Расчётный счет суммы операции при условии отсутствия или недостаточности собственных средств Клиента для списания Банком указанной суммы.
- 4.5. Выдача любой суммы Овердрафта производится в виде Траншей, в пределах свободного (неиспользованного) остатка лимита Овердрафта.
- 4.6. Размер Транша, предоставленного Клиенту, равняется положительной разнице между суммой исполненных Банком в течение данного банковского дня расчётных документов Клиента, предъявленных им к исполнению на основании Кредитного договора, и суммой, состоящей из суммы остатка денежных средств на Расчётном счёте на начало данного банковского дня и суммы денежных средств, поступивших на Расчётный счёт в течение данного банковского дня. При этом, размер транша не должен превышать свободного остатка лимита Овердрафта.
- 4.7. Срок непрерывного пользования Траншами устанавливается в соответствии с Кредитным договором как срок Транша. В срок Транша Клиент может пользоваться лимитом Овердрафта без обнуления задолженности по Кредиту Овердрафт. При этом, срок Транша не может превышать срок Кредита Овердрафт.
- 4.8. По истечению каждого срока Транша задолженность по Овердрафту должна обнулиться, т.е. остаток задолженности по овердрафту по истечению срока Транша считается просроченным. После обнуления задолженности по Овердрафту с даты первой выдачи начинается срок следующего Транша.
- 4.9. В течение срока права освоения, предоставления Траншей Овердрафта может производиться несколькими частями, в пределах свободного (неиспользованного) остатка лимита овердрафта. По истечению данного срока, выдача приостанавливается до обнуления задолженности. Срок права освоения не может превышать срока Транша.
- 4.10. В случае частичного погашения задолженности по Кредиту Овердрафт в срок права освоения лимит Овердрафта восстанавливается на сумму погашения.
- 4.11. Проценты начисляются на сумму фактической задолженности по Кредиту Овердрафт за каждый период действия Овердрафта:
- за первый период действия овердрафта проценты начисляются с даты выдачи Овердрафта по 5 (пятый) календарный день включительно периода действия овердрафта;
 - за второй и последующие периоды действия овердрафта проценты начисляются за период с даты, следующей за датой окончания предыдущего периода начисления процентов включительно по 5 (пятый) календарный день текущего периода действия овердрафта;
 - в последний период действия овердрафта проценты начисляются за период с даты, следующей за датой окончания предыдущего периода начисления процентов включительно по дату окончания срока действия Кредитного договора включительно.
- 4.12. Уплата начисленных процентов производится в даты оплаты платежей и в дату окончания действия Кредитного договора.
- 4.13. Задолженность по Кредиту Овердрафт погашается ежедневно при наличии кредитового остатка на Расчётном счёте на конец операционного дня в сумме имеющегося на Расчётном счёте кредитового остатка (в случае недостаточной для полного погашения задолженности по овердрафту величины кредитового остатка на Расчётном счёте), либо в сумме, необходимой для погашения задолженности (в случае достаточной для полного погашения задолженности по овердрафту величины кредитового остатка на Расчётном счёте). Датой исполнения Клиентом своих обязательств по погашению задолженности является дата списания Банком с Расчётного счёта Клиента денежных средств в счёт погашения Задолженности.

V. Особенности предоставления и погашения Кредитов в рамках Рамочной кредитной линии (РКЛ)

- 5.1. Банк открывает Рамочную кредитную линию (РКЛ) с лимитом остатка задолженности основного долга/общей суммы выдачи по Кредитам, представляемым в рамках единого Кредитного договора в сумме и на срок, указанный в Кредитном договоре, и предоставляет Клиенту Кредиты в рамках этой Кредитной линии, а Клиент обязуется возратить Банку полученные Кредиты и уплатить проценты за пользование ими в размере, в сроки и на условиях Кредитного договора.
- 5.2. В рамках РКЛ предоставляются нижеследующие Кредиты: без открытия кредитной линии, с открытием кредитной линии (возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии). При этом, Кредиты в рамках Кредитного договора могут быть предоставлены как в национальной, так и в иностранной валюте.
- 5.3. Кредиты в рамках Кредитного договора предоставляются на условиях, предусмотренных в Кредитном договоре.
- 5.4. Если в рамках Кредитного договора предусмотрено предоставление Кредитов в разных валютах, то совокупный лимит по Кредитам устанавливается в национальной валюте.
- 5.5. В период действия Кредитного договора Клиент имеет право на неоднократное получение Кредитов на условиях Кредитного договора. Количество кредитов не ограничивается. При этом общая сумма остатка по основному долгу, предоставленных / предоставляемых кредитов, в рамках Кредитного договора, не может превышать лимита по Кредитному договору.
- 5.6. В случае превышения лимита по Кредитному договору, в связи с увеличением курса Центрального банка Республики Узбекистан, Клиент обязуется, в т.ч. досрочно, погасить соответствующую сумму основного долга по Кредиту, выданному в рамках Кредитного договора.

VI. Обеспечение по кредитам

- 6.1. При предоставлении Кредитов Банк требует от Клиента предоставления обеспечения возвратности кредита. Банк не предоставляет Кредитов только при наличии обеспечения, каким бы качественным и ценным оно не было, т.е. обеспечение принимается при условии того, что оно никогда не заменяет способности Клиента погасить Кредит, обеспечение представляет собой дополнительные источники погашения и также является способом контроля Клиента.
- 6.2. Если возникает ситуация, при которой Клиент не в состоянии произвести какой-либо выплаты по погашению основного долга, процентов и/или других платежей по Кредиту, вытекающих из условий Кредитного договора к установленной по Кредитному договору дате и/или нарушении прочих обязательств по Кредитному договору, Банк получает безусловное и безотзывное право обратиться с иском (предметы) залога и/или его (их) часть(и) и/или взыскать задолженность Клиента с Поручителя/Страховщика, указанных в Кредитном договоре, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 6.3. При обращении с иском (предметы) залога и/или его (их) часть(и) и/или взыскании задолженности Клиента с Поручителя, Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке выбрать первоочередной объект взыскания на свое усмотрение, либо одновременно обратиться с иском (предметы) залога и предъявить требование к Поручителю. Обращение с иском на один из объектов предмета залога и/или его(их) часть(и) и/или взыскание задолженности с Поручителя не ограничивает Банк в обращении с иском и на другой объект (объекты) предмета залога и/или его (их) часть(и) и/или взыскании задолженности с Поручителя. Порядок взыскания задолженности Клиента со Страховщика, устанавливается в соответствующем договоре страхования.

- 6.4. В случае предоставления Клиентом в залог имущества Банк направляет информацию в залоговый реестр, согласно Закона Республики Узбекистан «О залоговом реестре». Банк имеет право в установленном порядке вносить записи в залоговый реестр, изменять и исключать записи, по принятому в залог имуществу, по заключаемым и заключенным Кредитным договорам, и договорам залога, при наличии согласия Залогодателей, а также осуществлять поиск записей в залоговом реестре.
- 6.5. Банк в срок не позднее трёх рабочих дней с даты полного выполнения Клиентом в соответствии с Кредитным договором обязательства по уплате суммы задолженности:
- ✓ снимает запрет с имущества, находящегося в залоге;
 - ✓ принимает меры по исключению из залогового реестра записи о правах банка в отношении заложенного имущества.

VII. Права и обязанности сторон

7.1. Права Банка:

- 7.1.1. до принятия решения о кредитовании анализировать состояние финансово-хозяйственной деятельности Клиента, используя при этом как источники информации, предоставленные Клиентом, так и внешние источники информации. А также, в процессе кредитования Банк имеет право проверять состояние финансово-хозяйственной деятельности Клиента, состояние бухгалтерского учёта и отчётности, целевое использование кредита, обеспечение возвратности кредита, в т.ч. с выездом на место. Периодичность проведения таких проверок устанавливается Банком;
- 7.1.2. отказать Клиенту в оплате за счёт кредитных средств платёжных документов в случае, если они оформлены в противоречии с условиями Кредитного договора и/или действующим законодательством Республики Узбекистан;
- 7.1.3. требовать от Клиента сведения и документы, подтверждающие целевое использование Кредита;
- 7.1.4. при наступлении сроков погашения основного долга, процентов и/или других платежей по Кредиту, вытекающих из условий Кредитного договора/Тарифа, Банк безотзывно и безусловно списывает в безакцептном и бесспорном порядке средства с Расчетного счета Клиента в Банке, а при их отсутствии – с любых других счетов, в т.ч. в других Банках (в случае предоставления кредита в иностранной валюте - в том числе, в валюте, отличной от валюты кредита), для погашения основного долга, процентов и/или других платежей по кредиту, вытекающих из условий Кредитного договора/Тарифа.
- 7.1.5. **В случае:**
- использования Клиентом кредита не по целевому назначению и/или не предоставления возможности и/или документов для проведения сотрудниками Банка проверки целевого использования кредита (в случае предоставления целевого кредита);
 - невыполнения Клиентом обязательств по погашению какой-либо задолженности по кредиту (основной долг, проценты, комиссии и другие платежи), либо по какому-то другому обязательству перед Банком;
 - нарушения и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом принятых на себя обязательств по Кредитному договору, договору залога, договору страхования, прочим договорам по обеспечению, а также по другим договорам, заключенным с Банком;
 - невыполнения Клиентом своих платёжных либо других обязательств по любым договорам с третьими сторонами, неисполнение которых, по мнению Банка, может отразиться на выполнении обязательств Клиента по Кредитному договору;
 - предоставления недостоверных или ложных сведений, или отказ от предоставления сведений, запрошенных Банком, для осуществления анализа и мониторинга хода реализации проекта, финансового состояния Клиента;
 - уничтожения, снижения стоимости, частичной или полной утраты, уменьшение суммы предмета (предметов) залога и/или его (их) части;

- неисполнения Клиентом его обязательств по страхованию имущества, предоставляемого в залог Банку, и (или) в случае не продления страхования имущества, передаваемого в залог Банку;
- если любые разрешения, лицензии, свидетельства и удостоверения и т.п., необходимые для надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору утратили свою силу;
- если без ведома Банка осуществляется уменьшение капитала, реорганизация, слияние, передача имущества, разделение или ликвидация Клиента/Залогодателя/Поручителя;
- возникновения событий, которые, по мнению Банка, могут серьезно повлиять на выполнение платёжных обязательств по кредиту и/или появления каких-либо факторов, увеличивающих риск невозврата кредита;
- объявления Клиента/Залогодателя/Поручителя банкротом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- объявления какой-либо задолженности Клиента перед другими кредиторами к погашению или на ином основании становится подлежащей погашению до первоначального срока её погашения;
- образования необеспеченной части задолженности по кредиту;
- если в отношении руководства и учредителей Клиента возбуждено уголовное дело либо судебное дело и/или если на имущество Клиента в обеспечение покрытия долга наложен арест и/или если есть судебное решение о ликвидации Клиента и/или если имело место быть замораживание и/или приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом Клиентом;
- наличия подозрений о том, что целью заключения и использования Кредитного договора является легализация доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- предъявлен иск об уплате денежной суммы и/или об истребовании имущества Клиента и/или наложения ареста со стороны третьих лиц, размер которого ставит под угрозу выполнение Клиентом обязательств по Кредитному договору;
- обращения взыскания на денежные суммы и/или имущество Клиента и/или наложения на него ареста со стороны третьих лиц, размер которого ставит под угрозу выполнение Клиентом обязательств по Кредитному договору;
- ухудшения финансового состояния Клиента и/или невыполнение параметров прогнозируемых денежных потоков по кредитуемому проекту, указанных в бизнес-плане, предоставленном Клиентом;

Банк имеет право:

- ✓ досрочно прекратить предоставление (приостановление) кредита (транша) по Кредитному договору в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о прекращении предоставления кредита (приостановление) с указанием причин через каналы Дистанционного обслуживания;
 - ✓ предъявить кредит к досрочному взысканию, в т.ч. путём обращения взыскания на обеспечение и/или его (их) часть(и). Датой направления письменного уведомления о досрочном взыскании считается дата его вручения Залогодателю/Поручителю или дата почтового отправления. Уведомление о досрочном взыскании Клиента осуществляется через каналы Дистанционного обслуживания;
 - ✓ по своему единоличному абсолютному усмотрению начать судебные процедуры по принудительному исполнению обязательств по Кредитному договору, не связанных с осуществлением платежей по кредиту;
 - ✓ прекратить выдачу очередных Траншей по Кредитному договору и/или новых кредитов;
- 7.1.6. прекратить выдачу очередных траншей по Кредитному договору и/или новых кредитов, уведомив об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о прекращении предоставления кредита (приостановление) с указанием причин через каналы Дистанционного обслуживания, в случае невыполнения Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан;

- 7.1.7. Банк по своему усмотрению может применять либо не применять любое из прав/требований, указанных в настоящем Общем условии/Кредитом договоре/Тарифах Банка. Неприменение либо частичное применение этих прав/требований не будет означать отказа от этих прав/требования, и они могут быть применены в любое время в течение срока действия Кредитного договора.
- 7.1.8. В случае если предоставление кредита (очередных Траншей) на условиях по Кредитному договору (сроки, процентная ставка, валюта кредита и т.д., при изменении рыночной конъюнктуры) становится не приемлемым для Банка и/или Клиента, Банк, до момента согласования сторонами новых условий кредитования, может прекратить выдачу очередных Траншей по Кредитному договору и/или новых кредитов, уведомив об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о прекращении предоставления кредита (приостановление) с указанием причин через каналы Дистанционного обслуживания.
- 7.1.9. Банк в целях предупреждения дальнейшего увеличения кредитной нагрузки на Клиента в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности извещает об этом Клиента с приложением графика погашения через каналы Дистанционного обслуживания и/или любыми другими средствами связи. Способ извещения определяется Банком самостоятельно.
- 7.1.10. Банк вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Кредитному договору, другому лицу с согласия Клиента. Переуступка прав будет осуществляться путём подписания сторонами соответствующего соглашения.
- 7.1.11. Путём присоединения к настоящим Общим условиям Клиент предоставляет Банку право на предоставление и получение всех необходимых сведений, касающихся Клиента, руководства и учредителей (акционеров, собственников) Клиента в Государственном реестре кредитной информации, кредитном бюро и/или других внешних источниках. При этом, руководитель Клиента подтверждает, что им получено согласие от учредителей (акционеров, собственников) на обработку Банком их персональных данных.
- 7.1.12. В случае если Стороны не придут к обоюдному согласию по пункту 3.8. настоящих Общих условий, вправе приостановить выдачу новых Кредитов (Траншей) по Кредитному договору.
- 7.2. **Банк обязуется:**
- 7.2.1. предоставлять Клиенту кредитные средства в пределах суммы, предусмотренной Кредитным договором на условиях, оговоренных Кредитным договором;
- 7.2.2. начислять проценты на используемую часть кредита в соответствии с условиями Кредитного договора;
- 7.2.3. в течение действия Кредитного договора один раз в месяц в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения устного (через Контакт-центр) или письменного запроса Клиента на бесплатной основе предоставить следующую информацию: сумма кредита к освоению, остаток основного долга по Кредитному договору, сумма погашения по основному долгу и процентов, размер и сроки очередных платежей, размер и состав просроченной задолженности, информация о погашении задолженности по кредиту.
- 7.3. **Права Клиента:**
- 7.3.1. на досрочное погашение Кредита (Транша) раньше сроков, установленных Кредитным договором без взыскания штрафных санкций и с обязательным извещением об этом Банка согласно пункту 3.24 настоящих Общих условий;
- 7.3.2. на бесплатной основе отказаться от получения Кредита (Транша) после заключения Кредитного договора в период до получения денежных средств Клиентом;
- 7.3.3. за невыполнение или несвоевременное выполнение обязанностей по предоставлению кредита (транша) по настоящему общему условию и Кредитному договору Клиент имеет право взыскать с Банка пеню в размере 0,001% за каждый день просрочки от суммы непредставленного кредита (транша) по Кредитному договору, но не более 10% от суммы непредставленного кредита (транша).

7.3.4. при частичном погашении кредита, обратиться в Банк через каналы Дистанционного обслуживания с просьбой о высвобождении части обеспечения. При этом, Клиент соглашается с тем, что лимит кредитования уменьшится на сумму пропорционально высвобожденному обеспечению.

7.4. **Клиент обязуется:**

7.4.1. в процессе пользования кредитом соблюдать основные принципы кредитования: срочность, возвратность, целевой характер (при целевых кредитах), платность, обеспеченность.

7.4.2. застраховать/обеспечить страхование, на условиях, удовлетворяющих Банк, в пользу Банка имущество, передаваемое в залог в соответствии с Кредитным договором на весь период действия Кредитного договора, при предоставлении в обеспечение по кредиту имущественного обеспечения. Выгодоприобретателем при наступлении страхового случая является Банк.

7.4.3. в установленные Кредитным договором сроки осуществлять погашение основного долга, процентов и/или других платежей по кредиту, вытекающих из Кредитного договора.

7.4.4. заблаговременно информировать Банк о предстоящем изменении своей организационно-правовой формы, реорганизации, ликвидации.

7.4.5. для реализации контрольных функций Банка, указанных в пункте 8.1.1. настоящего общего условия:

7.4.5.1. предоставлять Банку финансовую отчетность в следующие сроки:

(Для министерств, ведомств, ассоциаций, корпораций, концернов и других органов управления государственным имуществом)

- для квартальной отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, в течение 45 (сорока пяти) дней после завершения отчетного квартала;
- для годовой отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, отчет о денежных потоках (форма №4), и пояснительную записку, не позднее 20 марта года, следующего за отчетным;

(Для предприятий с иностранными инвестициями и представительств иностранных фирм)

- для квартальной отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом;
- для годовой отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, отчет о денежных потоках (форма №4) и пояснительную записку, не позднее 30 марта года, следующего за отчетным.

(Для малых предприятий и микрофирм)

- для квартальной отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 (девяносто) дней, не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом;
- для годовой отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, не позднее 20 февраля года, следующего за отчетным.

(Для хозяйствующих субъектов, за исключением вышеуказанных субъектов)

- для квартальной отчетности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 дней, не позднее 30 (Тридцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом;

- для годовой отчётности, в т.ч. бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), а также акты сверки по задолженности сроком свыше 90 (девяносто) дней, отчёт о денежных потоках (форма №4), и пояснительную записку, не позднее 20 февраля года, следующего за отчётным;
- 7.4.5.2. разрешать работникам Банка проводить проверку документов, касающихся хозяйственно-финансовой деятельности Клиента не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня предъявления Банком соответствующего требования;
- 7.4.5.3. предоставлять прочую информацию о своей хозяйственно-финансовой деятельности по требованию Банка в течение 5 (пяти) календарных дней;
- 7.4.5.4. предоставлять возможность проверять и перепроверять Банком, его работниками и правопреемниками, с использованием любых источников информации сведения, указанные в представленных Клиентом документах;
- 7.4.5.5. не препятствовать и создавать все условия для осуществления Банком мониторинга проекта и проверки наличия, состояния предмета залога, в т.ч. путём осмотра предмета залога. Периодичность таких проверок и время устанавливается Банком, но не реже чем раз в квартал со дня заключения Кредитного договора. Также, Клиент обязан предоставлять всю требуемую информацию по предмету залога в течение 5 (пяти) календарных дней со дня направления Банком соответствующего запроса через каналы Дистанционного обслуживания;
- 7.4.5.6. своевременно подписывать акты целевого использования кредита, осмотра предмета залога, мониторинга по кредиту, предоставляемому в рамках Кредитного договора (при получении целевых кредитов).
- 7.4.6. не принимать на себя никаких обязательств и мер, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Клиента и возникновению угрозы невыполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Кредитному договору;
- 7.4.7. поддерживать на своих счетах в Банке минимальный остаток денежных средств, свободных от обязательств перед бюджетом и третьими лицами, в размере, достаточном для исполнения своих обязательств по Кредитному договору перед Банком, за 5 (пять) дней до такого исполнения;
- 7.4.8. по первому требованию Банка предоставить дополнительное обеспечение возвратности Кредита в случае:
 - ✓ ухудшения финансового состояния Клиента;
 - ✓ ухудшения финансового состояния Поручителя;
 - ✓ уничтожения, снижения стоимости, частичной или полной утраты предмета (предметов) залога и/или его (их) части, указанных в Кредитном договоре;
 - ✓ появления других факторов, увеличивающих риск невозврата кредита;
 - ✓ возникновения ситуации, при которой Клиент становится связанным с Банком лицом в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 7.4.9. до полного выполнения обязательств, принятых на себя по Кредитному договору, без согласия Банка:
 - не открывать счета в других банках;
 - не переводить основной депозитный счёт до востребования, если он открыт в Банке, в другой банк;
 - не закрывать счета в Банке до полного выполнения Клиентом обязательств по Кредитному договору;
- 7.4.10. извещать Банк об изменении месторасположения и других реквизитов в течение 3 (трёх) календарных дней с даты этих изменений;
- 7.4.11. по требованию Банка возместить ему все расходы и убытки, которые понес Банк, в том числе в связи с принятием мер для принудительного и/или досрочного взыскания задолженности по кредиту (основной долг, проценты и прочее), предоставляемому в рамках Кредитного Договора.

- 7.4.12. предоставлять Банку безакцептное, безусловное и безотзывное право беспорного списания средств с любого счёта Клиента в Банке при наступлении срока платежа по основному долгу, процентов и/или других платежей по кредиту, вытекающих из условий Кредитного договора, а также со счетов Клиента в других Банках в порядке очередности, предусмотренном настоящими Общими условиями;
- 7.4.13. заключить/подписать/оформить соответствующие договора/документы согласно и в сроки, указанные в Кредитном договоре;
- 7.4.14. не препятствовать Банку в реализации любых прав/требований Банка, предусмотренных настоящими Общими условиями/Кредитным договором и/или действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 7.4.15. не вступать в любые соглашения, по которым вся или часть деятельности, или имущества Клиента будет управляться либо перейдет в собственность третьей стороне без согласия Банка;
- 7.4.16. обеспечить возврат денежных средств, оплаченных за счёт кредита, на соответствующий счёт, в случае возврата Клиентом оплаченного за счёт кредита имущества/товара/услуги и т.д., как возврат неиспользованной части кредита;
- 7.4.17. не переуступать полностью или частично свои права и обязательства по настоящему Общему условию/Кредитному договору без согласия Банка;
- 7.4.18. предоставить в Банк отсканированные копии документов, подтверждающих факт получения товара/оказания услуги и т.д. (счета – фактуры и т.д.), приобретаемых за счет средств кредита, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения товара/оказания услуги и т.д. через каналы Дистанционного обслуживания;
- 7.4.19. предоставить работникам Банка возможность и создать все условия для осуществления проверки целевого использования кредитных средств с выездом на месторасположение объекта кредитования в сроки, установленные Банком.
- 7.4.20. до подписания настоящего Приложения получить согласие от учредителей (акционеров, собственников) на обработку Банком их персональных данных.

VIII. Порядок расторжения договора

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

XI. Заключительные положения

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

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

Кредитный договор № _____
“Кредитная линия на оборотные средства/ Кредит на основные средства”
(Индивидуальные условия предоставления кредита)

г. Ташкент _____ . ____ . 20__ г.

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

Банк обязуется предоставить, а Заемщик обязуется возвратить кредит на следующих условиях, а также в соответствии с «Общими условиями кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», которые являются неотъемлемой частью Договора и размещены на официальном сайте «Банка»:

1. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

Индивидуальные условия предоставления кредита		
№ п/п	Условие	Содержание условия
1.1.	Цель кредита	
1.2.	Форма кредитования	возобновляемая кредитная линия (в случае, если кредитная линия на оборотные средства) невозобновляемая кредитная линия (в случае, если кредит на основные средства)
1.3.	Лимит кредитования	_____ (Сумма прописью)
1.4.	Срок действия договора	Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по договору. Срок кредита – ____ (____) месяцев с даты заключения Настоящего договора
1.5.	Процентная ставка	Плавающая ставка. Выдача кредита осуществляется под ____% годовых. Процентная ставка увеличивается и устанавливается в размере ____% годовых за те дни, когда заёмщик не выполняет условия, описанные в разделе "Особые условия". Процентная ставка – ____% годовых от суммы просроченного основного долга. Размер процентной ставки сохраняется для траншей, предоставляемых на протяжении 12-ти месяцев со дня заключения Настоящего Договора. После истечения 12 (двенадцать) месяцев с даты заключения Настоящего Договора, процентная ставка по вновь предоставляем траншам в рамках настоящего Договора может быть сохранена или изменена (увеличена или уменьшена) по согласованию Сторон в зависимости от увеличения/уменьшения основной ставки ЦБ РУз или стоимости ресурсов на рынке капитала.

1.6.	Срок права освоения транша (доступность лимита)	Не более _____ месяцев с даты заключения Настоящего договора
1.7.	Срок транша	Не более _____ месяцев с даты предоставления Транша
1.8.	Льготный период по траншу	Не более _____ месяцев с даты предоставления Транша
1.9.	Порядок погашения кредита	Равными ежемесячным платежами по истечению льготного периода.
1.10	Дата оплаты платежа по процентам	Ежемесячно 5-го числа
1.11.	Предоставление кредита производится после:	- предоставления соответствующего обеспечения, согласно пункту 2. Настоящего договора; - прочие условия, зависит от кредитруемого проекта
1.12.	Особые условия	через 3 (три) дня с даты освоения кредита ежедневно обеспечивать остаток денежных средств на депозитных счетах до востребования в национальной валюте, открытых в АО «ANOR BANK», в сумме 50% от остатка ссудной задолженности (основной долг), обслуживаемой в АО «ANOR BANK».

2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

- 2.1. Кредит, представляемый по настоящему Договору, обеспечивается:
- 2.2. залогом наименование оборудования, принадлежащего на правах собственности наименование собственника, по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.3. залогом (ипотекой) недвижимого имущества, расположенного по адресу:
- 2.3.1. г. _____, _____ район, ул. _____, дом ____ и принадлежащего на правах собственности наименование собственника по перечню и согласованной залоговой стоимости в размере сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - *если залогодателем является третье лицо*);
- 2.3.2. залогом товаров в обороте переменного состава балансовой стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, принадлежащих наименование Собственника, по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - *если залогодателем является третье лицо*);

- 2.3.3. залогом акций наименование эмитента, принадлежащих наименование Собственника, в количестве цифрами (прописью) шт. номинальной стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо);
- 2.3.4. Поручительством наименование поручителя (далее – «Поручитель») на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум;
- 2.3.5. залогом транспортных средств/спец. техники марки « _____ », _____ года выпуска, цвет _____, двигатель № _____, кузов _____, государственный номер _____, принадлежащим наименование Собственника по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо);
- 2.3.6. страхованием риска непогашения кредита страховой компании _____, на сумму сумма цифрами (сумма прописью) сум. Банк заключает со Страховщиком договор страхования риска непогашения кредита на весь срок кредитования/на весь срок кредитования.
- 2.3.7. залогом денежных средств Заёмщика/третьих лиц, размещенных на счёте № _____ на сумму цифрами (сумма прописью) сум согласно договору залога №__ от ____ г., заключенному между Банком и Заемщиком (Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо).

Банк _____

Заёмщик _____

Кредитный договор № _____
 “Контокоррентный кредит”
(Индивидуальные условия предоставления кредита)

г. Ташкент

__ . __ . 20__ г.

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

Банк обязуется предоставить, а Заемщик обязуется возратить кредит на следующих условиях, а также в соответствии с «Общими условиями кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», которые являются неотъемлемой частью Договора и размещены на официальном сайте «Банка»:

1. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

Индивидуальные условия предоставления кредита		
№ п/п	Условие	Содержание условия
1.2.	Форма кредитования	возобновляемая кредитная линия в виде овердрафт
1.3.	Лимита овердрафта	_____ (Сумма с прописью)
1.4.	Срок действия договора (кредита)	Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по договору. Срок кредита – __ (____) месяцев с даты заключения Настоящего договора
1.5.	Процентная ставка	Процентная ставка по основному долгу – __% годовых от суммы срочного основного долга. Процентная ставка по просроченной задолженности – __% годовых от суммы просроченного основного долга. Размер процентной ставки сохраняется для траншей, предоставляемых на протяжении 12-ти месяцев со дня заключения Настоящего Договора. После истечения 12 (двенадцать) месяцев с даты заключения Настоящего Договора, процентная ставка по вновь предоставляем траншам в рамках настоящего Договора может быть сохранена или изменена (увеличена или уменьшена) по согласованию Сторон в зависимости от увеличения/уменьшения основной ставки Центрального банка Республики Узбекистан или стоимости ресурсов на рынке капитала

1.6.	Срок транша	Не более _____ (<i>прописью</i>) дней
	Срок права освоения транша (доступность лимита)	Не более _____ (<i>прописью</i>) дней
1.8.	Льготный период по начислению процентов	В течение _____ дней с даты предоставления Транша
1.9.	Порядок погашения транша	По истечению срока транша
1.10	Дата оплаты платежа по процентам	Ежемесячно 5-го числа
1.11.	Предоставление кредита производится после:	- предоставления соответствующего обеспечения согласно пункту 2 Настоящего договора; - прочие условия, зависит от кредитуемого проекта

2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

- 2.1. Кредит, представляемый по настоящему Договору, обеспечивается:
- 2.1.1. залогом наименование оборудования, принадлежащего на правах собственности наименование собственника, по перечню и согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо);
- 2.1.2. залогом (ипотекой) недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. _____, _____ район, ул. _____, дом _____ и принадлежащего на правах собственности наименование собственника по перечню и согласованной залоговой стоимости в размере сумма цифрами (сумма прописью) сум согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо);
- 2.1.3. залогом товаров в обороте переменного состава балансовой стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, принадлежащих наименование Собственника, по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо);
- 2.1.4. залогом акций наименование эмитента, принадлежащих наименование Собственника, в количестве цифрами (прописью) шт. номинальной стоимостью сумма цифрами (сумма прописью) сум, по согласованной залоговой стоимости сумма цифрами (сумма прописью) сум, согласно акту согласования стоимости предмета залога №__ от _____, подписанному Банком и Заемщиком (подписанному Банком, Заемщиком и наименование Залогодателя - если залогодателем является третье лицо);

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

Банк _____

Заемщик _____