



УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ДОГОВОР
комплексного банковского обслуживания юридических
лиц и индивидуальных предпринимателей
в АКБ «Tenge Bank»
(вступает в силу с 7 мая 2025 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. Присоединение к Универсальному договору осуществляется в соответствии со ст. ст. 360, 367, 370 и ч. 2 ст. 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путём: подписания Клиентом Заявления о присоединении к Универсальному договору и на открытие счёта(ов) (Приложение №1 и №9 (для индивидуального предпринимателя, Частного предприятия и Общества с ограниченной ответственностью с единственным учредителем резидентом Республики Узбекистан, выполняющим обязанности Директора) к настоящему Универсальному договору) и приложением, предусмотренных действующим законодательством документов, в том числе документов необходимых для проведения идентификации Клиента (как лично, так и посредством автоматизированных программ) 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 основании предоставляемой Клиентом Банку информации, если иное не предусмотрено законодательством. При этом Банк вправе запросить как у Клиента, так и у третьих лиц или соответствующих организаций/систем дополнительную информацию.

1.4. Для получения отдельных Услуг в рамках уже заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк оформленную Заявку, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или подписанную ЭЦП в порядке, определяемом настоящим Договором.

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

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

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Во всех случаях использования в настоящем Соглашение, следующие термины, написанные с большой буквы, имеют приведенное далее значение, независимо от того, в каком числе они используются – в единственном или множественном:

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

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

2.1.3. **Авторизация Пользователя** – осуществление определенного настоящим Соглашением набора действий в Приложении в целях идентификации зарегистрированного Клиента – индивидуального предпринимателя для последующего использования функционала Приложения.

2.1.4. **Авторотационные данные** – сведения, позволяющие провести Аутентификацию Клиента в Приложениях в целях направления Заявок на получение Услуг, а также совершения иных действий в соответствии с положениями настоящего Договора.

2.1.5. **Аккаунт** – учетная запись, создаваемая Клиентом – индивидуальным предпринимателем путём регистрации в Приложении, содержащая размещенную в Приложении информацию (логин/пароль, номер телефона, ИНН и др.).

2.1.6. **Аутентификация** – удостоверение правомочности Клиента на заключение Договора, а также обмена Электронными сообщениями, получения Банковских услуг и в иных целях, установленных настоящим Договором. Аутентификация Клиента осуществляется программными обеспечения Банка и/или Информационного посредника на основании Авторотационных данных Клиента.

2.1.7. **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, Мобильное приложение и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

2.1.8. **Банк** – Акционерный коммерческий банк «TENGE BANK», размещенный по адресу: 100007, г. Ташкент, Яшнабадский район, ул. Паркентская, д. 6б, имеющий лицензию Центрального банка Республики Узбекистан

2.1.9. **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.

2.1.10. **Депозит** - 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 депозита.

2.1.11. **Депозитный счет** - счет, на котором учитываются денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора депозита.

2.1.12. **Дистанционное банковское обслуживание (или ДБО)** - 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, оказание услуг контактному центром Банка по телефону и/или посредством сайта Банка в сети Интернет, и/или Интернет-Банк, и/или Мобильный Банк, и/или Мобильное приложение, и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет (включая электронную почту), и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения, и/или мобильные приложения.

2.1.13. **Договор** – настоящий Универсальный Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Тарифы и Заявление о присоединении к Договору и открытие счёта(ов) Банком Клиенту в совокупности.

2.1.14. **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.

2.1.15. **Заявка** - документ (акцепт) Клиента, адресованный Банку, содержащий намерение Клиента заключить с Банком Договор.

2.1.16. **Заявление о присоединении к Универсальному договору** — письменное согласие (акцепт) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор, а также Заявку на оказание отдельных Услуг в рамках соответствующих Общих условий и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Узбекистан.

2.1.17. **Идентификация** – установление личности Клиента – индивидуального предпринимателя в Приложении на основании документа, удостоверяющего личность Клиента, электронных персональных и биометрических данных, а также путем сбора

анкетированных данных.

2.1.18. **Интернет-Банк (система дистанционного банковского обслуживания «Tenge Business»)** - сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций по сети Интернет.

2.1.19. **Клиент** - юридическое лицо, или индивидуальный предприниматель, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которое в установленном порядке заключило с Банком Договор и которому оказываются услуги расчетного обслуживания, в соответствии с соответствующими Общими условиями.

2.1.20. **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.

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

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

2.1.23. **Корпоративная карта (Карта)** - позволяет ее держателю, т.е. уполномоченному сотруднику юридического лица или индивидуальному предпринимателю, распоряжаться денежными средствами на карточном счете.

2.1.24. **Личный кабинет** - специальный WEB/Мобильный - интерфейс для управления персональными данными Клиента и/или получения услуг.

2.1.25. **Международные экономические санкции** - принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими и юридическими лицами, государством/территорией и (или) его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

2.1.26. **Мобильное Приложение (Приложение)** – означает следующее приложение: «Tenge Business», которое Пользователь загружает через Платформу на смартфон или другое устройство.

2.1.27. **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.).

2.1.28. **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 депозитов, Общие условия о совместном сотрудничестве по предоставлению микрокредита индивидуальному предпринимателю через систему ДБО «Tenge Business», являющиеся приложениями к Универсальному договору.

2.1.29. **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.

2.1.30. **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 ПИНкода определяется Банком и/или Платёжной системой.

2.1.31. **Платёжная система (ПС)** - Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ) и/или Национальный межбанковский процессинговый центр (NUMOCARD) и/или Visa International и/или другие платежные системы.

2.1.32. **Платформа** - означает облачную платформу, на которой Банк разместил Приложение для его последующего скачивания Клиентом. Настоящее Приложение доступно для скачивания из App Store и Google Play.

2.1.33. **Поручение** - распоряжение Клиента на совершение операции по Договору расчетного обслуживания.

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

2.1.35. **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.

2.1.36. **Сторона** - Банк и/или Клиент.

2.1.37. **Тарифы** - 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.

2.1.38. **Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** - подпись в электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющая при помощи открытого ключа электронной цифровой подписи установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца ключа электронной цифровой подписи, и/ или электронное подтверждение ("SMS", "Face-ID" и другие), выражающие согласие и позволяющие идентифицировать и аутентифицировать лицо, подписавшее документ.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1 В рамках настоящего Договора Банк предоставляет Клиенту возможность получения отдельных Услуг в соответствии с Договором и Общими условиями.

3.2 Клиент присоединяется к условиям Договора не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь:

Приложение №1, № 1а «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 депозита «Срочный» юридического лица и индивидуального предпринимателя в АКБ «Tenge Bank», размещаемого через ДБО»;

Приложение №5 «Общие условия по продаже и купле иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями»;

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

Приложение №7 «Общие условия обслуживания и приема платежей (интернет-эквайринг) в национальной валюте посредством e-POS терминала»;

Приложение №8 (образец дополнительного соглашения к Договору комплексного банковского обслуживания о свободной сдаче наличной выручки самоносом в кассу Банка);

Приложение №9 образцы заявлений по различным банковским услугам (продуктам);

Приложение №10 общие условия о предоставлении банковских услуг по обработке транзакций от физических лиц за приобретаемые товары/услуги через электронную торговую площадку «Tenge Market»;

Приложение №11 Общие условия о совместном сотрудничестве по предоставлению автокредита на покупку автотранспортного средства через систему ДБО «Tenge Business».

Приложение №12 Общие условия обслуживания и приема инкассированной торговой выручки через Автоматизированную депозитную машину.

3.3 Если какое-либо положение настоящего Договора противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.

3.4 Договор комплексного обслуживания опубликован на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Договора, в том числе, с изменениями/дополнениями, вносимыми в текст Договора, считается момент опубликования информации и/или получения услуг. Банк с целью ознакомления Клиентов с Договором и Тарифами публикует текст Договора и Тарифы на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.tengebank.uz, при этом Банк вправе разместить Тарифы 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 сети Интернет по адресу www.tengebank.uz.

3.5 Договор заключается путем акцепта Клиентом оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении к Договору. Акцептом оферты является направление Клиентом в Банк Заявки об открытии Расчетного счета, либо прохождения идентификации индивидуальным предпринимателем в Мобильном приложении «Tenge Business», если иное не будет установлено Договором комплексного обслуживания. В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении к Договору Заявок на получение нескольких Услуг моментом заключения Договора будет являться первый акцепт Клиентом соответствующей Заявки.

3.6 Подписывая Заявление о присоединении и Заявку(и), и/или проходя процедуру идентификации в Мобильном приложении, Клиент подтверждает, что согласен и ознакомлен с содержанием Договора, Тарифами, а также правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление о присоединении к Договору и Заявку(и), и/или проходя идентификацию в Мобильном приложении 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 случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и в соответствии с внутренними правилами, вправе отказаться от заключения Договора с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

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

3.9 Предоставление Заявления о присоединении к Договору и всех необходимых документов осуществляется Клиентом, либо надлежащим образом уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента.

3.10 Для оказания отдельных Услуг в рамках уже заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или Электронной цифровой подписи в порядке, определяемом Договором.

Введение и/или предоставление (сообщение) Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактный центр Банка, либо посредством Мобильного приложения, Клиентом Аутентификационных данных и/или ключа Электронной цифровой подписи при оформлении Заявки означает акцепт Клиентом оферты Банка на заключение Договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

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

Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Депозитному счету, подписанных аналогом собственноручной подписи при отсутствии надлежащим образом оформленных полномочий подписания расчетных (и иных) документов и распоряжений на проведение операций со счетами (а также, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счету, Депозитному счету посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иному каналу Дистанционного обслуживания). В случае ненадлежащего оформления полномочий, либо отсутствия документов, подтверждающих полномочия, Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати (при наличии). Право подписи расчетных документов Клиента будут иметь сотрудники/представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, Счете депозита, 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 Заклячая Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на исполнение Банком распоряжений в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме, не превышающей задолженности Клиента по Договору и/или предоставляемым Услугам, в целях погашения указанной задолженности.

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

3.14 Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует. Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 3.13 настоящего Договора, несет 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 Обмен документами посредством каналов Дистанционного обслуживания в рамках Договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Стороны признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках 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 Договора. Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Договора признаются электронными документами, подписанными Сторонами, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

3.16 Для каждой Услуги, неотъемлемой частью являются Тарифы.

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

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

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

неустойки, предусмотренной условиями Договора;

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

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

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

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

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

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

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Банк вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами или иными документами, исходящими от органов государственной власти и/или правоохранительных органов

Республики Узбекистан, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2.2. Оказывать услуги Клиентам качественно и в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.3. Клиент обязуется:

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

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

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Договором считается исполненной при направлении уведомлений Клиенту по имеющимся у Банка данным и информации, при отсутствии обновлений со стороны Клиента.

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

4.3.5. Соблюдать требования Закона Республики Узбекистан «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора. Указывая в Заявлении о присоединении к Договору и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку осуществлять обработку и использование предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора комплексного обслуживания, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент обязан получить согласие физических лиц, чьи персональные данные представил Клиент. Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также за доведение до указанных физических лиц информации в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О персональных данных». Банк не несет ответственности и Клиент обязан освободить от ответственности и выплатить Банку все издержки, убытки, штрафы и компенсации, которые Банку придется понести и выплатить, в случае передаче Клиентом Банку персональных данных третьих лиц без наличия согласия таких лиц на передачу, обработку, использование и хранение персональных данных.

4.3.6. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо для достижения указанных в настоящем

Договоре целей, является основанием для расторжения Договора (прекращение оказания Услуг) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Договора (оказание Услуг) в части или полностью. В случае расторжения Договора (прекращения оказания Услуг) по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Договора (прекращения оказания Услуг). Стороны согласились, что при расторжении Договора (прекращения оказания Услуг) по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительного согласований Сторон не требуется.

4.3.7. Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, Банку в рамках Договора с учетом внесенных изменений не позднее следующего рабочего дня с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента, в целях проведения мер по надлежащей проверке клиента.

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

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

4.3.10. Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных, обеспечивать конфиденциальность 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 несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету (-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к Аутентификационным данным, ЭЦП, и принятые Банком к исполнению.

4.3.11. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в объеме и порядке, предусмотренном законодательством и Банком. Отсутствие информации о выгодоприобретателе(ях) расценивается Банком как отсутствие такого выгодоприобретателя(ей).

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

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

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

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

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

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

4.3.18. Соблюдать требования международных договоров и национального законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также международных экономических санкций.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. Требовать представления Клиентом/представителем Клиента и получать от Клиента/представителя Клиента документов и сведений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Договором, при проведении идентификации Клиента/представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного собственника и обновления информации о них.

4.4.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения 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 для целей выполнения Банком обязанностей, установленных Договором.

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

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

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

4.4.7. Расторгнуть Договор (прекратить оказание Услуг) с Клиентом в соответствии с настоящим Договором, внутренними документами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

4.4.8. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.

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

4.4.10. Заблокировать Корпоративную карту при непредставлении Клиентом в Банк документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства Республики Узбекистан, в т.ч. в целях идентификации, на срок до момента письменного объяснения клиента законности проведенных операций и предоставления документов и сведений.

4.4.11. 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.

4.4.12. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также соблюдения требований международных экономических санкций требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по счету.

4.4.13. В одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Договору полностью или в части:

- в случае выявления необычных/подозрительных операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также для целей нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций;

- в случае наличия у Банка подозрений, что банковские продукты/услуги используются для целей легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также для целей нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций;

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 в принятии на обслуживание валютного контракта и/или дополнительного соглашения к валютному контракту при наличии у Банка оснований полагать, что договорные отношения по валютному контракту, используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и (или) попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций.

4.4.16. 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, а также в случаях совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а равно в целях нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций.

4.4.17. 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.

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

- приостановить или отказать в предоставлении Клиенту услуг посредством каналов Дистанционного обслуживания до момента письменного объяснения Клиента законности

проведённых операций, в случае выявления подозрительных операций, 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;

- приостановить предоставление услуг посредством каналов Дистанционного обслуживания, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на срок до одного месяца или иной срок, установленный законодательством.

4.4.19. В одностороннем порядке на основании требований законодательства отказать в осуществлении операции Клиента:

- при отсутствии по юридическому, почтовому или фактическому адресам, указанным в договоре (-ах)/ в учредительных или регистрационных документах клиента - юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- при предоставлении клиентом заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством.

4.4.20. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора полностью или в части и в сроки, предусмотренные законодательством и Договором:

- в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в целях нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций;

- 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).

4.4.21. Банк принимает усиленные меры по надлежащей проверки клиента в случаях, если у клиента установлен высокий уровень риска, при этом Банк вправе:

- запрашивать дополнительную подтвержденную информации о клиенте, получать информацию из доступных открытых источников и базах данных;

- получать от клиента информацию об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям;

- изучать цели запланированных или проведенных данным клиентом операций.

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

4.4.23. В случае несоответствия операций сведениям, указанным в КУС анкете Клиента, отклонять операции, отказать в предоставлении услуги и в одностороннем порядке расторгнуть данный Договор, согласно законодательству РУз.

4.4.24. Запрашивать дополнительную информацию, в целях изучения операции Клиента, устанавливать лимиты на сумму операции, отказать в операции или прекратить в одностороннем порядке действие Договора в случае, если Клиент или его операция подпадают под действие санкций и существует такой риск.

4.4.25. Отказать клиенту в открытии счета и проведении операции в случае, если предоставление банковских услуг по открытию счета и проведение предполагаемых операций по нему могут повлечь применение экономических санкций в отношении Банка.

4.4.26. Прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случае возникновения в процессе изучения операций подозрений об использовании Клиентом деловых отношений в целях легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в целях нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций.

4.5. Клиент вправе:

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

4.5.2. Изменять Аутентификационные данные, обратившись в Банк.

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

4.5.4. Сдавать в кассы Банку наличную торговую выручку самоносом, при этом заключив с Банком дополнительное соглашение к Договору по форме согласно Приложения №8 к настоящему Договору.

4.6. Антикоррупционные условия:

4.6.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемые 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, перевода денежных средств 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.

4.6.2. Каждая из сторон настоящего договора отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (работников Банка), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника Банка в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником Банка каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

4.6.3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошли или могут произойти коррупционные или мошеннические случаи, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

4.6.4. Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному соглашению до подтверждения факта осуществления коррупционной деятельности.

4.6.5. Стороны несут обязательства по покрытию ущерба, причиненного в результате дачи/получения взятки или за предоставления заведомо ложных сведений о даче/получении взятки.

4.6.6. Соответствующая сторона обязуется информировать Банк о связанности и аффилированности с Банком, с целью предотвращения конфликта интересов.

4.7. Персональные данные:

4.7.1. Персональные данные Клиентов обрабатываются в соответствии с Законом РУз «О персональных данных» № ЗРУ-547 от 02.07.2019г.

4.7.2. Предоставляя свои Персональные данные Банку, Клиент соглашается на их обработку, в том числе в целях выполнения Банком обязательств перед Клиентом(ами) в рамках настоящего Договора, продвижения Банком услуг, проведения опросов по электронной почте и sms, контроля результатов маркетинговых акций, клиентской поддержки, организации оказания услуг Клиентам, проведения розыгрышей призов среди Клиентов, контроля удовлетворенности Клиента, а также качества услуг, оказываемых Банком.

4.7.3. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение)

извлечение, использование, передачу (в том числе передачу третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения обязательств), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

4.7.4. Банк вправе использовать технологию «cookies». «Cookies» не содержат конфиденциальную информацию. Клиент настоящим дает согласие на сбор, анализ и использование «cookies», в том числе третьими лицами для целей формирования статистики и оптимизации рекламных сообщений.

4.7.5. Банк не несет ответственности за сведения, предоставленные Клиентом в Приложении в общедоступной форме.

4.7.6. Банк обязуется не разглашать полученную от Клиента информацию.

4.7.7. Клиент, присоединяясь к Договору, дает свое согласие на использование Банком его персональных данных и на получение персональных данных с целью оказания услуг Банком от третьих лиц и внешних систем.

4.7.8. Не считается нарушением предоставление Банком информации агентам и третьим лицам, действующим на основании договора с Банком, для исполнения обязательств перед Клиентом.

4.7.9. Не считается нарушением обязательств разглашение информации в соответствии с обоснованными и применимыми требованиями закона.

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

5.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:

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

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

5.1.3. Информирование, Оповещение об операциях;

5.1.4. Мобильное приложение «Tenge Business».

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

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

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

5.4. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием

Аутентификационных данных, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.

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

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

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

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

5.9. Обслуживание по телефону Контакт-центра

5.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по 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 распоряжений и/или информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

5.10. Обслуживание через Интернет

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

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

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

5.11. Информирование, Оповещение об операциях

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

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

5.11.2. **Оповещение об операциях** — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени информацию об осуществлении

финансовых действий по Договору и иной информации по усмотрению Банка.

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

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

6.1. Стоимость банковских и разовых услуг устанавливается одинаковой 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).

6.2. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в Договор, включая Приложения к Договору, Услуги и Тарифы Банка, в связи с изменением норм действующего законодательства Республики Узбекистан и/или правил Платежных систем и/или предоставлением Банком новых продуктов/услуг и/или изменением технологии предоставления банковских продуктов по самостоятельному усмотрению Банка.

6.3. Банк вносит изменения и/или дополнения путем направления Клиенту уведомления о новой (измененной) редакции Договора, Приложений к 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 внедрением нового банковского продукта, либо изменением наименования или юридического/почтового адреса Банка, при этом 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 сообщения;

- путем размещения соответствующего объявления и новой редакции Договора (изменений/дополнений) на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.tengebank.uz.

6.4. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в соответствии с условиями Договора, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении 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 Договора считается соблюденной в соответствии с ч. 5 ст. 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

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

6.6. Любые изменения и дополнения в Договор (отдельные услуги в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Договора, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, Общим условиям.

6.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Расчетных счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты.

6.8. По требованию Банка договор может быть расторгнут через суд в следующих случаях:

- 1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Клиента об этом Банком;

- 2) при неосуществлении операций по данному счету в течение одного года, если иной срок не установлен договором банковского счета.

6.9. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего

письменного заявления клиента.

6.10. Все другие депозитные счета закрываются на основании заявления Клиента в любое время. При этом специальные счета, открытые этому Клиенту, закрываются в порядке, установленном законодательством

6.11. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета клиента.

6.12. Договор банковского счета субъектов предпринимательства - юридических лиц, переведенных регистрирующим органом в категорию бездействующих, расторгается с момента исключения их из государственного реестра.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

7.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в п. 7.3 настоящего Договора, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

7.5. Банк не несет ответственности за:

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

- приостановлений операций и замораживание средств, используемых в операции, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию оружия массового уничтожения в коммерческих банках или приостановлений операций и замораживание средств, в результате несоблюдения клиентом финансовых санкций и запретов.

- убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.

- убытки, причиненные отказом банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения указаний клиента, в связи с нарушением международных экономических санкций, включая убытки Клиента в результате блокирования OFAC сумм операций на стороне банка-корреспондента Банка по причине наличия в переводе признаком нарушения международных экономических санкций.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

8.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Договора (отдельных Услуг в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем

переговоров и направления претензионных писем. Сторона, получившая претензионное письмо обязана направить мотивированный ответ в течение 7 (семи) дней с даты его получения, если иной порядок и срок не установлен в отдельных Договорах.

8.2. В случае невозможности мирного разрешения споров, разногласий, требований или претензии, которые могут возникнуть или возникли из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности или истребования обеспечения (полностью и/или части), подлежат разрешению в Ташкентском межрайонном экономическом суде Республики Узбекистан.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

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

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

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

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

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

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

10. УСЛОВИЯ ОПРИХОДОВАНИЯ И ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

10.1. Операции с наличными деньгами включают в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку, упаковку и хранение Банком банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах.

10.2. Действия Банка при приеме, пересчете, выдаче наличных денег от Клиента/Уполномоченного лица Клиента на основании доверенности определяются Инструкцией по организации кассовой работы, инкассации денежной наличности и других ценностей в коммерческих банках зарег. МЮ 3028 от 29.06.2018г. и внутренними нормативными документами Банка. Банк взимает за оказанные услуги комиссионное вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

10.3. Прием Банком наличных денег осуществляется:

- в случае сдачи в операционную кассу Банка – на основании приходного кассового документа (объявления), заполненного/подписанного Клиентом/Уполномоченным (-и) лицом (-ами) Клиента, подписи которых указаны в документе с образцами подписей, либо на основании доверенности, выданной Клиентом.

- в случае сдачи в кассу пересчета Банка – на основании препроводительной ведомости к сумке предоставленных Банку и службе инкассации на основании договора заключенного между Клиентом, Банком и со службой инкассации оттисков пломбиров, используемых Клиентом при пломбировании сумок;

- в случае принятия денег через АДМ – на основании переданных в режиме онлайн данных Клиента.

10.4. Выдача наличных денег со счета Клиента осуществляется через кассы Банка в пределах остатка денег на счете с учетом комиссионного вознаграждения Банка:

- по счетам в национальной валюте – на основании денежного чека оформленного в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства

- по счетам в иностранной валюте – по заявлениям на получение наличных денег в иностранной валюте

Выдача наличных денег осуществляется Банком в пределах лимитов, установленных действующим законодательством и внутренними правилами Банка.

10.5. Проинкассированные деньги Клиента, поступившие в кассу пересчета до 16-00 часов местного времени, зачисляются на счет клиента в тот же день, а деньги, поступившие после 16-00 часов местного времени, зачисляются на счет Клиента после пересчета в следующий операционный день.

10.6. Банк зачисляет на счет фактическую сумму денег после завершения их полного пересчета и упаковки за вычетом выявленных излишков, недостач и банкнот, принятых Банком на экспертизу (национальная валюта), инкассо (иностранная валюта).

10.7. По неплатежным и сомнительным денежным банкнотам (сум) Банк дополнительно составляется акт-опись, в котором указываются наименование Клиента, наименование валюты, достоинство банкнот (монет), их номер и серия, общая сумма, характерные признаки не платёжности. Изъятые неплатежные и сомнительные денежные знаки направляются на экспертизу

10.8. В случае снятия наличных денег в крупных размерах, определяемых Банком в соответствии со своими внутренними документами, Банк вправе требовать от Клиента уведомлять об этом Банк за один рабочий день до предполагаемой даты выдачи денег письменно.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих

средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.

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

11.3. Договор (отдельные услуги в соответствии с Общими условиями) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

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

12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное коммерческий банк «TENGE BANK»
Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100007, г. Ташкент,
Яшнабадский район, ул. Паркентская, д. 66.
Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка): 1245
Телефон доверия: (+ 998-71-203-00-67).
Официальный сайт Банка в сети Интернет: www.tengebank.uz
E-mail: info@tengebank.uz



Приложение №1 к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «TENGE BANK»

ЗАЯВЛЕНИЕ

1) о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Tenge Bank» (далее «Банк»)

2) на открытие счёта(ов), в соответствии с общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт, в том числе и посредством ДБО

Наименование Клиента: _____

ПИНФЛ: _____

Настоящим Клиент:

1) ЗАЯВЛЯЕТ о присоединении к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Tenge bank» (далее «Универсальный договор») в порядке, предусмотренном ст. ст. 360, 367, ч. 2 ст.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 зарплатного проекта _____);
3. Просит подключить средство подтверждения с применением одноразового пароля для:
ФИО руководителя: _____
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, подрядчиками, агентами и третьими лицами, действующими на основании договора с Банком (в том числе и бюро кредитных историй, ГНК, и в другие интегрированные базы партнеров Банка и государственных органов для получения сведений) при оказании выбранных Клиентом банковских/финансовых услуг.

- право на сбор и обработку Банком, и его дочерними организациями, подрядчиками, агентами и третьими лицами, действующими на основании договора с Банком (далее – Организации), персональных данных, в том числе:

- ✓ фамилии, имени, отчества (при наличии);
- ✓ года, месяца, даты и места рождения, гражданства;
- ✓ данных документов удостоверяющего личность;
- ✓ биометрических данных;
- ✓ сведения о месте жительства, юридического адреса (места регистрации);
- ✓ почтового и электронного адреса, номеров телефона;
- ✓ фотографического изображения и видеоизображения;
- ✓ сведений об образовании, профессии;
- ✓ сведения о семейном положении и составе семьи;
- ✓ сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности;

✓ сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны;

✓ любых иных персональных данных;

✓ с целью оказания Банком и (или) Организациями банковских и иных услуг, заключения с Банком и (или) Организациями, а также исполнения договоров, получения информации из государственных баз данных, а также в случаях, когда в соответствии с законодательством РУз и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки моих персональных данных, включая, связанных с: уведомлениями и направлением требований; информированием, в т.ч. об услугах Банка и (или) Организаций; запросом и получением сведений и информации; взысканием задолженности самостоятельно и с привлечением третьих лиц; уступкой прав требования, переводом долга; обращением за внесудебной и судебной защитой прав и интересов Банка и (или) Организаций, исполнением судебных и иных актов; предоставлением персональных данных государственным органам и иным лицам (в т.ч. приобретающим права требования или оказывающим услуги по взысканию задолженности), обменом моих персональных данных между Банком и Организациями.

✓ согласие на сбор, обработку персональных данных действует в течение срока хранения персональных данных в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. Сбор и обработка персональных данных осуществляется Банком и Организациями способами, не противоречащими законодательству РУз. Согласие на сбор и обработку персональных данных включает возможность:

- ✓ передачи Банком и Организациями персональных данных любым третьим лицам;
- ✓ осуществления Банком и Организациями трансграничной передачи персональных данных в процессе их обработки;
- ✓ распространения Банком и Организациями персональных данных в общедоступных источниках;

- право на получение Банком из государственных и негосударственных баз данных (далее – ГБД) информацию о Субъекте, в том числе которая поступит в ГБД в будущем:

- ✓ на предоставление кредитным бюро Банку информации обо мне, находящейся в ГБД

- ✓ (имеющуюся и которая поступит в ГБД в будущем);
- ✓ на получение кредитным бюро информации обо мне поступающую от операторов/владельцев ГБД (имеющуюся и которая поступит в ГБД в будущем);
- ✓ на предоставление владельцами ГБД кредитному бюро информации обо мне, напрямую или через третьих лиц;
- ✓ юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Узбекистан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, предоставлять информацию о Субъекте кредитному бюро и Банку через кредитное бюро (имеющуюся и которая поступит в будущем).

6. Предоставляю согласие на выпуск Удостоверяющим центром АКБ «Tenge Bank» электронной цифровой подписи (со сроком действия регистрационных свидетельств 1 год) Подтверждаю, что с текстом заявления на выдачу регистрационного свидетельства Удостоверяющего Центра Банка ознакомлен и согласен с ним.

7. Клиент подтверждает/даёт своё согласие, на пользование/подключение остальными банковскими услугами/продуктами, посредством Заявок через ДБО «Tenge business».

Руководитель (ФИО ИП) _____ / подписано посредством ЭЦП / ____ г.
Клиент подключен в Системе ДБО: ____ г.

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

Термины и определения

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

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

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

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

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

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

I. Общие положения

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

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

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

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

1.5. 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.

1.6. 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.

1.7. Обслуживание Клиента осуществляется в течение Операционного дня.

1.8. Отзыв Поручений производится на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и направленного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания. Заявление об отзыве Поручения должно содержать ЭЦП Клиента или подтверждено Аутентификационными данными. Если платеж проведен, возврат денежных средств осуществляется только согласно письменного Заявления Клиента, путем отправления модемограммы в другой банк при получении согласия от получателя денежных средств

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

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

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

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

II. Открытие и ведение Расчетного счета

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

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

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

2.4. Расчетный счет открывается Банком в валюте, предусмотренной в Заявке Клиента и согласно действующими Тарифами банка.

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

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

2.7. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Расчетном счете, без ограничений, за исключением случаев

применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

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

2.9. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днем, а поступившие после окончания Операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим/Операционным днем – дата документа/валютирования должна быть датой следующего рабочего/Операционного дня

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

2.11. В случае поступления на Расчетный счет Клиента платежных требований, Банк в течение Операционного дня уведомляет Клиента посредством ДБО о получении Банком платежных требований. Отправление Банком Клиенту уведомление через ДБО означает что Клиент ознакомился с уведомлением Банка.

2.12. Инкассовые поручения в электронной форме, поступившие через платежную систему в Банк получателя средств, распечатываются в виде реестра и подшиваются в папку бухгалтерских документов дня Банка. При этом, Банк в течение Операционного дня направляет получателю средств один экземпляр инкассового поручения в электронной форме с приложением к выписке из его лицевого счета почтовым отправлением или по электронной почте.

2.13. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит некорректное или неверное наименование Клиента, номер Расчетного счета и т.п.), денежные средства зачисляются на Расчетный счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

2.14. В случае выявления ошибок в платежных документах Клиента после заключения Операционного дня, составления баланса и отправки в Центральный банк Республики Узбекистан, Банк вправе без акцептного порядка без согласия Клиента списывать денежные средства с Расчетного счета или других счетов Клиента денежные средства согласно предоставленным Клиентом платежным документам.

2.15. Отражение операций осуществляется в валюте Расчетного счета.

III. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт

3.1. Для выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск/перевыпуск Корпоративной карты по форме Банка согласно Приложения №1.

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

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

3.4. Номер Карты определяется Банком или Платёжной системой.

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

3.7. По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок, посредством предоставления заявления (Приложение №1) на перевыпуск на новый срок, по усмотрению Банка.

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

тарифам Банка

3.9. Карта передается активированной уполномоченному представителю Клиента лично или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем Клиента лично.

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

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

3.12. Дата фактического совершения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно действующими Тарифами.

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

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

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

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

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

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

IV. 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 + 998-71-203-00-67 (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. Права и обязанности Сторон

5.1 Банк имеет право:

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

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

противоречащих условиям использования Карты;

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

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

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

операция противоречит требованиям законодательства Республики Узбекистан или настоящим Общим условиям;

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

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

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

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

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

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

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

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

Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:

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

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

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

5.1.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента, по которой не представлены документы (в срок, установленный Договором комплексного обслуживания или запросом Банка), необходимые для фиксации 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, а также в целях обеспечения соблюдения требований международных экономических санкций и (или) в иных случаях в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Отказать Клиенту в осуществлении перевода денежных средств с Расчетного счета, если на момент перевода денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность или есть основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным средствам Клиента.

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

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

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

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

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

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

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

5.2. Банк обязуется:

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

5.2.2. 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.

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

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

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

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

5.3. Клиент вправе:

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

5.3.2. 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.

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

5.4. Клиент обязан:

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

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

5.4.2. 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.

5.4.3. Отозвать ЭЦП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены путем направления соответствующего уведомления Банку.

5.4.4. 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.

5.4.5. Поддерживать на Расчетном счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания. В случае отсутствия/нехватки денежных средств на расчетном счете клиента, Банк в праве отказать в совершении операции клиенту, до момента зачисления суммы, необходимой для совершения данной операции и/или комиссии по ней

5.4.6. 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.

5.4.7. 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.

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

VI. Подготовка и предоставление выписок по Расчетному счету

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

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

Банка подтверждение об остатках средств на Расчетном счете Клиента по состоянию на 01 января текущего года.

VIII. Ответственность Сторон

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

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

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

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

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

IX. Прочие условия

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

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



Приложение №1
к Общим условиям обслуживания счетов
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей, а также выпуска и обслуживания
Корпоративных карт АКБ «Tenge Bank»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск и обслуживание корпоративной банковской карты

Организация: _____
(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

в лице: _____
(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

просит Вас:

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> ВЫПУСТИТЬ | <input type="checkbox"/> ПЕРЕВЫПУСТИТЬ | <input type="checkbox"/> ЗАКРЫТЬ |
| <input type="checkbox"/> UZCARD основная | <input type="checkbox"/> HUMO основная | <input type="checkbox"/> Индивидуальный дизайн |
| <input type="checkbox"/> UZCARD дополнительная | <input type="checkbox"/> HUMO дополнительная | |

Причина перевыпуска карты * Порча/Утеря Истек срок Другое
Номер перевыпускаемой/закрываемой Карты* _____

БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

Расчетный счет: _____ МФО: _____

ИНН: _____ Наименование банка: _____

Юридический
адрес: _____

Контактный телефон: +998(____) _____ e-mail: _____

Главный бухгалтер: _____
Ф.И.О. главного бухгалтера

Статус предприятия: - резидент - нерезидент

ОТВЕТСТВЕННЫЙ РАБОТНИК ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ:

Ф.И.О. _____

Паспортные данные/Данные ID: Серия: ____ Номер: _____ Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Адрес: _____

КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:

Укажите контрольное слово, по которому работники Банка смогут идентифицировать Вас при телефонных разговорах по вопросам обслуживания Вашей банковской карты: _____

Я ознакомлен и согласен с Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт и Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Согласен(на) с тем, что Банк:

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

Подпись: _____ **М.П.** _____ **Дата:** « ____ » _____
20____

Служебное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял (а)		

* обязательно заполняется только при перевыпуске или закрытии карт

Приложение №3
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
перевода денежных средств работникам юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей

Термины и определения

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

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

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

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

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

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

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

I. Основные положения

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

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

1.3. Для заключения Договора зарплатного проекта, Клиент оформляет Заявку в соответствии с Договором комплексного обслуживания. Клиент передает Банку Список с данными Работников, в том числе изъявивших желание заключить или заключивших Универсальный договор по обслуживанию физических лиц в Банке. Все необходимые документы для открытия Картсчетов Работникам, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в Банке, передаются Работниками сотрудникам Банка. Список с данными Работников представляется по форме Банка.

1.4. Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных

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

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

ФИО Работника;

Дата рождения Работника;

Счет Работника;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- не соответствует номер счета и имя владельца счета»;

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

II. Права и обязанности Сторон

2.1. Права и обязанности Клиента:

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

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

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

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

2.1.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные в порядке, установленном

Договором комплексного обслуживания.

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

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

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

2.1.9. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.

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

2.2. Права и обязанности Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Ответственность Сторон

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

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

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

3.4. Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня

получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия Договора.

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

IV. Порядок внесения изменений и дополнений

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

V. Прочие условия

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

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

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

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

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

Приложение №4
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в АКБ «Tenge Bank», размещаемых через систему Дистанционного банковского
обслуживания

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «Tenge Bank» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия и порядок размещения депозитов «Срочный» и «Овернайт» (далее по тексту - Депозиты) в национальной и иностранной валютах.

В соответствии с пунктом 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (далее - ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже условий и обращения в Банк с заявлением об открытии депозита «Срочный» / «Овернайт», клиент, производящий акцепт настоящей оферты, становится Депозитором (в соответствии с частью 4 статьи 370 ГК РУз акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте), а Банк и Клиент совместно – Сторонами настоящего Договора.

В связи с изложенным выше, внимательно прочитайте текст настоящей публичной оферты. Если Вы не согласны с каким-либо пунктом оферты, Банк предлагает Вам отказаться от использования услуг.

1. Определения, используемые в Условиях:

Банк	– АКБ «Tenge Bank»;
Действующее законодательство	– законодательство Республики Узбекистан, состоящее из нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке;
Денежные средства	– средство платежа, выраженное в национальной и иностранной валютах;
Депозит (вклад)	- денежные средства, поступившие от Клиента на депозитный счет в Банке на условиях, определенных Условиями;
Депозитный счет	- банковский срочный счет Клиента в Банке в национальной валюте, открытый на основании Договора с целью учета Депозита и вознаграждения;
Договор	– надлежащим образом оформленное Заявление (<i>Приложение №1 к настоящим Общим условиям</i>);
Заявление	– Заявление на открытие депозитного счета и внесение депозита, которое Клиент представляет в Банк, которое содержит волеизъявление Клиента на внесение им в Банк Депозита, которое предусматривает ознакомление и принятие Клиентом Условий. Подача Заявления и поступление суммы Депозита на Депозитный счет означают заключение между Банком и Клиентом Договора;
Клиент	– юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель владелец Депозитного счета в соответствии с Условиями и Заявлением;
Рабочие дни	– дни, когда банки в Республике Узбекистан открыты для совершения сделок;
Расчетный счет	- депозитный счет до востребования Клиента, открытый в

- Сторона/Стороны – системе АКБ «Tenge Bank»;
 – Банк и Клиент, заключившие Договор;
- Условия – настоящие Общие условия депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Tenge Bank», размещенные на официальном сайте Банка по адресу www.tengebank.uz.

Краткое описание Депозита Срочный:

Внесение депозита	Депозит вносится путем разового внесения всей суммы.
Минимальная сумма депозита	от 1 000 000,00 сум.
Максимальная сумма депозита	без ограничений
Валюта	сум
Срок депозита	от 3-х дней до 36 месяцев
Ставка	согласно шкале процентных ставок
Выплата процентов	ежемесячно
Капитализация	не предусмотрена
Способ открытия депозита	путем заключения договора о депозите или путем размещения депозита через систему ДБО Tenge Business.
Внесение дополнительных взносов	не предусмотрено
Частичное изъятие депозита	не предусмотрено
Досрочное расторжение	Возможно. <i>При этом, выплачивается основная сумма Депозита без начисленных процентов. В случае, если проценты уже ранее были выплачены Клиенту, сумма ранее выплаченных процентов, удерживается с основной суммы Депозита.</i>
Пролонгация срока	возможна

Краткое описание Депозита Овернайт:

Внесение депозита	Депозит вносится путем разового внесения всей суммы
Минимальная сумма депозита	от 1 000 000,00 сум
Максимальная сумма депозита	без ограничений
Валюта	сум
Срок депозита	1 банковский день. <i>При этом, период размещение средств на Овернайт будет зависеть от количества выходных / праздничных дней, выпадающих на промежуток размещения.</i>
Ставка	10% годовых
Выплата процентов	Проценты возвращаются в день окончания срока депозита. Если день окончания срока депозита приходится на выходной/праздничный день, то депозит и проценты выплачиваются в рабочий день, следующий за выходным/праздничным днём.
Способ открытия депозита	путем размещения депозита через систему ДБО Tenge Business (онлайн)
Внесение дополнительных взносов	не предусмотрено
Частичное изъятие депозита	не предусмотрено
Досрочное расторжение	не предусмотрено
Пролонгация срока	не предусмотрена

2. Порядок открытия и закрытия депозитного счета

2.1. Прием депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится Банком при условии открытия ими расчетного счета в Банке, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.

2.2. Для открытия Депозитного счета Клиент в течение Операционного дня подает в Банк Заявление на открытие Депозита самостоятельно в системе ДБО, заполненное по форме Банка, содержащее Условия Депозитов, действующих на момент подачи Заявления.

2.3. По истечении срока депозита или при досрочном возврате депозита, депозитные счета и счета начисленных процентов закрываются автоматически.

3. Внесение Депозита

3.1. Депозит может быть внесен банковским переводом с расчетного счета Клиента, открытого в Банке на основании Заявления Клиента оформленную через систему ДБО на основании Заявления Клиента.

3.2. Денежные средства должны быть внесены на Депозиты «Срочный»/«Овернайт» – одновременно, на определенный Договором срок, в полной сумме Депозита. Пополнение Депозитного счета не допускается. Внесение дополнительных взносов не предусмотрено. Частично – досрочный возврат депозита не предусмотрен. По депозиту «Овернайт» полный досрочный возврат не предусмотрен. По депозиту «Срочный» досрочный возврат предусмотрен, при этом, выплачивается основная сумма Депозита без начисленных процентов. В случае, если проценты уже ранее были выплачены Клиенту, сумма ранее выплаченных процентов, удерживается с основной суммы Депозита.

4. Процентная ставка и выплата процентов по Депозитам

4.1. Процентные ставки по Депозитам устанавливаются:

4.1.1. По депозиту «Срочный» шкалой процентных ставок, размещенной на веб-сайте Банка по адресу: www.tengebank.uz.

4.1.2. По депозиту «Овернайт» в размере 10% годовых.

4.2. Привлечение депозита «Срочный», начисление процентов за пользование депозитом и его возврат производится в соответствии со ст. 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О начислении процентов в коммерческих банках» №3460 от 29.09.2023 г.

4.3. Депозит «Овернайт» открывается в Банке на срок 1 (один) рабочий день. При этом, период размещения средств на Овернайт будет зависеть от количества выходных / праздничных дней, выпадающих на промежуток размещения. Продление срока Овернайта не допускается. Выплата процентов по депозиту осуществляется Банком в день окончания срока депозита. Зачисление на депозитный счет сумм дополнительных взносов в течение срока депозита не производится. Частичный досрочный и полный возврат депозита не предусмотрен.

4.4. По депозиту «Срочный» Банк начисляет установленные Договором проценты по депозиту со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет депозита, по день предшествующий его возврату Клиенту на сумму ежедневного фактического остатка на депозите исходя из годового базового периода в 365 дней по Депозитам в национальной валюте и 360 дней по Депозитам в иностранной валюте. В период, когда на счет депозита Депозитора наложен арест в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, проценты на сумму депозита не начисляются.

4.5. По депозиту «Овернайт» Банк начисляет установленные Договором проценты по депозиту с даты зачисления денежных средств на депозитный счет, по день списания с депозитного счета на счет Депозитора включительно. Если дата возврата депозита приходится на выходной / праздничный день, то возврат вклада переносится на первый рабочий день после выходных/праздничных дней. При этом, в дату возврата депозита Клиент получает причитающиеся ему проценты с учетом начисленных процентов за выходные / праздничные дни.

4.6. Банк перечисляет проценты:

4.6.1. по депозиту «Срочный», начисленные по последнее число текущего месяца включительно, ежемесячно в последний рабочий день текущего месяца или в первый рабочий день следующего месяца (в зависимости от выбранного депозитного продукта). Если день оплаты процентов является нерабочим днем, то днем оплаты процентов является следующий рабочий день, а окончательный расчет производится в день погашения (возврата) Депозита.

4.6.2. по депозиту «Овернайт» в день окончания срока депозита. Если день окончания срока депозита приходится на выходной/праздничный день, то депозит и проценты выплачиваются в первый рабочий день, следующий за выходным/праздничным днём.

4.7. Если дата возврата депозита «Срочный» приходится на выходной/праздничный день, то возврат вклада переносится на первый рабочий день после выходных/праздничных дней.

4.8. В случаях, когда Депозит затребован до истечения установленного срока выплачивается основная сумма Вклада без начисленных процентов. В случае, если проценты уже ранее были выплачены Клиенту, сумма ранее выплаченных процентов, удерживается с основной суммы Вклада.

4.9. Налогообложение доходов Клиента по депозиту производится в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.10. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на депозитном счете Депозитора, или приостановления операций по счетам Депозитора в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов по Депозиту приостанавливается, до момента снятия ограничений.

5. Обязанности Сторон

5.1. Банк обязан:

5.1.1. принять денежные средства Клиента на депозит и выполнять свои обязанности по договору добросовестно, эффективно, полностью защищая интересы Клиента;

5.1.2. в день истечения срока депозита или в случаях расторжения договора перечислить на расчетный счет Клиента сумму депозита и сумму причитающихся процентов (в случае истечения срока депозита).

5.1.3. вернуть Депозит в течении 30 (тридцати) дней со дня получения от Депозитора письменного извещения о досрочном возврате депозита;

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

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. перевести Денежные средства в сумме, определенной в Заявлении, на открытый Банком Депозитный счет Клиента, в день начала срока Депозита;

5.2.2. проверять корреспонденцию, получаемую от Банка, в соответствии с требованиями Условий;

5.3. Каждая из Сторон имеет право на получение необходимой информации, которая может повлиять на выполнение Сторонами своих обязательств по настоящему договору.

5.4. Стороны обязуются соблюдать требования Условия и всех последующих изменений, если таковые будут иметь место.

5.5. В случае обращения взыскания на всю сумму Депозита государственными либо иными органами в установленном законодательством порядке, Договор будет считаться автоматически расторгнутым. В этом случае проценты начисляются исходя из раздела 4 настоящих Общих условий.

5.6. В случае обращения взыскания на часть суммы Депозита государственными либо иными органами в установленном законодательством порядке, Банк несет обязательство по возврату оставшейся части суммы Депозита в течение 3 (трех) банковских дней, после возврата договор будет считаться автоматически расторгнутым. Проценты в этом случае также начисляются согласно разделу 4 Условий исходя из срока нахождения Депозита.

6. Ответственность Сторон. Урегулирование споров

6.1. За несвоевременный возврат Депозита по вине Банка:

- по окончании срока Депозита, установленного по договору, Банк уплачивает Клиенту процент (пеню) за фактический просроченный срок (дни просрочки) Депозита по ставке, установленной в Заявлении;

- части или всей суммы Депозита, при досрочном возврате по инициативе Клиента, Банк уплачивает Клиенту процент (пеню) за фактический просроченный срок (дни просрочки) Депозита по ставке, установленной Заявлением.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности, если невыполнение ими условий настоящего договора были вызваны форс-мажорными обстоятельствами, прямо определенными законодательством Республики Узбекистан.

6.3. Наряду с условиями, предусмотренными настоящим договором при его использовании стороны, руководствуются действующими законодательными и нормативными актами Республики Узбекистан.

6.4. Ответственность сторон, не предусмотренная настоящим договором, определяется в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.5. В случае, если любая из сторон по настоящему договору в период действия Договора будет претерпевать какие-либо реорганизации и другие изменения своего юридического статуса, настоящий договор будет сохранять свою силу и Сторона, претерпевшая изменения, также будет являться правопреемником настоящего Договора с сохранением всех изложенных в нем обязательств.

6.6. В случае, если произойдет прекращение деятельности в качестве самостоятельного юридического лица одной из Сторон настоящего договора, новый орган или организация, принимающая на себя обязанности Ликвидированной Стороны, будет выполнять обязанности по настоящему договору.

6.7. Стороны договорились принимать все меры к разрешению разногласий между ними путем двусторонних переговоров.

6.8. В случае, если стороны не достигли взаимного соглашения, споры рассматриваются в Ташкентском межрайонном экономическом суде.

7. Антикоррупционные условия

7.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

- не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, с целью оказания влияния на действия или решения этих лиц для получения каких-либо неправомερных преимуществ или иных неправомερных целей и / или выгоды;

- не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

7.2. Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (работников Банка), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника Банка в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником Банка каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

7.3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошли или могут произойти коррупционные или мошеннические случаи, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

7.4. Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному Договору до подтверждения факта осуществления коррупционной деятельности.

7.5. Стороны несут обязательства по покрытию ущерба, причиненного в результате дачи/получения взятки или за предоставления заведомо ложных сведений о даче/получении взятки.

7.6. Соответствующая сторона обязуется информировать Банк о связанности и аффилированности с Банком, с целью предотвращения конфликта интересов.

8. Заключительное положение

8.1. Договор со всеми подписанными к нему соглашениями, которые являются составной частью Договора, представляют собой полное взаимопонимание Сторон и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между ними.

8.2. Если какое-либо из положений Условий и/или Договора утратят силу, станут незаконными в любой связи, это не должно каким-либо образом повлиять на действительность и законность остальных положений, содержащихся в названных документах, тем не менее, Стороны согласились приложить все усилия для замены таких положений.

8.3. Клиент обязан самостоятельно узнавать об изменениях и дополнениях в Условиях, в Тарифах, в подразделениях/филиалах Банка, на сайте Банка по адресу www.tengebank.uz.

После указанного выше информирования Банком Клиента об изменении, дополнении Условий, Тарифов, и в случае, если Клиент не согласен с изменениями, дополнениями Тарифов в сторону увеличения, с изменениями, дополнениями в сторону их ухудшения для Клиента, Клиент вправе расторгнуть Договор, потребовать возврата Депозита, направив Банку письменное заявление не позднее даты введения в действие изменений, дополнений, или направить Банку заявления со своими возражениями. В этом случае Договор не считается нарушенным.

Также Клиент вправе не позднее даты введения в действие изменений, дополнений направить Банку письменное уведомление о согласии с вносимыми изменениями, дополнениями.

В случае непредставления Клиентом возражения, заявления, уведомления в связи с изменениями, дополнениями в Условия и/или Тарифы до даты введения в действие изменений, дополнений, или представления Клиентом возражений после указанной Банком даты, Условия, Тарифы с указанной Банком даты действует/действуют с учетом изменений, дополнений.

**Приложение №1 к Общим
условиям депозитов юридических
лиц и индивидуальных
предпринимателей в АКБ «Tenge
Bank»**

ЗАЯВЛЕНИЕ

**на открытие депозитного счета и внесение депозита «Срочный»
юридического лица и индивидуального предпринимателя № _____**

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Настоящим _____ (далее Клиент) выражает свою заинтересованность во внесении Депозита в АКБ «Tenge Bank» на следующих условиях:

Все термины и дефиниции, используемые в настоящем Заявлении, имеют значение, данное им в Условиях депозита юридического лица и индивидуального предпринимателя в АКБ «Tenge Bank» (далее – Условия).

Настоящее Заявление содержит волеизъявление Клиента на внесение им в Банк Депозита.

Данное Заявление удостоверяет, что Клиент ознакомлен с Условиями, размещенными на официальном сайте Банка по адресу www.tengebank.uz, согласен с ними и обязуется их исполнять.

1. Сумма: _____ сум (_____).
(цифрами) (прописью)

Максимальная сумма не ограничена, минимальная сумма от 1 000 000,00 сум.

2. Валюта: _____.

3. Вид Депозита: Срочный.

4. Срок Депозита: _____ дней с _____ до _____ (даты) включительно.

5. Процентная ставка по Депозиту составляет: _____ % (_____ процентов) годовых от суммы Депозита.

6. Списать сумму Депозита с расчетного счета Клиента № _____ и зачислить на депозитный счет в Банке.

7. Вернуть сумму Депозита на счет Клиента № _____.

8. Особые условия (если применимо):
_____.

9. Места нахождения, банковские реквизиты и подпись:

«Клиент»
« _____ »
Юридический адрес: _____
ИНН: _____ ОКЭД: _____
Р/с № _____ в _____
МФО: _____
Должность: _____
Ф.И.О.: _____

Приложение №2 к Общим условиям депозита юридического лица и индивидуального предпринимателя в АКБ «Tenge Bank»

ЗАЯВЛЕНИЕ

**на открытие депозитного счета и внесение депозита «Овернайт»
юридического лица и индивидуального предпринимателя № _____**

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Настоящим _____ (далее Клиент) выражает свою заинтересованность во внесении Депозита в АКБ «Tenge Bank» на следующих условиях:

Все термины и дефиниции, используемые в настоящем Заявлении, имеют значение, данное им в Условиях депозита юридического лица и индивидуального предпринимателя в АКБ «Tenge Bank» (далее – Условия).

Настоящее Заявление содержит волеизъявление Клиента на внесение им в Банк Депозита.

Данное Заявление удостоверяет, что Клиент ознакомлен с Условиями, размещенными на официальном сайте Банка по адресу www.tengebank.uz, согласен с ними и обязуется их исполнять.

10. Сумма: _____ сум (_____).
(цифрами) (прописью)

Максимальная сумма не ограничена, минимальная сумма от 1 000 000,00 сум.

11. Валюта: _____.

12. Вид Депозита: Овернайт.

13. Срок Депозита: 1 рабочий день.

14. Процентная ставка по Депозиту составляет: 10% (десять процентов) годовых от суммы Депозита.

15. Списать сумму Депозита с расчетного счета Клиента № _____ и зачислить на депозитный счет в Банке.

16. Вернуть сумму Депозита на счет Клиента № _____.

17. Особые условия (если применимо):
_____.

18. Места нахождения, банковские реквизиты и подпись:

«Клиент»
« _____ »
Юридический адрес: _____
ИНН: _____ ОКЭД: _____
Р/с № _____ В _____
МФО: _____
Должность: _____
Ф.И.О.: _____

Приложение №5
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

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

I. Термины и определения

В настоящих Общих условиях применяются следующие основные термины и определения:

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Tenge Bank».

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель без образования юридического лица имеющий договорные отношения с Банком по банковскому обслуживанию.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание

Валютная позиция - показатель, характеризующий соотношение требований и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте, приобретенной в результате осуществления операций по купле-продаже иностранной валюты, а также иных операций, в результате которых изменяются требования либо обязательства коммерческого банка, выраженные в иностранной валюте.

1.1. Настоящие Общие условия по покупке и продаже иностранной валюты (далее по тексту - Общие условия) разработаны в соответствии с текущим законодательством Республики Узбекистан и определяют порядок проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты в Банке, а также регулирует отношения Сторон по комплексному обслуживанию Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

1.2. Настоящие Общие условия вступают в силу после предоставления Клиентом заявки на продажу или покупку иностранной валюты в бумажной форме (Приложение №1, Приложение №2 к данным Общим условиям) или посредством ДБО.

Заявка на продажу или покупку иностранной валюты должна быть надлежащим образом заполнена и подписана Клиентом, собственноручно руководителем или его уполномоченным представителем.

II. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ ИНОСТРАННОЙ
ВАЛЮТЫ

2.1. Банк осуществляет покупку иностранной валюты на биржевых торгах от своего имени, валютные операции проводятся напрямую с хозяйствующими субъектами, посредством валютной позиции.

2.2. Клиент предоставляет заявку на покупку иностранной валюты, по форме утвержденной Банком (нарочно/в электронной форме через системы ДБО), где указывает курс покупки, установленный на дату подачи заявки.

При этом, заявка Клиента будет удовлетворена в рамках лимитов валютной позиции Банка.

2.3. Покупка Банком валютных средств осуществляется на основании настоящих Общих условий, заявки Клиента на покупку иностранной валюты и других необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством.

2.4. Обязательным условием проведения операций по покупке иностранной валюты Клиентом является наличие достаточной суммы денежных средств в национальной валюте для

покупки иностранной валюты на расчетном счете клиента для проведения расчетов по покупке иностранной валюты.

2.5. Покупка иностранной валюты в соответствии с настоящими Общими условиями может осуществляться неоднократно на основании предоставляемых заявок со стороны Клиента.

2.6. Банк списывает денежные средства в национальной валюте со счета Клиента в одностороннем и бесспорном порядке в размере, эквивалентном сумме заявленных средств на момент осуществления сделки.

2.7. Банк осуществляет зачисление денежных средств в иностранной валюте в течение одного рабочего дня Банка.

III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Открыть в Банке специальный валютный счет (22614____), на который зачисляется иностранная валюта, приобретенная в Банке;

3.1.2. Предоставить в Банк:

- заявку на покупку иностранной валюты по установленной форме (нарочно/ в электронной форме через системы ДБО);

- контракт (договор, соглашение) с иностранным партнером, инвойс (нарочно/ в электронной форме через системы ДБО);

- в зависимости от целей покупки валюты Клиент, также представляет в Банк другие документы, обосновывающие валютные операции.

При этом, в случае несоответствия предоставленных документов требованиям действующего законодательства и настоящих Общих условий, Банк вправе отказать в принятии заявки Клиента;

3.1.3. Обеспечить наличие денежных средств в национальной валюте, согласно пункту 2.4 настоящих Общих условий;

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

3.1.5. Иные обязательства, предусмотренные в Общих условиях и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Рассмотреть предоставленную заявку Клиента в течение установленного действующим законодательством срока;

3.2.2. В случае невозможности исполнения заявки по причине несоответствия установленным требованиям действующего законодательства, сообщить письменно об этом Клиенту в течение трех рабочих дней с момента подачи заявки;

3.2.3. Зачислить купленные средства не позднее установленного действующим законодательством срока с даты осуществленной сделки;

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

3.2.5. Иные обязательства, предусмотренные в Общих условиях и действующим законодательством Республики Узбекистан.

IV. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

4.1. Клиент осуществляет продажу иностранной валюты Банку в соответствии с настоящими Общими условиями.

4.2. Клиент предоставляет заявку на продажу иностранной валюты по форме, установленной Банком (нарочно/в электронной форме через системы ДБО), где указывает курс продажи, по которому Клиент согласен реализовать Банку иностранную валюту.

Банк осуществляет покупку иностранной валюты по курсу согласно заявке Клиента в рамках лимитов валютной позиции.

4.3. Покупка Банком валютных средств осуществляется на основании настоящих Общих условий и заявки Клиента на продажу иностранной валюты.

4.4. Обязательным условием проведения операций по продаже иностранной валюты Клиентом является наличие на счете клиента денежных средств в иностранной валюте в указанном в заявке объеме.

4.5. Продажа иностранной валюты может осуществляться неоднократно в течение срока действия Общих условий на основании предоставляемых заявок со стороны Клиента.

4.6. При удовлетворении заявки клиента Банк списывает денежные средства в иностранной валюте с расчетного счета Клиента в одностороннем и беспорном порядке, в размере, указанном в заявке.

4.7. Банк осуществляет зачисление денежных средств в национальной валюте на расчетный счет Клиента по курсу, установленному Банком на момент проведения операции.

V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. Обеспечить наличие на своем расчетном счете в Банке достаточной суммы в иностранной валюте для удовлетворения заявки на продажу;

5.1.2. Предоставить в Банк заявку на продажу иностранной валюты по форме утвержденной Банком;

5.1.3. Иные обязательства, предусмотренные в Общих условиях и действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.2. Банк обязан:

5.2.1. Рассмотреть предоставленную заявку Клиента в течение установленного законодательством срока;

5.2.2. Зачислить средства в иностранной валюте не позднее установленного действующим законодательством срока с даты осуществления операции, с соблюдением требований настоящих Общих условий;

5.2.3. Иные обязательства, предусмотренные в Общих условиях и действующим законодательством Республики Узбекистан.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за нарушение принятых на себя обязательств в рамках настоящих Общих условий в соответствии действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.2. Ответственность за достоверность сведений, указанных в заявке, возлагается на Клиента, подавшего данную заявку.

**Приложение №1 к Общим условиям
проведения операций по покупке и
продаже иностранной валюты
на внутреннем валютном рынке**

АКБ «TENGE BANK»

ЗАЯВКА НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование и ИНН заявителя: _____

Почтовый адрес: _____

№ телефона: _____

Ф.И.О. и должность сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

Расчетный счёт в сумах № _____ АКБ «Tenge Bank» 01176

Счёт в иностранной валюте № _____ АКБ «Tenge Bank» 01176

Поручаем Банку осуществить операцию по продаже иностранной валюты на
нижеследующих условиях:

Сумма и наименование продаваемой валюты	Курс продажи в сумах	Общая сумма продажи в сумах по курсу
_____ долларов США	_____	_____

Руководитель предприятия
(организации)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер

_____ (подпись)

« » _____ 202_ г

(Отметка о приеме заявки
сотрудником Банка)

_____ (подпись, штамп)

_____ (Ф.И.О.)

Подписывая данную заявку настоящим, подтверждаем ознакомление с "Общими условиями проведения операций по покупке и продаже иностранной валюте на внутреннем валютном рынке" («Общие условия»), Тарифами, которые понятны, а также принятие условий, предусмотренных в Общих условиях.

**Приложение №2 к Общим условиям
проведения операций по покупке и
продаже иностранной валюты
на внутреннем валютном рынке**

АКБ «Tenge Bank»

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Наименование и ИНН заявителя: _____

Почтовый адрес: _____

№ телефона: _____

Ф.И.О. и должность сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:

Расчетный счёт в сумах № _____ АКБ «Tenge Bank» 01176

Счёт в иностранной валюте № _____ АКБ «Tenge Bank» 01176

Специальный счет в иностранной валюте № _____ АКБ «Tenge Bank» 01176

Цель использования покупаемой иностранной валюты (нужное подчеркнуть):

- а) для импорта оборудования
- б) для импорта комплектующих изделий
- в) для импорта сырья и материалов
- г) для импорта услуг
- д) для импорта потребительских товаров
- е) для обслуживания кредитов
- ж) для осуществления лизинговых платежей по лизинговым договорам
- з) для репатриации прибыли, дивидендов и других доходов иностранного инвестора
- и) для репатриации превышения доходов над расходами назначенных авиоперевозчиков
- к) для выплаты командировочных расходов
- л) другие цели (указать какие):

Поручаем Банку осуществить операцию на покупке иностранной валюты на нижеследующих условиях:

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

№ и дата контракта: _____ от _____ Г

(данная графа заполняется при покупке иностранной валюты для целей, указанных в пунктах а)-ж))

Сумма (в национальной валюте - сумах) по указанному в Заявке курсу в размере _____ (сумма прописью) сум зарезервирована на счёте №202..... _____

В случае заключения сделки поручаем Банку списать с нашего счета №202..... _____ эквивалент в сумах купленной иностранной валюты по курсу покупки.

Прилагаются следующие документы:

1. _____
2. _____

Руководитель предприятия
(организации)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер

_____ (подпись)

« » _____ 202_ Г

_____ (Отметка Банка о принятии заявки)

_____ (подпись, штамп)

_____ (Ф.И.О.)

Подписывая данную заявку настоящим подтверждаем ознакомление с "Общими условиями проведения операций по покупке и продаже иностранной валюте на внутреннем валютном рынке" («Общие условия»), Тарифами, которые понятны, а также принятие условий предусмотренных в Общих условиях.

Приложение №6
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

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

Термины и определения

Карта	действующая банковская карта (в том числе корпоративная), эмитированная Банком или другим коммерческим банком Республики Узбекистан - участником МПС, имеющим соответствующие соглашения с Банком на взаимное обслуживание карт.
Держатель	физическое лицо, предъявляющее Карту как средство платежа. Имя Держателя (или наименование предприятия для корпоративной Карточки) указано на лицевой стороне Карты.
POS терминал	технические средства (далее - «Оборудование»), предоставляемые Банком Клиенту для обслуживания Держателей Карт: 1. торговый терминал - устройство, способное осуществлять проверку платежеспособности Карты, электронный сбор информации по Картам и передавать в электронной форме по коммуникациям в Банк для дальнейшей обработки. 2. выносная клавиатура - устройство, на котором Держатель карты подтверждает платежеспособность Карты путем ввода ПИН кода.
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, Humo, Mastercard и Visa, а также другие, действующие в Республике Узбекистан, которые устанавливают правила выпуска и обслуживания Карт на территории Республики Узбекистан.

I. Основные положения

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

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

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

II. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

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

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

2.1.3. выдавать Клиенту отчеты по всем осуществленным Транзакциям.

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

2.2. Банк вправе:

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

2.2.2. приостановить перечисление денежных средств Клиенту если:

- данные по Транзакции были осуществлены некорректно или в ненадлежащем виде;
- Держатель Карточки подал иск в отношении Транзакции, и данный иск удовлетворен;
- имеет место процесс преобразования или ликвидации Клиента. В данном случае платежи удерживаются до решения ликвидационной комиссии или иных уполномоченных органов вопроса о правопреемнике.

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

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

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

2.3. Клиент обязуется:

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

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

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

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

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

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

2.3.7. в течение 3 (трех) рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, в том числе: банковских / смене руководства ТСП, с последующим

представлением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения.

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

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

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

2.3.11. прекратить обслуживание карт с даты расторжения настоящего условия.

2.3.12. оплачивать комиссии Банка согласно действующим Тарифам Банка.

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

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

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

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

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

2.4. Клиент вправе:

2.4.1. запрашивать у Банка выписки по совершенным Транзакциям.

2.4.2. запрашивать Банк о проведении дополнительного инструктажа персонала Клиента.

2.5. Клиент не вправе:

2.5.1. выдавать наличные денежные средства при Возврате платежа, т.е. при отказе от товара или услуги 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.

II. Порядок взаиморасчетов

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

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

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

III. Ответственность сторон

4.1. Банк не несет ответственности:

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

4.2. Клиент несет полную ответственность за:

4.2.1. обслуживание Карточки, числящейся в Стоп-листе;

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

4.2.3. сохранность и работоспособность Оборудования, передаваемого Клиенту.

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

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

IV. Заключительные положения

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

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

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

Приложение №1
к Общим условиям обслуживания и приема
платежей в национальной валюте посредством POS-терминала



АКБ «Tenge Bank» _____
Наименование отделения банка

ЗАЯВКА
на оказание Банком услуг эквайринга

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) _____

просит оказать содействие в установлении электронно-торговых терминалов на территории
ТСП для платежной системы «HUMO» в количестве _____ (_____) штук
(прописью)

и для платежной системы «UZCARD» в количестве _____ (_____) штук
(прописью)

и для платежной системы «MASTERCARD» в количестве _____ (_____) штук
(прописью)

и для платежной системы «VISA» в количестве _____ (_____) штук
(прописью)

С Правилами оказания услуг эквайринга и описанными в них условиями эксплуатации Оборудования, опубликованными на сайте Банка по адресу <http://tengebank.uz> ознакомлен и обязуюсь обеспечить соблюдение данных Правил.

Руководитель ТСП:

(Ф.И.О. руководителя)

подпись руководителя)

М.П

“ _____ ” _____ 20__ г.
(дата заполнения)

Приложение №2
к Общим условиям обслуживания и приема
платежей в национальной валюте посредством POS-терминала



Акт приема – передачи оборудования

г. Ташкент

«___» _____ 20__ года

Представитель АКБ «Tenge Bank» в лице Руководителя ЦБС/ЦБУ _____ и Представитель

ТСП _____ в лице Руководителя

ТСП _____

составили настоящий АКТ, о том, что Представитель АКБ «Tenge Bank» **ПЕРЕДАЛ**, а Представитель ТСП **ПОЛУЧИЛ** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1				
2				
3				
4				
5				
	Итого			

Оборудование к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков: **недостатков не обнаружено**.

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком передано:

ТСП получено:

Руководитель ЦБС/ЦБУ

подпись

подпись

М.П.

М.П.

Приложение №3
к Общим условиям обслуживания и приема
платежей в национальной валюте посредством POS терминала



АНКЕТА ТСП

Наименование ТСП	_____
Юридический адрес	_____
Ориентир	_____
Ф.И.О. руководителя	_____
Контактный телефон руководителя	_____
Ф.И.О. бухгалтера	_____
Контактный телефон бухгалтера	_____
Реквизиты банковского счета, на который зачисляется выручка, полученная по банковским картам	_____
Сфера деятельности (Пуллик хизмат/савдо корхонаси):	_____

В случае, если ТСП 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: _____
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____
_____ _____ _____	Адрес: _____ Ориентир: _____ Контактные телефоны: _____ Ф.И.О. контактного лица: _____

Подтверждаю достоверность вышеуказанной информации и назначаю вышеперечисленных работников ответственными за обслуживание владельцев банковских карт

Инструктаж с персоналом предприятия провел

Руководитель ТСП	_____ (Подпись) М.П.
------------------	-------------------------

Приложение №4
к Общим условиям обслуживания и приема
платежей в национальной валюте посредством POS-терминала



Акт возврат – передачи оборудования

г. Ташкент

« ____ » _____ 20__ года

Представители АКБ «Tenge Bank» в составе:

Руководитель ЦБУ/ЦБС _____

Начальника Управления Карточного Бизнеса _____

Представитель ТСП _____

Руководитель ТСП _____

составили настоящий АКТ, о том, что, а Представителями ТСП **ПЕРЕДАНО**, а Представителем АКБ «Tenge Bank» **ПОЛУЧЕНО** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
---	---------------------------	-------------------	----------------	-------------------

1
2
3

Итого:

Оборудование к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков: **недостатков не обнаружено.**

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком получено:

ТСП передано:

подпись

подпись

Сотрудник УЭЭ

подпись

Приложение №5
к Общим условиям обслуживания и приема
платежей в национальной валюте посредством POS-терминала



Акт порчи Оборудования

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся Начальник ЦБС/ЦБУ _____ АКБ «Tenge Bank» в лице _____, и Руководитель ТСП _____ в лице _____, составили настоящий Акт о порчи переданного Банком ТСП оборудования Банка для обслуживания Держателей карточек:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Внешнее состояние: _____

(указать характер внешних повреждений)

Характер неисправности: _____

(указать, как выражается неисправность)

Причина неработоспособности: _____

(указать причину порчи и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах
ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от ТСП:

Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

М.П.

Приложение №6
к Общим условиям обслуживания и приема
платежей в национальной валюте посредством POS терминала



АКТ
о факте утраты Оборудования

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся Начальник ЦБС/ЦБУ _____ АКБ
«Tenge Bank» в лице _____, и Руководитель ТСП
_____ в лице _____,
составили настоящий Акт о факте утраты переданного Банком ТСП для обслуживания
Держателей карточек:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Причина утраты: _____

(указать причину утраты и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах

ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от ТСП:

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

М.П.

Приложение №7
к Общим условиям обслуживания и приема
платежей в национальной валюте посредством POS терминала



АКТ
об изъятии Оборудования

г. _____ «___» _____ 20___ г.

Мы, нижеподписавшиеся Начальник ЦБС/Управляющий ЦБУ _____
АКБ «Tenge Bank» в лице _____, и Руководитель ТСП
_____ в _____ лице
_____, составили настоящий Акт по факту передачи третьим
лицам оборудования, переданного Банком в ТСП для обслуживания Держателей карточек:

Модель терминала: _____

Серийный номер: _____

Причина передачи: _____

В связи с вышеизложенным, ТСП возвращает оборудование в Банк.

Настоящий Акт об изъятии оборудования был составлен в двух экземплярах.

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах
ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

от ТСП:

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

М.П.

Приложение №7
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

ДОГОВОР №__

на использование электронного программно-технического устройства для приёма к оплате карт международных и национальных платёжных систем в режиме «Online»

г. Ташкент

«__»_____202_г.

Платёжная организация ООО «_____» (платёжная организация действующая на основании лицензии Центрального Банка Республики Узбекистан), именуемое в дальнейшем «КОМПАНИЯ», в лице Директора_____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **АКБ «TENGE BANK»**, именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Заместителя Председателя Правления Анашева О.С., действующего на основании Доверенности №01-04-4467 от 26.08.2024г., с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны»,

в целях развития и повсеместного внедрения электронной коммерции, а также улучшения качества обслуживания населения и создания благоприятной среды в сфере расчетов населения посредством банковских карт,

заключили настоящий Договор на использование электронного программно-технического устройства для приёма к оплате Карт международных и национальных платёжных систем VISA International/Mastercard /American Express, а также национальных платёжных систем Uzcard/Humo в режиме «Online» (далее – «Договор») о нижеследующем.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – процедура проверки наличия на Карте соответствующей суммы сделки и/или ее блокировки; процедура получения согласия или отказа совершения операции с Картой.

Эквайринг – проведение расчетов за реализацию с Мерчантами товаров (работ, услуг) по операциям с использованием Карт или Digital wallet (денежные средства, в национальной валюте Республики Узбекистан и электронные деньги, номинированные в национальной валюте уплачиваемые Клиентом в пользу Мерчанта. Платеж создается посредством формирования Сервисом электронного сообщения, позволяющего идентифицировать его отправителя, на основании которого банк осуществляет списание средств со счета Плательщика).

Карта – банковская карта Международной или Национальной платёжной системы, обеспечивающая возможность проведения безналичных расчетов за товары (работы/услуги).

Клиент – держатель Карты – физическое лицо, которое использует Карту или Digital wallet по соответствующему соглашению с Эмитентом.

Мерчант – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший договор с Компанией и реализующий свои товары (работы/услуги) в электронной коммерции с использованием Сервиса КОМПАНИИ.

Для целей настоящего договора Стороны пришли к соглашению, что под Мерчантом также понимается точка установки платёжного сервиса по месту нахождения обособленных подразделений, филиалов, представительств или иных территориально обособленных мест нахождения юридического лица и/или индивидуального предпринимателя.

Сервис КОМПАНИИ/Сервис – состоящий в совокупности из программно-технических средств и организационно-технических мероприятий, который используются Мерчантами посредством мобильных приложений, веб-сайтов и иных программных продуктов в онлайн-режиме, обеспечивающий осуществление платежей Клиентами Мерчантов за товары (работы, услуги) Мерчантов.

Международная платёжная система/МПС – международная платёжная система VISA

International, Mastercard, American Express.

Национальная платежная система/НПС – платежные системы UZCARD и HUMO.

Нерабочий день – нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым Кодексом Республики Узбекистан или решениями Президента, Правительства Республики Узбекистан.

Операция возврата – операция по возврату денежных средств, инициированная КОМПАНИЕЙ в случае возврата/отказа Клиентом от товара (работ/услуг); Подробное описание порядка совершения Операции возврата содержится в Приложении №7 к Настоящему договору.

Транзакция – совокупность авторизации и последующих расчетных операций.

Сделка – сделка в электронной коммерции между Мерчантом и Клиентом по покупке Товара (работ/услуг) Мерчанта, оплата которых производится с использованием информационной системы КОМПАНИИ.

Страховой резерв – минимальный размер денежных средств КОМПАНИИ, размещенных в БАНКЕ в целях недопущения отрицательных остатков на Специальных счетах, при проведении операций в Международных платежных системах. При этом БАНК не берет на себя обязательств по начислению или выплате процентов на сумму Страхового депозита за период времени его нахождения в БАНКЕ и данные денежные средства не являются коммерческим кредитом либо займом и т.п.

Специальный счет – специальный счет для взаиморасчетов либо корреспондентский счет КОМПАНИИ, открытый в БАНКЕ, предназначенный для проведения текущих расчетов по операциям с карт VISA International, Mastercard, American Express, Humo и Uzcard и списания комиссий БАНКА и/или Международных и/или Национальных платежных систем.

Комиссионное вознаграждение – плата за выполнение услуг, предусмотренных настоящим Договором, которую КОМПАНИЯ уплачивает БАНКУ в соответствии с правилами, установленными договором, и тарифами, указанными в заявлении, подписанном КОМПАНИЕЙ или размещенном на сайте БАНКА.

Комиссионные, полученные авансом – сумма комиссионных, которую БАНК списывает заранее со счета (ов) КОМПАНИИ.

Чарджбек – определенная процедура, при которой эмитент или Клиент, в соответствии с правилами VISA International, Mastercard подает жалобу на Транзакцию и требует обратно всю или часть суммы Транзакции с эквайера (от Банка исполнителя транзакции), Чарджбек осуществляется после подтверждения доводов, указанных в жалобе; Подробное описание порядка осуществления содержится в Приложении № 7 к Настоящему договору.

Электронный журнал – совокупность информации о Сделках в электронном виде, которая формируется платежной системой при оплате Картой в электронной коммерции. Электронный журнал является основой для расчетов между Сторонами.

Эмитент – банк, в том числе АКБ «Tenge Bank», осуществляющий эмиссию банковских карт и несущий от своего имени обязательства перед их держателями и эквайерами при осуществлении расчетов с использованием Карт.

Digital wallet – система, основанная на программном обеспечении, которая сохраняет ассоциированный токен Клиента с Картой и, путем которого возможна оплата в электронной коммерции или E-POS-терминалах. На транзакциях, осуществленных с Digital wallet распространяются те же условия, что и по карточным операциям, предусмотренным настоящим Договором.

E-POS Терминал – переданное Банком Компании, электронное программно-техническое устройство для приёма к оплате Карт в режиме «online», право на использование программного обеспечения которого является предметом настоящего договора.

Средний чек - товарооборот в денежном выражении, приведённый к количеству чеков за определенный период, сумма всех совершенных клиентами покупок за определенный период времени, деленная на количество чеков за тот же период.

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с настоящим Договором БАНК, обладающий исключительным правом на **Е-POS Терминал**, за вознаграждение предоставляет КОМПАНИИ неисключительные права на эксплуатацию (использование) **Е-POS Терминала**, включающее право на соответствующие составные части, носители, хранители данных, на условиях настоящего Договора для проведения оплат в МПС.

Предоставление прав на эксплуатацию **Е-POS Терминала** сопровождается предоставлением КОМПАНИИ Эквайринга, обеспечивая проведение расчетов за реализацию Мерчантами своих товаров (работ, услуг) посредством Сервиса КОМПАНИИ, в том числе посредством электронной коммерции.

1.2. Банк предоставляет право пользования **Е-POS Терминалами** Получателям платежей по заявкам Компании, поданным в произвольной форме в связи с заключением Компанией договоров о приеме платежей с Получателями платежей в порядке и на условиях, указанных в настоящем Договоре.

1.3. Территория использования **Е-POS Терминалов**: Республика Узбекистан.

Функциональные характеристики **Е-POS Терминалов**, действующие на момент заключения Договора определяются Банком в Документации.

1.4. Передача информации о проводимых платежах производится в электронной форме в согласованных Сторонами форматах посредством сетей и средств связи, согласованных Сторонами в соответствии со схемой взаимодействия и порядка интеграции, изложенной в Приложениях к настоящему Договору.

1.5. В ходе исполнения настоящего Договора, Стороны обеспечивают соблюдение банковской тайны и персональных данных согласно Законам Республики Узбекистан «О банковской тайне» и «О персональных данных». Информация, относящаяся к банковской тайне или персональным данным, необходимая для оказания услуг по настоящему Договору, правомерно оказавшаяся доступной КОМПАНИИ является конфиденциальной информацией и не подлежит разглашению или раскрытию третьей стороне, за исключением оснований, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

1.6. Специальные условия.

1.6.1. После верификации Мерчанта на Специальном счету размещается беспроцентный Страховой резерв, который состоит из денежных средств, сформированных КОМПАНИЕЙ. Минимальный размер Страхового резерва составляет 100 000 000 (Сто миллионов) сум. В дальнейшем, при увеличении объемов оборотов Мерчанта, КОМПАНИЯ должна увеличить сумму Страхового резерва, который рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении № 9 к данному Договору. В случае нехватки средств на Специальном счете для взаиморасчетов с платежными системами, сумма нехватки компенсируется за счет средств, размещенных в качестве Страхового резерва при условии направления БАНКОМ предварительного письменного уведомления об этом за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемого списания.

II. СТОИМОСТЬ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.1. За предоставленное право эксплуатации **Е-POS Терминалов** в рамках настоящего Договора и обработку и осуществление платежей (маршрутизации) всех произведенных транзакций по настоящему Договору БАНК удерживает с Клиентов вознаграждение, размеры и порядок удержания которого оговариваются в Приложении 2 к настоящему Договору.

Комиссионное вознаграждение БАНКА может изменяться в сторону увеличения или уменьшения по согласованию Сторон при условии направления БАНКОМ предварительного письменного уведомления об этом за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемого изменения, если иное не будет согласовано Сторонами дополнительно в письменном виде путем подписания дополнительного соглашения к настоящему договору.

2.2. Размер и порядок вознаграждения КОМПАНИИ определяются в отдельных договорах между КОМПАНИЕЙ и Мерчантом.

2.3. Каждый месяц Стороны осуществляют сверку взаиморасчетов по состоянию на последний рабочий день календарного месяца (Приложение 5), по результатам которой БАНК не позднее 5 (пяти) рабочих дней следующего за отчетным периодом (отчетным периодом является календарный месяц) направляет КОМПАНИИ счет-фактуру, оформленную в

соответствии с действующим законодательством в двух экземплярах. Если в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня передачи счет-фактуры, КОМПАНИЯ не представляет БАНКУ мотивированные возражения по ней, в письменном/электронном виде, взаиморасчеты считаются согласованными и принятыми КОМПАНИЕЙ.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. В соответствии с настоящим Договором БАНК обязуется:

3.1.1. в течение 3(трёх банковских) дней с даты заключения Настоящего договора направить КОМПАНИИ документы, содержащие следующую информацию (Приложение 4):

- Правила проведения платежей, в том числе требования к порядку осуществления Операции возврата, Чарджбека и перечень и образцы документов, необходимых для совершения этих действий;

- Правила МПС;

- Любые другие действующие правила и инструкции, включая, локальные документы БАНКА, соблюдение требований которых требуется от КОМПАНИИ/КЛИЕНТОВ в процессе оказания услуг по Настоящему договору.

3.1.2. предоставить КОМПАНИИ право использования API в течение 3(трёх банковских) календарных дней после подписания настоящего Договора. Передача API производится путем подписания Сторонами Акта приема-передачи в 2-х (двух) экземплярах по одному для каждой из Сторон;

3.1.3. Назначить сотрудника, и лицо его замещающее, ответственное за взаимодействие с КОМПАНИЕЙ, ведение документооборота: Ф.И.О.: Рахматов Хуршид – x.gaxmatov@tengebank.uz, Муртазин Ринат -r.murtazin@tengebank.uz. В случае изменения лица, ответственного за взаимодействие с КОМПАНИЕЙ БАНК обязан письменно уведомить об этом КОМПАНИЮ в течение 3-х рабочих дней, указав лицо и его заменяющее и контактную информацию

Круглосуточно перечислять сумму (суммы) Сделки (ок) в соответствующей валюте на реквизиты, предоставленные КОМПАНИЕЙ в БАНК, в соответствующей валюте на основании данных Электронного журнала;

3.1.4. осуществить БАНКОМ перевод, указанный в подпункте 3.1.3. настоящего Договора, на основании данных Батча из платежной системы;

3.1.5. обеспечить безопасность проведения расчетов по оплате товаров (работ, услуг) банковской Картой посредством использования современных протоколов безопасности и технологий 3D-Secure;

3.1.6. по запросу КОМПАНИИ предоставить ей по электронной почте или факсу отчеты о Сделках КОМПАНИИ;

3.1.7. предварительно уведомлять КОМПАНИЮ обо всех планируемых профилактических работах в Системе, и других действиях и мероприятиях БАНКА и МПС могущих повлиять на возможность совершения и сроки проведения платежей Клиентами;

3.1.8. устранять причины некорректной работы API в течение 24 часов с момента получения соответствующего требования от КОМПАНИИ;

3.1.9. в случае возникновения спорных, конфликтных ситуаций между Клиентом и КОМПАНИЕЙ, когда разрешение таких споров входят в зону ответственности КОМПАНИИ, оказывать содействие КОМПАНИИ в разрешении возникших споров;

3.1.10. разрешать самостоятельно споры и разногласия, связанные с процессом оказания услуг Клиентам, за исключением случаев, когда разрешение таких споров входят в зону ответственности КОМПАНИИ;

3.1.11. открыть E-POS терминалы для каждого Мерчанта, для приема платежей по заявленным платежным системам в течении 3 дней, после предоставления всех необходимых документов по Мерчанту;

3.1.12. осуществлять маршрутизацию поступивших денежных средств на специальный счет Компании, по заявке компании в течении 24 часов с момента получения соответствующего требования от КОМПАНИИ.

3.1.13. В случае расторжения Договора по любому основанию, вернуть взятые авансом комиссионные КОМПАНИИ;

3.2. В соответствии с настоящим Договором БАНК имеет право:

3.2.1. в безакцептном (внесудебном) порядке списать следующие суммы со счета(ов) КОМПАНИИ (без дальнейшего согласия КОМПАНИИ):

- 1) комиссионные вознаграждения БАНКА;
- 2) возврат денежных средств по Сделке при согласии Мерчанта и Клиента, оформленного в соответствии с требованиями Приложения № 7 к настоящему договору;
- 3) эмитентом карты объявленные Транзакции, как мошеннические и/или обжалованные Транзакции (Чарджбеки) после завершения процедуры расследования инцидента в соответствии с требованиями Приложения № 7 к настоящему договору;

3.2.2. в случае необходимого запроса предоставить Международной либо Национальной платежной системе известную БАНКУ информацию о КОМПАНИИ (информация о КОМПАНИИ, имеющаяся у БАНКА);

3.2.3. в том случае, если в течение одного календарного месяца сумма и/или количество Чарджбека Мерчанта достигает 1% (одного процента) от общей суммы Сделки и/или суммы, БАНК имеет право в одностороннем порядке установить лимит Транзакции на Мерчанте до размера Среднего чека, предупредив Компанию и Мерчанта за 3 (три) календарных дня. Лимит Транзакции снимается через три месяца после установления лимита, но при условии, если у Мерчанта отсутствуют Чарджбеки в течение 90 (девяносто) календарных дней;

3.2.4. в том случае, если в течение одного календарного месяца сумма и/или количество Чарджбека конкретного Мерчанта достигает 1,5% (одного целого пять десятых) от общей суммы и/или суммы сделок или количества и/или суммы количества Транзакций резко возрастает до установления причины (на основании проверки) временно приостановить расчет средств по Транзакции и обслуживание карт соответствующего Мерчанта, при этом Банк обязуется предупредить Компанию за 1 (один) банковский день до предполагаемой даты приостановления;

3.2.5. потребовать от КОМПАНИИ всю необходимую информацию и документацию, как в случае Чарджбека, так и в случае любой подозрительной или незаконной Сделки, за исключением информации, которая по законодательству Республики Узбекистан раскрытию не подлежит. КОМПАНИЯ обязуется предоставить запрошенные БАНКОМ документы в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения соответствующего запроса;

3.2.6. приостановить суточную авторизацию операций конкретного Мерчанта, в случае несоблюдения КОМПАНИЕЙ/Мерчантом требований БАНКА, связанных с исполнением обязательств по Страховому резерву и Специальных счетах;

3.2.7. если необходимый баланс страхового резерва не покрывает обязательства КОМПАНИИ перед БАНКОМ, вытекающие из основных условий Договора, списать необходимые средства КОМПАНИИ со счета(ов) открыт(ых) в БАНКЕ, за исключением Специального счета. Предусмотренное настоящим пунктом списание производится только после совершения действий, предусмотренных п.3.2.5. Настоящего договора, а так же предварительного уведомления за 3 (три) банковских дня) до даты предполагаемого списания. В случае отсутствия средств на счете(ах), КОМПАНИЯ обязана обеспечить незамедлительное выполнение обязательств при получении уведомления БАНКА;

3.2.8. в одностороннем (внесудебном) порядке, предупредив Компанию за 30 (тридцать) календарных дней:

- приостановить расчеты с КОМПАНИЕЙ в случае допущенных нарушений со стороны КОМПАНИИ, которые нанесли, подтвержденный судом или иным правоохранительным органом, особо крупный ущерб БАНКУ, платежным системам VISA и/или Mastercard и/или American Express и/или HUMO и/или UZCARD. При этом расчеты с КОМПАНИЕЙ приостанавливаются до момента возмещения и/или начала процедуры возмещения ущерба или в иных случаях по согласованию Сторон;

- приостановить Транзакцию Мерчанта, если Сделка будет считаться высоко рискованной, в соответствии с процедурами оценки рисков БАНКА. Критерии оценки риска сделки предусмотрены в Приложении 4;

- не регистрировать, приостанавливать действие или аннулировать любого Мерчанта КОМПАНИИ, в случае если Мерчант не соответствует установленным БАНКОМ стандартам оценки рисков, при этом Банк обязуется предупредить Компанию в письменном виде с указанием причин за 3(три) банковских дня) банковский день до предполагаемой даты приостановления действия или аннулирования Мерчанта.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМПАНИИ

4.1. В соответствии с настоящим Договором КОМПАНИЯ обязуется:

4.1.1. открыть текущий счет в АКБ «Tenge Bank» (если он еще не имеет такого счета), на который будут зачислены суммы, получаемые по Договору, а также открыть Специальные счета и разместить Страховой резерв в соответствии с условиями настоящего Договора;

4.1.2. обеспечить в договорах, заключаемых между Компанией и Мерчантом, наличие обязательств Мерчанта по размещению правил проведения платежей с использованием Карт на сайте Мерчанта;

4.1.3. в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения соответствующего письменного извещения от БАНКА по почтовому адресу или электронной почты, оплатить ему:

- денежные средства, полученные Компанией от Мерчанта в результате Операции возврата;

- Транзакции (Чарджбек), обжалованные Эмитентом карты после завершения процедуры расследования инцидента в соответствии с требованиями Приложения № 7 к настоящему договору;

- штрафы/платежи, наложенные на БАНК со стороны Международной или Национальной платежной системы в результате доказанной вины КОМПАНИИ, подтвержденной Национальной или Международной платежной системой, судом или иным правоохранительным органом после завершения процедуры расследования инцидента в соответствии с требованиями Приложения № 7 к настоящему договору;

4.1.4. немедленно сообщить в письменной форме о любых изменениях в контактных данных КОМПАНИИ (юридический/фактический адрес, банковские реквизиты, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты), а также о любых других изменениях (включая правовой статус, изменение бизнеса, ликвидацию, банкротство);

4.1.5. обеспечить в договорах, заключаемых между Компанией и Мерчантом, наличие обязательств МЕРЧАНТА по соблюдению требований Международных и Национальными платежными системами в отношении содержания веб-страниц, в том числе электронных магазинов;

4.1.6. обеспечить в договорах, заключаемых между Компанией и Мерчантом, наличие обязательств МЕРЧАНТА по обеспечению бесперебойного доступа БАНКУ ко всем тем Интернет-ресурсам и/или другим информационным ресурсам, которые Мерчант использует для реализации Товара (работ и услуг);

4.1.7. обеспечить в договорах, заключаемых между Компанией и Мерчантом, наличие обязательств МЕРЧАНТА по осуществлению Транзакции исключительно в целях реализации товара (работ, услуг), предлагаемых/оказываемых МЕРЧАНТОМ Клиентам;

4.1.8. обеспечить в договорах, заключаемых между Компанией и Мерчантом, наличие запрета МЕРЧАНТУ в осуществлении Транзакций/фиктивных операций (без предоставления товаров и/или оказания услуг КЛИЕНТУ), которые прямо и/или косвенно связаны с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также нарушением/уклонением от требований международных экономических санкций;

4.1.9. не представлять документ (ы), подтверждающий операцию (в физической и/или электронной форме), если они достоверно знают, что операция является поддельной и/или не разрешена держателем карты;

4.1.10. в случае несвоевременной и/или полной неуплаты КОМИССИИ, установленной БАНКОМ, не позднее 10 (в течение десяти календарных дней) обеспечить полную оплату всех просроченных платежей;

4.1.11. регистрировать и идентифицировать каждого Мерчанта в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, а также локальными актами АКБ «Tenge Bank», платежных систем и других регуляторов, которые прямо поименованы или требования которых содержатся в тексте Настоящего договора. В частности, КОМПАНИЯ обязуется при регистрации Мерчанта отправить БАНКУ полную информацию, согласно перечню предусмотренного в Приложении №4 к настоящему договору, и не активировать осуществление Транзакций на Мерчанте без подтверждения регистрации БАНКОМ. БАНК обязан уведомить КОМПАНИЮ не позднее 48 часов после получения информации, указанной в данном пункте Договора, об отказе в регистрации Мерчанта или запросе дополнительной информации. В том случае если отправка информации КОМПАНИЕЙ/получение информации

БАНКОМ осуществлена в Нерабочий день, БАНК обязан начать исчисление срока, предусмотренного в этом пункте Договора, с даты рабочего дня, следующего за выходным днем. Отсутствие уведомления КОМПАНИИ об отказе в регистрации Мерчанта в течение периода, согласованного БАНКОМ, будет автоматически рассматриваться как подтверждение БАНКОМ регистрации Мерчанта;

4.1.12. тщательно соблюдать требования БАНКА, регуляторов и платежных систем, которые прямо поименованы или требования которых содержатся в тексте Настоящего договора;

4.1.13. в течение 3 (трёх банковских дней) с момента получения соответствующего запроса предоставить БАНКУ необходимую информацию или документы, запрошенные БАНКОМ в отношении Мерчанта, как при регистрации Мерчанта, так и в после регистрации, за исключением информации, которая не подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

4.1.14. по запросу БАНКА в течение 48 часов или двух рабочих дней предоставить ему детали Транзакции;

4.1.15. назначить сотрудника, и лицо его замещающее, ответственное за взаимодействие с БАНКОМ, ведение документооборота (далее ответственный сотрудник КОМПАНИИ): _____, тел: +998 _____, E-mail: _____ . В случае изменения лица, ответственного за взаимодействие с Банком, КОМПАНИЯ обязана письменно уведомить об этом БАНК в течение 3-х рабочих дней, указав лицо и его заменяющее и контактную информацию.

4.2. В соответствии с условиями настоящего Договора КОМПАНИЯ гарантирует, что:

4.2.1. все выполняемые Транзакции должны отражать детали операции, выполненной Клиентом. Действия Мерчанта должны отражать код (МСС), установленный БАНКОМ, согласно приложению №3 к настоящему договору. КОМПАНИЯ обязуется обеспечить в договорах, заключаемых между КОМПАНИЕЙ и Мерчантом, наличие обязательств Мерчанта по осуществлению интернет-торговли **исключительно** посредством веб-страницы Мерчанта, мобильного приложения, официальной страницы в Facebook, Instagram и в Telegram канале/боте, перечень которых предусмотрен договором между КОМПАНИЕЙ и Мерчантом и передан БАНКУ;

4.2.2. в договорах, заключаемых между КОМПАНИЕЙ и МЕРЧАНТОМ, содержатся обязательства МЕРЧАНТА по использованию платежного средства/каналов, указанных в настоящем исключительно с целью получения платы за услугу/стоимости проданных Мерчантом товаров (работ, услуг);

4.2.3. в договорах, заключаемых между КОМПАНИЕЙ и Мерчантом, содержатся обязательства Мерчанта о недопустимости не взимания с Клиента любых дополнительных комиссионных за Транзакцию без согласия БАНКА или КОМПАНИИ;

4.2.4. в договорах, заключаемых между КОМПАНИЕЙ и МЕРЧАНТОМ, содержатся обязательства МЕРЧАНТА о недопустимости/запрете осуществления любых других Транзакций, кроме тех, которые предназначены для реализации товаров (работ/услуг), предлагаемых Клиентам;

4.2.5. КОМПАНИЯ отвечает за действия своих сотрудников в период рабочих отношений с БАНКОМ;

4.2.6. осуществить запрет на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также запрет на нарушение/уклонение от требований международных экономических санкций, и примет соответствующие меры, будет соблюдать действующее законодательство Республики Узбекистан о предотвращении легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а равно требований международных экономических санкций;

4.2.7. запретить проведение операции отмены Транзакции (реверсал/рефанд) до момента осуществления дебита счета Мерчанта банком Мерчанта;

4.2.8. любая ответственность, взятая КОМПАНИЕЙ, будет полностью и надлежащим образом исполнена.

4.3. КОМПАНИЯ имеет право:

- 4.3.1. получать дополнительные консультации и разъяснения в БАНКЕ по вопросам проведения карточных операций;
- 4.3.2. осуществлять возвратные операции;
- 4.3.3. получать выписки в связи со Сделками, совершенными КОМПАНИЕЙ;
- 4.3.4. требовать корректной работы API, а также своевременного устранения некорректной работы API.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За невыполнение, за полное и/или не надлежащее выполнение обязательств, взятых по настоящему Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и положениями действующего законодательства Республики Узбекистан.

5.2. В случае невыполнения, частичного или не надлежащего выполнения условий настоящего Договора КОМПАНИЕЙ/БАНКОМ, виновная Сторона обязуется компенсировать другой Стороне любой прямой, документально подтвержденный ущерб/убытки в полном объеме.

5.3. Ответственность БАНКА/КОМПАНИИ за убытки, понесенные в связи с настоящим Договором, ограничиваются прямым ущербом, причиненной Стороной, соответственно Сторона понимает, что она не будет иметь права требовать возмещать косвенный ущерб, включая ущерб, такой как репутационный ущерб, недополученную прибыль и многое другое.

5.4. БАНК не несет ответственности за просрочку платежа, если задержка вызвана тем, что КОМПАНИЯ и/или Мерчант предоставила неверные банковские реквизиты или задержала предоставление информации об изменении банковских реквизитов.

5.5. БАНК снимает с себя любую ответственность за любой ущерб, понесенный Клиентом и/или третьим лицом, что исходит от нарушения КОМПАНИЕЙ своих обязательств в какой-либо Сделке, а равно Компания снимает с себя ответственность за любой ущерб, понесенный Мерчантами, Клиентами и/или третьими лицами, что исходит от нарушения БАНКОМ своих обязательств в какой-либо Сделке.

5.6. КОМПАНИЯ несет ответственность за содержание любой информации, предоставляемой КОМПАНИЕЙ Мерчантам, а также за содержание информации, которую КОМПАНИЯ размещает в Интернете. Кроме того, КОМПАНИЯ обязана удалить любую информацию о банке, размещенную компанией в Интернете, как только получит первый запрос от БАНКА.

5.7. КОМПАНИЯ полностью несет ответственность перед БАНКОМ в случае осуществления Транзакции с нарушением условий настоящего Договора.

VI. ФОРС-МАЖОР И ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

6.1. Стороны освобождаются от обязательств, предусмотренных настоящим Договором, если нарушение контракта было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы («форс-мажор»).

6.2. Для целей настоящей статьи под форс-мажорными обстоятельствами понимаются обстоятельства, не зависящие от Сторон и не зависящие от них, которые не зависят от действий или бездействия Сторон.

VII. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами.

7.2. КОМПАНИЯ имеет право прекратить использование каких-либо или всех услуг, предусмотренных настоящим Договором, в любое время за 60 (Шестьдесят) календарных дней до прекращения предоставления услуг, направив письменное уведомление БАНКУ. Настоящий Договор считается расторгнутым после урегулирования всех финансовых и организационно-технических вопросов между Сторонами.

7.3. БАНК имеет право прекратить действие Договора в любое время, отправив КОМПАНИИ уведомление о расторжении за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Настоящий Договор считается расторгнутым после урегулирования всех финансовых и организационно-технических вопросов между Сторонами.

7.4. Настоящий договор действует до 31.12.2023 года и автоматически продлевается на

каждый последующий календарный год, если иное не было предусмотрено соглашением Сторон.

VIII. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан, каждая Сторона обязуется не разглашать третьей стороне(ам) любую информацию, прямо или косвенно относящуюся к договору и составляющую конфиденциальную информацию, без письменного разрешения другой Стороны.

8.2. В случае, если нарушение конфиденциальности одной из Сторон привело к ущербу для другой Стороны или третьих лиц, виновная Сторона несет ответственность за возмещение ущерба в полном объеме.

IX. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Все приложения к настоящему Договору и соглашение о внесении изменений и дополнений в Договор являются неотъемлемой частью Договора.

9.2. Сообщения направляются по следующим электронным адресам:

а) в адрес БАНКА по E-mail: _____;

б) в адрес КОМПАНИИ по E-mail: _____.

9.3. Все уведомления и сообщения, отправленные Сторонами друг другу по вышеуказанным адресам электронной почты, признаются Сторонами официальной перепиской в рамках настоящего договора.

9.4. Датой передачи соответствующего сообщения считается день отправления сообщения по электронной почте.

9.5. При решении вопросов, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

9.6. Все споры и разногласия между Сторонами разрешаются путем переговоров. В случае не достижения соглашения спор будет передан в Ташкентский межрайонный экономический суд для рассмотрения и окончательного решения. С соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензий 15 календарных дней с даты получения претензии.

9.7. Настоящий Договор имеет преимущественную силу между Сторонами в случае конфликта с другими ранее заключенными Договорами, относящимися к предмету настоящего Договора.

9.8. Недействительность и/или аннулирование действия любой части настоящего Договора не влечет за собой недействительность или прекращение действия Договора в целом.

9.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. Приложения и дополнения являются неотъемлемой частью Договора.

К Договору на момент его заключения прилагаются:

Приложение №1: Требования Банка к Компании;

Приложение №2: Комиссии по онлайн-эквайрингу;

Приложение №3: Форма взаиморасчёта денежных средств с поставщиками услуг согласно кодам и условиям расчетов по договору;

Приложение №4: Порядок проведения операций;

Приложение №5: Акт сверки взаиморасчетов;

Приложение №6: Формат Реестра Операций с платежными карточками;

Приложение №7: Порядок проведения претензионной работы;

Приложение №8: Порядок взаимодействия Банка и Компании по регистрации Магазинов, Организаций в АПК Банка, а также в программах ПС;

Приложение № 9: Порядок расчета Страхового Резерва КОМПАНИИ

Приложение №10: Антикоррупционные оговорки

X. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КОМПАНИЯ

АКБ «Tenge Bank»

Юридический адрес: Республика

Узбекистан, 100007, г.Ташкент,

Яшнабадский район, Паркентская улица, 6б

Р/С: 29802000400001176004

ИНН: 207297973

МФО: 01176

Тел: +99871 200 12 45

Email: info@tengebank.uz

Заместитель
Председателя Правления
Анашев О.С.

Генеральный директор

**Приложение №1
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»**

Требования Банка к Компании

Соблюдение правил/условий, определенных в этом приложении, является обязательным для той компании(ий), которая использует электронную коммерцию и/или канал _____ в качестве средства платежа:

1. Полное название и адрес компании должны быть ясно и четко представлены на веб-сайте.

2. На веб-сайте должен быть предоставлен номер телефона компании и адрес электронной почты, при помощи которого пользователь сможет получить любую информацию о текущих платежах.

3. На веб-сайте должно быть предоставлено полное описание предлагаемых товаров или услуг и условия процедуры покупки должны быть четко описаны; Права на возмещение затрат в случае возврата товара или отмены заказа. Эта информация должна быть предоставлена заказчику перед приобретения услуги/товара во избежание дальнейших недоразумений, претензий, споров.

4. Логотип (товарный знак) «VISA International», «Mastercard», «American Express», «UZCARD» и «HUMO» необходимо разместить в зарегистрированной форме (без изменений) на видном месте.

5. Учитывая, что Клиент может быть нерезидентом/иностранным гражданином, стоимость Продукта/Услуги также должна быть указана в эквиваленте иностранной валюты.

6. Необходимо предоставить детальную информацию в связи с сервисом доставки Товаров (споры, стоимость, исключения и т. д.).

7. После доставки Товаров/Услуг оформляется акт приема-передачи оказанных услуг и идентификацией личности, что подтверждается подписями сторон.

8. На веб-сайте должны быть представлены:

- Политика защиты конфиденциальности о пользователе;
- Политика безопасности сделки;
- платежная политика;
- соответствия действующему законодательству страны;

• дескриптор (торговое название компании) до завершения платежа, который фиксируется в выписке клиента.

9. При совершении Транзакции в обязательном порядке должны быть указаны данные владельца карты (имя, фамилия, адрес, телефон ...) и указанная информация должна быть предоставлена в БАНК по запросу в течение 6 месяцев с момента Транзакции.

Банк:

_____/_____/_____
М.П.

Компания:

_____/_____/_____
М.П.

**Приложение №2
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»**

Комиссии по онлайн-эквайрингу

Комиссии определяются по действующим тарифам банка.

1. Комиссии по транзакциям DOMESTIC

Платежная система	
Visa – On-us	0.6%
Mastercard – On-us	0.6%
Visa – Off-us по картам банков РУз, кроме карт АКБ «Tenge Bank»	3%
MasterCard – Off-us по картам банков РУз, кроме карт АКБ «Tenge Bank»	3%
Uzcard	0.8%
Humo	0.8%
Uzcard QR	0.6%
Humo QR	0.6%

2. Комиссии по транзакциям INTERNATIONAL

Тип транзакции	
Visa	3.5%
American Express	3.5%
MasterCard	3.5%

Банк:

_____/_____/_____./
М.П.

Компания:

_____/_____/_____./
М.П.

**Приложение №3
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»**

**Форма взаиморасчёта денежных средств с поставщиками услуг согласно кодам и
условиям расчетов по договору**

Ежедневно, кроме выходных и праздников на 16:00 Компания формирует для Банка таблицу для распределения средств со специального счета.

№	Дата	Наименование Мерчанта	Платежная система	Сумма	Валюта	Доля Банк	Доля Мерчант	Доля Компании
	Всего:							

Банк:

_____/_____/_____.
М.П.

Компания:

_____/_____/_____.
М.П.

**Приложение №4
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»**

**Порядок проведения операций
(далее – Порядок)**

Технические параметры, протоколы, форматы взаимодействия Компании, Банка, Пользователя/Клиента.

1. Стандартный порядок взаимодействия

1.1. Пользователь/Клиент взаимодействует с Компанией, осуществляя выбор необходимых товаров, работ/услуг из перечня товаров, работ/услуг предоставляемых Мерчантом.

1.2. Для осуществления оплаты проводится Двустадийная операция в следующем порядке:

Двустадийная операция – операция, при которой сумма платежа на первой стадии резервируется (холдируется) на счете, к которому выпущена Карта Покупателя, а на второй стадии после подтверждения Авторизации сумма платежа списывается Банком с указанного счета Покупателя после получения Банком через Компанию запроса от Мерчанта на списание суммы платежа (далее по тексту - «запрос на завершение авторизации»). При проведении Двустадийной Авторизации Мерчант должен осуществить завершение второй стадии в течение 7 календарных дней с момента проведения Авторизации.

1.3. Перевод денег на счета Мерчанта осуществляется после обработки Операций Банком в установленный срок. При этом Процессинг Двустадийной операции проходит только после успешного завершения обеих стадий.

1.4. Пользователь/клиент в специальной электронной форме с использованием имеющегося у него компьютера/мобильного телефона/иного электронного устройства вводит реквизиты Карты, используемой для оплаты.

1.5. По запросу Банка/Компании Пользователь/клиент вводит дополнительные данные в зависимости от используемой технологии повышения безопасности платежей, в соответствии с правилами Международной платёжной системы.

1.6. Банк осуществляет Авторизацию с предоставленными Покупателем реквизитами – в соответствии с Правилами Международной платёжной системы и условиями Договора.

1.7. Банк информирует Компанию о результате Авторизации – согласии с проведением Платежа или отказе в проведении Платежа.

1.8. Лимит на одну транзакцию составляет не более 20 000 000 (Двадцати миллионов) сум, а накопительное ограничение по Мерчанту в год - не более 1 000 000 000 (Одного миллиарда) сум.

1.9. Банк проводит Платеж путем направления соответствующего запроса Банку-эмитенту.

1.10. В случае возврата/отказа Пользователем/клиентом от Услуги, либо необходимости проведения отмены ранее осуществленного Платежа оплаты, Компания направляет в Банк запрос на проведение такой операции в порядке и способом, указанным в Технической спецификации.

1.11. Банк на периодической основе – один раз в сутки, и в соответствии с Правилами Международной платёжной системы осуществляет обработку Платежей, совершенных с момента предыдущего цикла обработки Платежей. При этом, если была использована Двустадийная Авторизация, Банк осуществляет обработку Платежей в отношении таких Авторизаций только после получения Банком от Мерчанта запроса на завершение авторизации, подтверждающего необходимость обработки Платежей.

1.12. По результатам обработки Платежей Банк направляет Компании Реестр операций в соответствии с условиями Договора.

1.13. Банк осуществляет расчеты с Компанией по всем Платежам, прошедшим обработку, в порядке, установленном Договором.

1.14. По результату осуществления расчетов, Банк направляет Компании Реестр операций, в порядке, установленном Договором.

1.15. Банк осуществляет расчеты с МПС, Держателями Карт, эмитированных Банком, и Банками-эмитентами Карт, эмитированных не Банком, в порядке и сроки, установленные Правилами ПС, действующим законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка.

1.16. Покупатель имеет право оспорить недействительную операцию в соответствии с правилами МПС, обратившись с претензией в Банк-эмитент. В этом случае Банк, через МПС, получит входящее опротестование от Банка-эмитента. Взаимодействие между Банком и Компанией в подобных ситуациях регламентируется Приложением № 7.

2. Взаимодействие в нестандартных случаях

2.1. В случае, если Компании необходимо осуществить Платеж, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в настоящем Порядке (например, в случае сбоев в работе систем, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Компания направляет в отсканированном виде в Банк запрос на обработку такого Платежа: Поручение об исполнении Операции по форме, установленной Приложением № 4.1. к Договору (если необходимо осуществить Операцию).

2.2. Поручение об исполнении Операции должно быть подписано лицом, имеющим право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, и скреплено оттиском печати Компании.

2.3. Банк рассматривает полученный от Компании запрос и, при наличии возможности, осуществляет проведение запрошенного Платежа. Такой Платеж в дальнейшем проходит обработку аналогично всем прочим Платежам, совершенным по Договору в рамках стандартного порядка взаимодействия.

Банк:

_____/_____./
М.П.

Компания:

_____/_____.//
М.П.

Приложение №5
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате Карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»

Акт сверки взаиморасчетов
по Договору о предоставлении услуг по обработке операций
№ _____ от ____ / _____ / 20__ г.

г. Ташкент

« ____ » _____ 20__ г.

_____, в дальнейшем именуемое «Компания», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, в дальнейшем именуемое «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт сверки взаиморасчетов по Договору о предоставлении услуг по сбору и обработке информации № _____ от ____ _____ 202__ г. (далее – Договор):

1	Дата, время начала Отчетного периода	« ____ » 202__ г.	00:00:00
2	Дата, время конца Отчетного периода	« ____ » 202__ г.	23:59:59
3 ¹	Задолженность Банка перед Компанией на начало Отчетного периода, сум	0,00	
4	Сумма платежей, принятых Банком в Отчетном периоде, сум	0,00	
5	Общая сумма по Операциям возврата	0,00	
6 ²	Общая сумма прочих удержаний	0,00	
7	Сумма комиссии Банка за Отчетный период, сум (в том числе НДС ____%) ⁴	0,00	
8	Сумма комиссии Компания за Отчетный период, сум (в том числе НДС ____%)	0,00	
9	Перечислено Банком на счет Компании в Отчетном периоде, сум	0,00	
10	Задолженность Банка перед Компанией на конец Отчетного периода, сум	0,00	

Стороны не имеют претензий друг к другу по выполненным расчетам.

Настоящий Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

¹ Сумма принятых платежей, проведенных Покупателями в предыдущем отчетном периоде, возмещение по которым подлежит перечислению Компании в текущем отчетном периоде (равна задолженности Банка перед Компанией на конец предыдущего Отчетного периода).

² Сумма операций (в том числе Chargeback), удержанных из Комиссии, перечисленной Компании в текущем отчетном периоде.

³ Сумма принятых платежей, проведенных Держателями до конца отчетного периода, возмещение по которым будет перечислено Компании в следующем отчетном периоде.

Банк:

Компания:

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

**Приложение №6
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»**

Формат Реестра Операций с платежными карточками

1. По запросу Компании Банк формирует Реестр Операций с платежными карточками. Сформированный реестр направляется Компании.

2. Реестр с Операциями направляется Банком на адрес электронной почты:

_____.

3. Реестр имеет следующий формат:

3.1. Имя реестра: KKKKKNYYYYMMDD.CSV, где:

- KKKKK – константа, идентификатор Компании;
- YYYYY – год формирования Реестра;
- MM – месяц формирования Реестра;
- DD – день формирования Реестра;
- N – Порядковый номер Реестра за день.

3.2. Формат Реестра: текстовый файл в кодировке Win CP-1251. Разделитель полей – символ «;» (точка с запятой).

3.3. Реестр состоит из заголовка и тела:

- Заголовок состоит из одной строки и содержит следующую информацию по Реестру:
 - a) уникальный номер Реестра, присвоенный Банком;
 - b) дата формирования Реестра в формате ДД.ММ.ГГГГ;
 - c) время формирования Реестра в формате ЧЧ:ММ:СС;
 - d) наименование и ИНН Компании.

• Тело Реестра состоит из строк. Одна строка - одна Операция. Каждая строка тела Реестра заканчивается знаком конец строки/перевод каретки (CR/LF) и должна содержать следующую информацию:

№ поля	Наименование поля	Содержание поля
1	Порядковый номер	Порядковый номер строки тела реестра
2	Номер карты	Маскированный номер карты: 1234 56** **** 7890
3	ПС	Наименование ПС: Visa / MasterCard / Mir
4	Дата операции	DD.ММ.YYYY
5	Время операции	НН:ММ:SS
6	Код авторизации	Шестизначный буквенно-цифровой код, формируемый эмитентом
7	Код терминала	TerminalID
8	Дата обработки операции	DD.ММ.YYYY
9	Сумма Дата	Сумма Операции, разделитель целой и дробной

		части «.» (123.45)
14	Тип операции	Debit Chargeback_Fee 2Chargeback 2Chargeback_Reversal DebitCorrection CreditCorrection DebitClientCorrection CR_Chargeback CR_Chargeback_Fee Chargeback_Reversal Representment_Reversal CancelRefund CreditClientCorrection Credit Chargeback Chargeback_Reversal_Fee Representment Representment_Fee AuthError Yearly Fee
15	RRN	Внутренний номер операции в ПС

Форма Реестра согласована Сторонами в качестве образца.

Банк:

_____/_____.
М.П.

Компания:

_____/_____.
М.П.

Приложение №7
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»

Порядок проведения претензионной работы

Настоящий порядок описывает механизм взаимодействия между Банком и Компанией в случаях получения входящих опротестований от Банков-эмитентов, что подразумевает ведение претензионного процесса в рамках правил ПС.

А также случаев, если операцию оспаривает держатель карты, эмитированной Банком. Ведется внутренняя претензионная работа путем обмена письмами между Сторонами.

Retrieval request – нефинансовое сообщение, которое может быть инициировано Эмитентами в соответствии с правилами ПС, с целью запроса копии документов, подтверждающих выполнение операции (чек или подтверждение об оплате).

Chargeback – операция возврата суммы Платежа Эмитенту, оформленная в случае отказа держателя карточки от ранее проведенной Транзакции по разным причинам, в виде электронного платежного требования, которое выставляется Банком эмитентом в НПС/МПС на основании претензии Держателя карты, при этом:

1) В случае расчетов через МПС - МПС дебетует счет Банка, открытый в иностранном банке, а Эквайер списывает со счета Компании (платежной организации), или удерживает сумму возврата с суммы, подлежащей покрытию на счет Компании (платежной организации);

2) В случае расчетов через НПС - НПС дебетует счет Банка Эмитента, а Эквайер списывает со счета Компании (платежной организации), или удерживает сумму возврата с суммы, подлежащей покрытию на счет Компании (платежной организации).

Representment (Second Presentment) – повторное представление Банком в Банк-эмитент к списанию суммы по Операции, ранее возвращенной на основании Chargeback.

Second chargeback (Arbitration chargeback) – повторное безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денег, которое выставляется Банком-эмитентом в ПС MasterCard после получения транзакции Second Presentment.

Pre-arbitration – процедура, установленная операционными правилами, предшествующая процессу Arbitration, при которой один участник ПС в форме письма предлагает другому участнику урегулировать финансовый спор и не прибегать к Arbitration.

Arbitration – процедура разрешения споров между участниками ПС, которая применяется в случаях, когда взаимные претензии участников по оспариваемой клиентом транзакции не могут быть разрешены в рамках процедуры обмена возвратными транзакциями и транзакциями повторного выставления счета, предполагает участие Комитета по решению споров ПС.

Pre-compliance – процедура, установленная операционными правилами, предшествующая процессу Compliance, как правило, связанная с предполагаемыми нарушениями операционных правил ПС, при которой один участник ПС в форме письма предлагает другому участнику урегулировать финансовый спор и не прибегать к Compliance.

Compliance – процедура разрешения ПС споров, разногласий, взаимных претензий между участниками ПС, которые не могут быть разрешены в рамках процедуры обмена возвратными транзакциями и, как правило, связаны с предполагаемыми нарушениями операционных правил ПС, предполагает участие Комитета по решению споров ПС.

Комитет по решению споров ПС – специальный комитет в составе ПС, ответственный за разрешение споров по транзакциям.

Возврат Платежа – возврат Плательщику полной или частичной части суммы Платежа в день направления Мерчанту Уведомления о Платеже, а также частичной суммы Платежа в любую дату, следующую за датой направления Мерчанту услуг/товаров Уведомления о Платеже.

Возврат Платежа осуществляется по инициативе Платежной организации способом, доступным на момент совершения Возврата Платежа технически из описанных на Сайте Системы и/или доступных в Личном кабинете. Такими способами являются, включая, но не ограничиваясь:

- платежное поручение, полученное от Платежной организации;
- распоряжение Платежной организации, переданное посредством Личного кабинета;
- распоряжение Платежной организации, переданное посредством _____ или API _____, если данные протоколы реализованы Мерчантом;
- распоряжение Платежной организации, переданное иным способом, согласованным Сторонами.

Возврат Платежа по инициативе Банка совершается без согласия Мерчанта услуг/товаров по Мошенническим, Недействительным операциям.

Распоряжение Компании (платежной организации) должно содержать следующие реквизиты: _____.

Отмена Платежа – возврат Банком Плательщику полной суммы Платежа не позднее дня направления Мерчанту Уведомления о Платеже на основании распоряжения Платежной организации, переданного способом, доступным на момент совершения Отмены Платежа технически из описанных на Сайте Банка и/или доступных в Личном кабинете. Такими способами являются, включая, но не ограничиваясь:

- распоряжение Мерчанта, переданное посредством Личного кабинета;
- распоряжение Мерчанта, переданное посредством _____ или API _____, если данные протоколы реализованы у Мерчанта;
- распоряжение Мерчанта, переданное иным способом, согласованным Сторонами.

Распоряжение Мерчанта должно содержать следующие реквизиты: _____.

1. Хранение и предоставление документов по спорным операциям

1.1. Компания (платежная организация) и Мерчант обязаны хранить все документы по операциям в течение 3-х лет с момента совершения операции.

1.2. Банк обязан проинформировать Компанию (платежную организацию) о факте поступления Chargeback и Second chargeback в течение 3-х дней с даты их поступления.

1.3. Банк обязан произвести запрос документов у Компании (платежной организации) по электронной почте в срок не позднее 10 рабочих дней с даты поступления Retrieval request, Chargeback, Second chargeback или инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance или поступления информации о претензии держателя карты, зарегистрированной в информационных системах Банка.

1.4. По первому требованию Банка Компания (платежная организация) должна запросить у Мерчанта отсутствующие документы по спорной операции.

1.5. Срок предоставления Компанией (платежной организацией) документов Банку составляет 30 рабочих дней с момента направления запроса Банком.

1.6. Если Компания (платежная организация) не может предоставить документы, которые с точки зрения правил МПС/НПС подтверждают правоту Компании (платежной организации)/ Мерчанта, то ответственность за спорную операцию ложится на Компанию (платежную организацию) или Мерчанта, в зависимости от того, кто не из них не сможет подтвердить свою правоту.

2. Порядок возврата и отмены платежей

2.1. Возврат Платежа осуществляется в полном объеме, **включая вознаграждение Банка**, если требование на возврат поступило в пределах операционного дня (начиная с 12:00 часов (по Ташкентскому времени) даты проведения

Платежа Плательщиком до 12:00 часов дня (по Ташкентскому времени), следующего за датой проведения Платежа), далее по тексту «Операционный день».

2.2. Возврат Платежа не влечет обязанности Банка возратить Компании (Платежной организации) сумму вознаграждения, полученного за уведомление Платежному инструменту _____ о данном Платеже, если требование на возврат поступило по окончании Операционного дня даты проведения Плательщиком Платежа. Срок перечисления Банком Платежа на счет Плательщика в Банк Плательщика – 24 часа с даты получения распоряжения о возврате, при этом в срок не включается время выходных дней Банка: субботы и воскресения.

2.3. Допускается направление Платежным инструментом _____ нескольких распоряжений в Банк на возврат частей сумм одного и того же Платежа, если их общая сумма не превышает сумму данного Платежа. Сумму возвращенных Плательщикам Платежей Банк удерживает из общей суммы Платежей, подлежащих перечислению Банком Компании (Платежной организации). В случае недостаточности суммы таких Платежей для совершения удержания в полном объеме Компания (Платежная организация) перечисляет в Банк недостающую сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка, направленного посредством электронной почты или на бумажном носителе.

2.4. Отмена Платежа осуществляется посредством Личного кабинета в течение 24 (двадцать четырех) часов после совершения Платежа Плательщиком как на полную сумму Платежа, так и в части.

Отмененные Платежи в сроки, указанные в первом абзаце п. 2.4. не считаются совершенными и не включаются в Реестр Платежей.

2.5. Компания (Платежная организация) вправе совершить полный или частичный Возврат Платежа посредством способов и методов предоставляемые Банков, в любое время после совершения Платежа.

2.6. При совершении Возврата Платежа операции по зачислению и списанию средств включаются в Реестр Платежей. Осуществляя Возврат Платежа, Мерчант услуг/товаров может удержать согласно договора (оферты) с Плательщиком все штрафы. Возврат Платежа в соответствии с настоящим пунктом **не влечет обязанности Банка возратить Мерчанту услуг/работ сумму вознаграждения**, полученного за проведение Платежа в пользу Платежной организации и Мерчанта услуг/работ. Во всех остальных случаях при необходимости возврата Плательщикам Платежей по инициативе Мерчанта услуг/ работ такой возврат совершается Мерчантом услуг/работ без участия Банка.

В случае отмены платежей через МПС, по инициативе Клиента:

	БАНК	Компания	Мерчант	Курсовая разница при конвертации
Клиент подают заявку на отмену транзакции до закрытия календарного дня, пункт 2,1	Возврат комиссии Клиенту	Возврат комиссии Клиенту	Возврат 100% средств	Конвертация не осуществлялась
Клиент подают заявку на отмену транзакции после закрытия календарного дня, пункт 2,1	Возврат за минусом комиссии Банка	Возврат за минусом комиссии Компании	Возврат согласно условиям, прописанным в оферте Мерчанта	С учётом курсовой разницы

В случае отмены платежей через МПС, по инициативе Мерчанта:

	БАНК	Компания	Клиент	Курсовая разница при конвертации

Мерчант подает заявку на отмену транзакции до закрытия календарного дня, пункт 2,1	Возврат комиссии Мерчанту	Возврат комиссии Мерчанту	Возврат 100% средств	Конвертация не осуществлялась
Мерчант подает заявку на отмену транзакции до закрытия календарного дня, пункт 2,1	Мерчант возмещают комиссии Банка	Мерчант возмещают комиссии Банка	Возврат 100% средств	Покрывает расходы с учётом курсовой разницы

В случае возврата платежей через МПС:

	Обязательства сторон	Удержание % Банка	Удержание % Компании	Удержание Курсовая разница при конвертации	Удержание штрафов Мерчанта
БАНК	Возврат полной суммы платежа за минусом курсовой разницы в течение	+	+	+	+

3. Взаиморасчеты при получении входящих опротестований (Retrieval request, Chargeback или Second chargeback)

3.1. При получении Банком через ПС Retrieval request Банк не производит удержаний с Компании (платежной организации).

3.2. При получении входящего Chargeback или Second chargeback через МПС/НПС, Банк удерживает сумму, оспариваемую Клиентом из Страхового резерва Компании/Мерчанта не ранее 30-го рабочего дня с даты получения входящего Chargeback или Second chargeback после завершения процедуры расследования инцидента и при наличии вины Компании (платежной организации)/ Мерчанта.

3.3. Если Компания (платежная организация) не может обосновать свою правоту по спорной операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами МПС/НПС, то, Банк удерживает сумму оспариваемой операции и комиссии, предусмотренные правилами МПС/НПС из Страхового резерва Компании / Мерчанта не позднее 10-го рабочего дня с даты получения результатов рассмотрения дела комитетом по решению споров МПС/НПС в пользу Эмитента.

3.4. Если Компания (платежная организация) может обосновать свою правоту по спорной операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами МПС/НПС, то, на основании предоставленных документов, Банк делает операцию Representment, перечисляя денежные средства Компании (платежной организации)/ Мерчанту.

3.5. После получения Банком денег по операции Representment, Банк зачисляет их Компании (платежной организации)/ Мерчанту в срок 5 рабочих дней с момента получения денег от МПС/НПС.

3.6. При отсутствии/недостаточности денежных средств в Страховом резерве Компании/Мерчанта, Банк выставяет счет на возмещение средств. Компания (платежная организация)/Мерчант проводит оплату по выставленному счету в срок до 10 дней.

4. Взаиморасчёты при инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance

4.1. При получении Банком информации от МПС/НПС об инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance Банк не производит удержаний с Компании (платежной организации) / Мерчанта. Но удержания могут быть осуществлены по результатам расследования.

4.2. Если Компания (платежная организация) не может обосновать свою правоту по спорной операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами МПС/НПС, то, Банк удерживает сумму оспариваемой операции и комиссии, предусмотренные правилами МПС/НПС из Страхового резерва Компании / Мерчанта не позднее 10-го рабочего дня с даты получения результатов рассмотрения дела комитетом по решению споров МПС/НПС в пользу Эмитента.

4.3. При отсутствии Страхового резерва Компании / Мерчанта, Банк выставляет счет на возмещение средств. Компания (платежная организация)/Мерчант проводит оплату по выставленному счету в срок до 10 дней.

5. Взаиморасчеты при поступлении претензии держателя карты, эмитированной Банком

5.1. При поступлении претензии держателя карты, эмитированной Банком, Банк не производит удержаний с Компании (платежной организации) / Мерчанта. Но удержания могут быть осуществлены по результатам расследования.

5.2. Если Компания (платежная организация) не может обосновать свою правоту по спорной операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами МПС/НПС, то, Банк удерживает сумму оспариваемой операции из Страхового резерва Компании / Мерчанта не позднее 10-го рабочего дня с даты окончания внутреннего расследования, проводимого Банком.

5.3. При отсутствии Страхового резерва Компании / Мерчанта, Банк выставляет счет на возмещение средств. Компания (платежная организация)/Мерчант проводит оплату по выставленному счету в срок до 10 дней.

Банк:

Компания (платежная организация):

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

**Приложение №8
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»**

**Порядок взаимодействия Банка и Компании по регистрации Магазинов,
Организаций в АПК Банка, а также в программах ПС**

1. Банк регистрирует Компании по следующим программам:

- a. _____
- b. _____
- c. _____

2. Форма анкеты для регистрации:

Наименование Организации/Мерчанта

Юридическое наименование

Торговое наименование

ИНН

Основные виды деятельности (ОКЭД)

Юридический адрес

Фактический адрес

Телефон

E-mail

Адрес (URL) интернет-сайта (необходимо указать при оплате на сайте поставщика)

Реквизиты

Наименование банка

МФО банка

Расчетный счет

Данные о руководстве организации/мерчанта (контактное лицо)

ФИО первого руководителя (полностью)

№ Удостоверения/Паспорта

Кем выдан

Дата выдачи

ИНН

Телефон

E-mail

3. Банк обязуется предоставить работоспособные терминалы в течение трех рабочих дней со дня поступления заявки от Компании.

Банк:

_____/_____/_____
М.П.

Компания:

_____/_____/_____
М.П.

**Приложение №9
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»**

Порядок расчета Страхового Резерва

Сумма Страхового Резерва = (Средний ежедневный оборот x 2 последних недель)

Сумма Страхового Резерва определяется по формуле: Средний оборот транзакций Компании за день и умножается на 2 последние недели (10 рабочих дней). Полученная сумма должна быть размещена в качестве Страхового Резерва. В случае увеличения объема транзакций Компания обязуется пополнить Страховой Резерв на недостающую сумму в течение 5 рабочих дней. В случае отказа или неисполнения своих обязанностей перед Банком, Банк в праве без предупреждения отключить выданные компании e-pos терминалы.

Банк:

_____/_____./
М.П.

Компания:

_____/_____.//
М.П.

**Приложение №10
к Договору на использование
электронного программно-технического
устройства для приёма к оплате карт
международных и национальных платёжных
систем в режиме «Online»**

Антикоррупционные оговорки

1) При исполнении обязательств, предусмотренных в настоящем Договоре, Стороны, их аффилированные лица, работники, посредники и (или) иные представители обязуются:

- не выплачивать, не предлагать и не обещать, а равно не разрешать выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам с целью оказания влияния на действия и (или) решения этих лиц для получения каких-либо неправомерных преимуществ или иных незаконных выгод;

- не осуществлять действия, квалифицируемые законодательством, как дача/посредничество/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностными полномочиями или служебным положением, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии коррупции, как в отношениях между сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

2) Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (а также ее работников и иных представителей), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящими работников и (или) представителей другой стороны в определенную зависимость и направленными на обеспечение выполнения ими каких-либо действий в пользу стимулирующей стороны.

3) В случае возникновения у Стороны подозрений, что совершены или могут совершены коррупционные или мошеннические действия, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

4) Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному Договору до подтверждения или опровержения факта совершения коррупционного деяния.

5) Стороны несут обязательства по возмещению ущерба, причиненного в результате дачи/посредничества/получения взятки, коммерческого подкупа, злоупотребления должностными полномочиями или служебным положением, а равно по непредоставлению информации или предоставлению другой Стороне заведомо ложных сведений обо всех коррупционных случаях.

6) Стороны обязуются принять надлежащие меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, который может возникнуть в связи с настоящим Договором.

Приложение №8
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических
лиц и индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

Дополнительное соглашение № _____
о свободной сдаче наличной выручки самоносом в кассу Банка.

« ____ » _____ 202__ г. г. Ташкент
АКБ «TENGE BANK» (далее - «Банк») в лице начальника ЦБУ / ЦБС « ____ » _____,
действующего на основании доверенности за № _____ от « ____ » _____ 2023 года от имени с одной
стороны и _____

(название хозяйствующего субъекта)

(далее - «Клиент») в лице руководителя, действующий на основании _____

(имя руководителя или уполномоченного лица)

с другой стороны, заключили это дополнительное соглашение к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «TENGE BANK» о нижеследующем.

1. _____
(название хозяйствующего субъекта) осуществляющий свою деятельность по адресу

(адрес хозяйствующего субъекта)

в свободном порядке сдает наличную выручку в кассу Банка _____ *(дата месяца или дни недели)*

2. Банк обязан принять полностью всю сумму наличности, сданные клиентом.
3. Банк не взимает комиссию за внесение наличности в сумме до 500 млн. сум, свыше этой суммы Банк взимает комиссию 0,5% от сдаваемой суммы.
4. В случае каких-либо разногласий по условиям настоящего дополнительного соглашения, споры разрешаются в соответствии с взаимным соглашением сторон. Если стороны не могут договориться о результате переговоров, споры рассматриваются в порядке предусмотренном в Универсального Договора обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «Tenge Bank».
5. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Универсального Договора обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «Tenge Bank».
6. Настоящее Дополнительное соглашение составляется в двух экземплярах с одинаковой юридической силой и сдается на хранение по одному экземпляру Сторонам.

«БАНК»

АКБ «TENGE BANK»

«КЛИЕНТ»

Адрес: _____

тел: _____

Код банка 01176 ИНН 207297973

Р/с 19925000400001176004

Начальник ЦБУ / ЦБС « ____ » _____

_____ (должность, Ф.И.О.)

подпись _____

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

Адрес: _____

тел: _____

Банковские реквизиты: код банка _____

Р/с _____

ИНН _____

Руководитель _____

подпись _____

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение №9
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АКБ «Tenge Bank»

Образцы заявлений и актов по различным банковским услугам (продуктам)



АКБ «Tenge Bank» _____

Наименование отделения банка

ЗАЯВЛЕНИЕ

**на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания
«Tenge Business»**

Организация: _____
(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

в лице: _____
(должность и Ф.И.О. руководителя юридического лица)

просит Вас осуществить подключение к системе дистанционного банковского обслуживания «Tenge Business» с целью проведения активных операций по счетам:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

Указать номер счета (номера счетов)

При этом выделить _____ ключей
(указать прописью и цифрами кол-во электронных ключей)

С установлением роли (ролей) _____.

Дополнительно прошу подключить для просмотра следующие счета *(заполняется при необходимости)* _____

Указать номер счета (номера счетов)

При этом сообщаю электронный адрес, по которому могу осуществлять связь с банком, с целью отправки и получения необходимой информации: _____

С условиями оказания услуги и Тарифами ознакомлен и согласен.

(должность и наименование юрлица)

(Ф.И.О. и подпись)

М.П.

Примечание: одновременно с заявкой, Клиентом прилагается подлинник документа, удостоверяющего личность руководителя для ознакомления и получения копии.

ОДОБРЯЮ _____
(должность уполномоченного лица Банка)

(Ф.И.О. и подпись)

Согласовано:



**АКТ ПРИЕМА- ПЕРЕДАЧИ
ключевого носителя (электронного ключа)**

Настоящий акт составлен в том, что согласно Доверенности, выданной

_____ *(наименование организации)*

на имя _____

(Ф.И.О. получателя, должность)

выдан конверт с вложением с целью осуществления работы в системе дистанционного банковского обслуживания «Tenge Business»

По Заявлению о присоединении к Универсальному договору № _____ от «__» _____ 20__ г.

В присутствии ответственного сотрудника конверт был вскрыт и проверено наличие его содержимого.

Взаимные претензии отсутствуют.

Получил

Ф.И.О. _____

Подпись _____

Должность _____

Передал

Ф.И.О. _____

Подпись _____

Должность _____



АКТ
о подключении юридического лица к действующему ключевому носителю (электронному ключу)

Принимая во внимание, что _____ (ПИНФЛ _____) является
(Ф.И.О. получателя)
одновременно _____
(должность)

1. « _____ »;
(наименование организаций)

2. « _____ »;
(наименование организаций)

3. « _____ »

составлен настоящий акт о том, что согласно Доверенности, выданной
_____ на имя _____
(наименование организации) (Ф.И.О. получателя, должность)

подключен к ранее выданному ключевому носителю с целью осуществления работы в системе дистанционного банковского обслуживания «Tenge Business» в качестве _____ *(указать роль пользователя)* по Заявлению о присоединении к Универсальному договору № _____ от «__» _____ 20__ г.

Взаимные претензии отсутствуют.

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах

ПОДПИСИ СТОРОН:

от Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

От « _____ »:

наименование хозяйствующего субъекта

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)

М.П.



ЗАЯВЛЕНИЕ
на повторное подключение к системе дистанционного
банковского обслуживания «Tenge Business»

Организация: _____
(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

в лице: _____
(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

В связи с:

- заменой карточек образцов подписей,
- сменой должностного/ответственного лица
- сменой юридического статуса

_____ (указать предыдущее наименование хозяйствующего субъекта)

- возникновением подозрения в том, что идентификационные и аутентификационные данные стали известны третьим лицам
 - в связи с истечением срока действия Сертификата
- (отметить выбранное)

просит Вас осуществить блокировку в системе, удалить ранее установленные параметры Электронной цифровой подписи и выдать новые параметры Электронной цифровой подписи. Одновременно просит Вас осуществить ПОВТОРНОЕ подключение к системе дистанционного банковского обслуживания «Tenge Business» с целью ПРОВЕДЕНИЯ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ _____

При этом выделить _____ ключей
(указать прописью и цифрами кол-во электронных ключей)

С установлением роли (ролей) _____

Дополнительно прошу подключить для просмотра следующие счета (заполняется при необходимости) _____

_____ (указать номер счета (номера счетов))

При этом сообщаю электронный адрес, по которому могу осуществлять связь с банком, с целью отправки и получения необходимой информации: _____

_____ (должность и наименование юрлица)

_____ (Ф.И.О. и подпись)

М.П.

ОДОБРЯЮ _____
(должность уполномоченного лица Банка)

_____ (Ф.И.О. и подпись)



**ЗАЯВЛЕНИЕ
на возврат ключевого носителя (электронного ключа)**

Организация: _____

(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

в лице: _____

(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

В связи с:

- закрытием счета
- добровольным отказом от работы в Системе
- сменой должностного/ответственного лица

(отметить выбранное)

Просит Вас отключить от работы в Системе ДБО «Tenge Business».

- _____

(наименование хозяйствующего субъекта)

- _____

(ФИО/ ПИНФЛ должностного/ответственного лица)

(должность и наименование юрлица)

(Ф.И.О. и подпись)

М.П.



**АКТ ВОЗВРАТА
ключевого носителя (электронного ключа)**

Мы, нижеподписавшиеся _____
(наименование хозяйствующего субъекта)

в лице _____
(Ф.И.О., должность)

и _____
(Ф.И.О. ответственного сотрудника Банка)

В связи:

- с закрытием счета,
 - добровольным отказом от работы в Системе
 - сменой должностного/ответственного лица
- (отметить выбранное)

Составили настоящий акт о том, что первый сдал, а второй принял электронный (ые) ключ (и) в количестве _____ шт.

Получил

Ф.И.О. _____

Подпись _____

Должность _____

Передал

Ф.И.О. _____

Подпись _____

Должность _____



ЗАЯВЛЕНИЕ
на выдачу нового ключевого носителя (электронного ключа),
в связи с утерей / порчей старого ключевого носителя

Организация: _____

(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

в лице: _____

(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

В связи с:

- утерей ключевого носителя

- непригодности к дальнейшему использованию ключевого носителя

- сменой должностного/ответственного лица

(отметить выбранную причину)

просит Вас осуществить блокировку в системе, удалить ранее установленные параметры электронной цифровой подписи и выдать новый ключевой носитель (электронный ключ).

Обязуюсь оплатить штраф согласно Тарифам.

(должность и наименование юрлица)

(Ф.И.О. и подпись)

М.П.



ЗАЯВЛЕНИЕ
на отключение / замену номера по услуге «SMS - уведомление»

Организация: _____
(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

В лице: _____
(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

В связи с _____ (указать причину)
просит Вас, отключить услугу «SMS - уведомление» по следующим номерам:

1. должность Ф.И.О. тел: _____

2. должность Ф.И.О. тел: _____.

А также в установленном порядке подключить услугу «SMS - уведомление» на следующие номера:

1. должность Ф.И.О. тел: _____

2. должность Ф.И.О. тел: _____

(должность и наименование юрлица)

(Ф.И.О. и подпись)

М.П.

**ЗАЯВЛЕНИЕ****на выпуск и обслуживание корпоративной банковской карты**

Организация: _____

(укажите полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

в лице: _____

(должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

просит Вас:

- | | | |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> ВЫПУСТИТЬ | <input type="checkbox"/> ПЕРЕВЫПУСТИТЬ | <input type="checkbox"/> ЗАКРЫТЬ |
| <input type="checkbox"/> UZCARD основная | <input type="checkbox"/> HUMO основная | <input type="checkbox"/> Индивидуальный дизайн |
| <input type="checkbox"/> UZCARD дополнительная | <input type="checkbox"/> HUMO дополнительная | |

Причина перевыпуска карты* Порча/Утеря Истек срок Другое

Номер перевыпускаемой/закрываемой Корпоративной карты* _____

БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

Расчетный счет: _____ МФО: _____

ИНН: _____ Наименование банка: _____

Юридический адрес: _____

Контактный телефон: +998(____) _____ E-mail: _____

Главный бухгалтер: _____

*Ф.И.О. главного бухгалтера*Статус предприятия: - резидент - нерезидент**ОТВЕТСТВЕННЫЙ РАБОТНИК ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ:**

Ф.И.О. _____

Паспортные данные/Данные ID: Серия: ____ Номер: ____ Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Адрес: _____

КОНТРОЛЬНОЕ СЛОВО:

Укажите контрольное слово, по которому работники Банка смогут идентифицировать Вас при телефонных разговорах по вопросам обслуживания Вашей банковской карты:

Я ознакомлен и согласен с условиями Публичного договора-оферты на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт в национальной валюте, эмитированных в АКБ «Tenge Bank» и Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Согласен(на) с тем, что Банк:

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

Подпись: _____ М.П. _____ Дата: «____» _____ 20__ г.

Службное действие/решение/отметки	Ф.И.О. сотрудника	Подпись
Заявление принял (а)		

* обязательно заполняется только при перевыпуске или закрытии Корпоративной карты

от _____

(адрес, по которому зарегистрирован
хозяйствующий субъект)

(Ф.И.О. руководителя-полностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на подключение к мобильному приложению "Tenge Business"

Прошу Вас осуществить подключение к системе дистанционного обслуживания банковских счетов "Tenge Business" с целью ПРОВЕДЕНИЯ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ:

_____ " _____ "

		(Наименование юридического лица)	
МФО филиала	<u>01176</u>	Код клиента	ЦБУ/ЦБС
№ и дата Заявления о присоединении	_____	ФИО пользователя	_____
Телефон	_____	Марка и модель устройства	_____
ПИНФЛ пользователя	_____	Эл. почта пользователя	_____

"

Установление роли:

Полный доступ

Ввод

Просмотр

Роль пользователя (выберите единственную РОЛЬ):

Директор Бухгалтер Главный бухгалтер Просмотр

Ответственный сотрудник _____

Исполнено сотрудником ДИТ _____ (ФИО) _____ (Дата)

(Подпись)

ДИТ

Логин клиента: _____ Пароль клиента: _____

_____ (должность и наименование юрлица)

_____ (Ф.И.О. и подпись)

М.П.

и этом сообщаю электронный адрес, по которому могу осуществлять связь с банком, с целью отправки и получения необходимой информации:

С Условиями оказания услуги и тарифами ознакомлен и согласен.

(Наименование должности, ф.и.о руководителя, подпись и печать.)

Примечание: одновременно с заявкой, Клиентом прилагается подлинник документа, удостоверяющего личность руководителя для ознакомления и получения копии

ОДОБРЯЮ _____ (подпись) (Ф.И.О. и должность уполномоченного лица Банка)

Согласовано:



БАНК ҲИСОБВАРАҒИ ОЧИШ ҲАҚИДА АРИЗА
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(корпоратив мижозлар учун / для корпоративных клиентов)

(Мижоз томонидан тўлдирилади)
Заполняется клиентом

_____ Сиздан куйидаги банк ҳисобварақларини очишингизни сўраймиз
_____ Просим вас открыть следующие банковские счета

1) Талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварағи: / Счет депозита до востребования:

- миллий валютада – сўмда / в национальной валюте- сум
- АҚШ долларида / в долларах США
- Еврода / в Евро
- Россия рублда / в Российских рублях
- Англия фунт стерлинги / в Английских фунт стерлингах
- Қозоқ тенгесиде / в Казахстанских тенге

2) Валюта бозорида конвертация қилиш учун ҳисобварақ /Счет для конвертации на валютном рынке.

- миллий валютада – сўмда / в национальной валюте- сум

**3) Валюта бозорида конвертация қилинган маблағлар учун ҳисобварақ:
Счет по средствам, сконвертированным на валютном рынке**

АҚШ долларида / в долларах США

- Еврода / в Евро
- Россия рублида / в Российских рублях
- Англия фунт стерлинги / в Английских фунт стерлингах
- Қозоқ тенгеси / в Казахстанских тенге

4) Ижтимоий сугурталаш бўйича миллий валютада ҳисобварақ / Счет в национальной валюте по социальному страхованию

- Иш хақи ва унга тенглаштирилган туловлар, пенсия, коммунал ва бошқа ижтимоий туловлар бўйича транзит ҳисобрақамлари / Транзитные счета для зачисления заработной платы, пенсии и др. социальных платежей.
- UZ CARD
- HUMO CARD

6) Корпоратив картага пул утқиши учун транзит ҳисоб рақам / Транзитный счёт для зачисления средств на корпоративную карту:

- 7) Бошқа банк ҳисобварағи / Другие банковские счета:

_____ *(мижознинг тўлиқ номи / Наименование клиента)*

_____ *(мижознинг манзили / Адрес клиента)*

Телефон рақами:																				
Номер телефона	+	9	9	8																

Корхона раҳбари
Руководитель организации

V _____
(имзо/ подпись)

_____ *(ФИИШ/ ФИО)*

Корхона бош бухгалтери
Главный бухгалтер

V _____
(имзо/ подпись)

_____ *(ФИИШ/ ФИО)*

20__ йил/год «__» _____

_____ *М.У./М.П (мавжуд бўлганда / если имеется)*

БАНК БЕЛГИСИ / ОТМЕТКА БАНКА

(Банк томонидан ҳисобварақ очилгандан сўнг тўлдирилади / Заполняется Банком после открытия счета)

Аризани қабул қилдим, банк ҳисобварағини очиш учун тақдим этилган ҳужжатларни текширдим:
Заявление принял. Проверил документы предоставленные для открытия счета:

Главный бухгалтер
(ответственный исполнитель)

_____ *(ФИИШ ва имзо / ФИО и подпись)*

Ҳисобрақам очишга руҳсат бераман:
Разрешаю открыть банковский счет:

(Начальник Подразделения)
(бўлим бошлиғи)
(ФИО и подпись / ФИИШ ва имзо)

Приложение №10
к Универсальному договору комплексного
банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

о предоставлении банковских услуг по обработке транзакций от физических лиц за приобретаемые товары/услуги через электронную торговую площадку «Tenge Market»

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «Tenge Bank» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия и порядок предоставления банковских услуг по обработке транзакций от физических лиц за приобретаемые товары/услуги через электронную торговую площадку «Tenge Market» (далее по тексту – Соглашения).

В соответствии с пунктом 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже условий и обращения в Банк с заявлением о присоединении к Соглашению, клиент, производящий акцепт настоящей оферты, становится Партнером настоящего Соглашения (в соответствии с частью 4 статьи 370 ГК РУз акцепт оферты равносителен заключению Соглашения на условиях, изложенных в оферте), а Банк и Партнер совместно – Сторонами настоящего Договора.

В связи с изложенным выше, внимательно прочитайте текст настоящей публичной оферты. Если Вы не согласны с каким-либо пунктом оферты, Банк предлагает Вам отказаться от использования услуг.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ:

Банк	АКБ «TENGE BANK»
Банк-эмитент	банк, выпустивший на имя Держателя Карточки Карточку, получающий от участников платежных систем данные о Транзакциях по платежной карте и осуществляющий авторизацию
Депозитный (банковский) счет	Основной или вторичный депозитный счет до востребования Партнера открытый в АКБ «Tenge Bank» для зачисления Банком денежных средств от физических лиц после удержания Банком соответствующий комиссии
Держатель Карточки	физическое лицо, на имя которого Банком-эмитентом выпущена Карточка
Заявитель/Клиент	физическое лицо, осуществляющее покупку на электронной торговой площадке, в том числе потенциальный заемщик, предоставивший кредитную заявку и имеющий потенциальную возможность получить микрозайм в Банке
Заявление о присоединении к Соглашению	письменное предложение (оферта) Партнера, адресованное Банку, содержащее намерение Партнера заключить с Банком Соглашения в рамках соответствующего Соглашения
Карточка	Средство доступа к деньгам на счете Клиента, используемая для совершения карточных операций, а также для проведения иных операций, в порядке и на условиях, определенных Банком-эмитентом такой Карточки
Комиссия Банка	Комиссия за обработку транзакций от физических лиц за приобретаемые товары/услуги на счет Партнера (ЮЛ/ИП) через электронную торговую площадку (ЭТП) устанавливаемая тарифами Банка;
Комиссия FST	Комиссия в пользу ИП ООО «FinServ Tech» за оказание услуг

	электронной торговой площадки, устанавливаемая согласно Соглашения о партнерстве заключаемого между FST и Партнером
Партнер	юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, акцептовавший Общие условия предусмотренных настоящим Соглашении
Транзакция	Операция по платежной карте, осуществляемая посредством реквизитов Карточки для приобретения товаров (услуг) на электронной торговой площадке
Chargeback	требование Банка-эмитента о необходимости возврата Держателю Карточки суммы оспариваемой Транзакции по платежной карте в случае ненадлежащего исполнения Партнером обязательств по продаже, доставке товаров или предоставлению услуг, оплаченных в рамках Соглашения, или в случае поступления в Банк-эмитент заявления Держателя Карточки, с карт-счета которого произведена оплата, о неправомерном списании денег с данного карт-счета в оплату товаров.
Dispute	проблемная ситуация, которая возникает у физического лица при оплате Карточкой. Она может быть связана с технической ошибкой и/или из-за некорректного поведения Партнера при реализации товара.
FST	Иностранное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «FINSERV TECH» (зарегистрированное за номером Рег. Номер: 2110865, ИНН: 310311730. Юридический адрес: Республика Узбекистан, г. Ташкент, Шота Руставели д.12, которое предоставляет услуги электронной торговой площадки (ЭТП) Партнеру на основании Соглашения о партнерстве

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Предметом Соглашения является предоставление банковских услуг Банком Партнеру по обработке транзакций от физических лиц за приобретаемые товары/услуги через электронную торговую площадку «Tenge Market» предоставляемую FST Партнеру на основании заключенного Соглашения о партнерстве.

2.2. Партнер обязуется оплачивать комиссии указанные в п. 4.1 настоящего Соглашения, а Банк обязуется проводить платежи, согласно поручениям физических лиц.

2.3. При согласии с условиями настоящего Соглашения и тарифами Банка и принятия Публичной оферты в целом, Партнер акцептует настоящую Публичную оферту путем проставления своей подписи в Заявлении о присоединении к Соглашению по форме приложения №1 к настоящему Соглашению (далее – Заявление). Заявление подписывается Партнером/его уполномоченным представителем на бумажном носителе и/или в электронном виде или иными способами, не противоречащими законодательству и позволяющими определить содержание волеизъявления Партнера заключить Соглашение. Заявление, подписанное Партнером, является неотъемлемой частью Соглашения. Данный акцепт является для Банка основанием для предварительного рассмотрения намерения потенциального Партнера.

2.4. Соглашение считается заключенным в соответствии со статьёй 367 и частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и вступает в силу с даты проставлением Банком отметки о принятии заявления от Партнера.

2.5. Банк вправе не указывать заявителю причину отказа в заключении Соглашения

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк вправе:

3.1.1. требовать от Партнера надлежащего исполнения обязательств по данному Соглашению.

3.1.2. удерживать безоговорочно комиссии указанные в п. 4.1. настоящего Соглашения при перечислении денежных средств по каждому приобретенному товару/оказанной услуги на ЭТП на Депозитный (банковский) счет Партнера

3.1.3. Перечислять безоговорочно Комиссию FST от имени и за счет Партнера на расчетный счет FST указанного в Соглашении о партнерстве на основании расчетно-платежных документов.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. осуществлять перевод денежных средств физических лиц на Депозитный (банковский) счет Партнера за минусом комиссий указанных в п. 4.1. Настоящего Соглашения;

3.2.2. Ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, выставлять Партнеру ЭСФ и АВР на сумму комиссии, взимаемую от сделок на ЭТП, в соответствии с Положением о формах счетов-фактур и порядке их заполнения, представления и приема (зарег. Постановление КМ РУ за №489 от 14.08.2020г.).

3.3. Партнер вправе:

3.3.1. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по данному Соглашению;

3.3.2. самостоятельно узнавать об изменениях и дополнениях в условиях Соглашения и тарифах Банка. В случае несогласия Партнера с изменением тарифов Банка Партнер вправе расторгнуть Соглашение в порядке, установленном Соглашением.

3.4. Партнер обязан:

3.4.1. выплатить Банку комиссии указанные в п. 4.1. Соглашения при каждом поступлении средств на Счет;

3.4.2. возместить Банку в полном объеме документально подтвержденные убытки, возникшие вследствие нарушения Партнером обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, нарушением требований законодательства Республики Узбекистан;

3.5. Стороны обязуются:

3.5.1. Стороны соглашаются, что в случае возникновения Chargeback/ Dispute Стороны придерживаются следующего порядка их урегулирования:

- 1) В случае уведомления со стороны FST Банка о фактах нарушения Партнера условий Соглашения о партнерстве заключенного между FST и Парнетром либо в случае, если Партнер согласен с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств перед Держателем Карточки, либо в случае, если Транзакция по платежной карте бесспорно признана международной платежной системой мошеннической и Банку назначены соответствующие санкции со стороны международной платежной системы, Банк за счет средств Партнера возвращает сумму Транзакции, подлежащую возврату Держателю Карточки. Партнер настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы Транзакции, для возврата суммы Держателю Карточки, за счет денег, подлежащих перечислению на Депозитный (банковский) счет Партнера на основании платежей в пользу Партнера и/или путём дебетования Депозитного (банковского) счета Партнера.
- 2) Возврат комиссионного вознаграждения Банком по операциям, на которые выставлен Chargeback/Dispute, не осуществляется.
- 3) Зачисление Банком на Депозитный (банковский) счет Партнера денег по Транзакциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких Транзакций. Такие Транзакции по платежной карте могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Соглашением и правилами международных платежных систем. Настоящим Партнер принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием Транзакции по платежной карте мошеннической, и обязуется в случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback, безусловно вернуть деньги, переведенные с карт-счета Держателя Карточки в оплату товара или возвращенные Банком Держателю Карточки по указанию Партнера.
- 4) Банк-эмитент иницирует Chargeback в случае поступления в Банк-эмитент письменного заявления Держателя Карточки, с карт-счета которого произведена списана Транзакция, о ненадлежащем исполнении Партнером обязательств по продаже товаров, оплаченных в

- рамках Соглашения, или о неправомерном списании денег с карт-счета Держателя Карточки в оплату товаров по Соглашению.
- 5) В случае, если при осуществлении Банком удержания/изъятия (списания) сумм в порядке, установленным настоящим Соглашением, окажется, что валюта удержанной/изъятной (списанной) с банковских счетов Партнера суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществляет конвертацию сумм денег, подлежащих удержанию/списанию со счетов Партнера, в валюту суммы, возвращенной Держателю Карточки, по курсу продажи/покупки/учетному (по выбору Банка) любой из указанных валют, установленному Банком, действующему в день проведения операции.
 - 6) В случае выявления Банком Транзакций, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить зачисление на Депозитный (банковский) счет Партнера денег по таким Транзакциям. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Транзакций, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Транзакции.
 - 7) В случае признания международной платежной системой несанкционированности Транзакций по платежной карте, до назначения Банку международной платежной системой санкций, предусмотренных пп. 1) настоящего пункта 3.5.1, Банк вправе в целях обеспечения исполнения предусмотренных пп. 3) настоящего пункта 3.5.1 обязательств Партнера осуществить изъятие (списание) сумм несанкционированных Транзакций в порядке, установленном пунктом 4.3 Соглашения.
 - 8) Суммы Транзакций, списанные Банком с Депозитного (банковского) счета Партнера в соответствии с настоящим пунктом Соглашения, учитываются на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями международных платежных систем для назначения санкций по Транзакциям.
 - 9) Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями международных платежных систем для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции будут назначены, Банк возмещает международным платежным системам суммы несанкционированных Транзакций за счет средств, удержанных Депозитного (банковского) счета Партнера в соответствии с настоящим пунктом Соглашения, и реализует иные свои права и обязанности в соответствии с Соглашением.
 - 10) Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями международных платежных систем для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции Банку назначены не будут, либо если международная платежная система признает санкционированность Транзакций, суммы по которым удержаны Банком в соответствии с настоящим пунктом Соглашения, Банк обязуется возвратить удержанные средства на Депозитный (банковский) счет Партнера.
 - 11) В случае если сумма Chargeback превысит 1% (один процент) от суммы всех Транзакций у Партнера за один месяц, предшествующий даты превышения указанного процентного соотношения, Банк вправе приостановить обработку Транзакций (включая зачисление денег на Депозитный (банковский) счет Партнера) на срок до 180 (сто восемьдесят) календарных дней.
 - 12) В случае получения Банком письменного указания Партнера о возврате Держателю Карточки денег, списанных с его карт-счета в оплату товаров, обозначенных в указании Партнера, на карт-счет Держателя Карточки, Банк удерживает данную сумму за счет денег, подлежащих перечислению на Депозитный (банковский) счет на основании платежей в пользу Партнера. Партнер настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы, возвращенной Банком Держателю Карточки в соответствии с указанием Партнера, за счет денег, подлежащих перечислению на Депозитный (банковский) счет Партнера на основании платежей в пользу Партнера.

4. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ СТОРОН

4.1. Партнер соглашается с тем, что Банк удерживает следующие виды комиссии из денежных средств физических лиц по каждому приобретенному товару/оказанной услуги при перечислении денежных средств на депозитный (банковский) счет Партнера:

1) Комиссии Банка за обработку транзакций от физических лиц за приобретаемые товары/услуги на счет Партнера (ЮЛ/ИП) через ЭТП в размере согласно тарифам Банка;

2) Комиссии FST за предоставления услуг ЭТП Партнеру в размере установленного в Соглашении о партнерстве заключенного между Партнером и FST

4.2. Стороны соглашаются, что Банк осуществляет зачисление денег физических лиц по каждому приобретенному товару/оказанной услуге на Депозитный (банковский) счет Партнера не позднее 3 (трех) рабочих дней следующего за днем подтверждения выдачи товара/ оказания услуги Клиенту, за исключением случаев возникновения технических ошибок. .

4.3. При урегулировании Chargeback/ Dispute в порядке, описанном в пункте 3.5.1 Соглашения, в случае если в течении 3 (трех) рабочих дней Банк не сможет удержать сумму Транзакции путем перерасчета за счет денег, подлежащих перечислению на Депозитный (банковский) счет Партнера на основании платежей в пользу Партнера, либо если суммы платежей в пользу Партнера будет недостаточно для такого удержания, Банк вправе:

- списать сумму Транзакции путем прямого дебетования любых банковских счетов Партнера, открытых в Банке, в том числе Депозитного (банковского) счета, на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Соглашением и внутренними документами Банка,

и/или

- предъявить к банковским счетам Партнера, открытым в Банке либо в любых других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Узбекистан либо за ее пределами, платежные требования. В случаях, когда законодательством Республики Узбекистан или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных требований, не требующих дополнительного согласия Партнера, к такому платежному требованию Банк прилагает оригинал или нотариально засвидетельствованную копию Соглашения, или иные документы, необходимые для осуществления изъятия (списания) денег по платежному требованию.

При этом, при достаточности денег на банковском счете Партнера, открытом в Банке, платежный документ Банка должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем, а для изъятия (списания) всей суммы денег, указанной в платежном документе Банка – в случае недостаточности денег – храниться в картотеке к банковскому счету Партнера, открытому в Банке.

4.4. Заключая данное Соглашение, Партнер поручает Банку безоговорочно перечислять Комиссию FST, удерживаемую согласно п 4.1. настоящего Соглашения при каждом поступлении денежных средств на Депозитный (банковский) счет Партнера на расчетный счет ИП ООО «FinServ Tech» указанного в Соглашении о Партнерстве на основании расчетно-платежных документов.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по данному Соглашению в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Внесение изменений и дополнений в Соглашение осуществляется путем заключения дополнительного соглашения.

6.2. В случае расторжения Соглашения с уведомлением другой стороны за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, Сторона получившая уведомление, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его получения направляет своим структурным подразделениям, задействованным в исполнении настоящего Соглашения указание о прекращении совместной деятельности.

6.3. За нарушение Партнером условий Соглашения Банк вправе расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, письменно уведомив Партнера за 10 (десять) календарных дней. В случае нарушения Партнером норм законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций, осуществляется расторжение Соглашения в момент обнаружения Банком факта нарушения, без предварительного уведомления Партнера.

6.4. Прекращение действия Соглашения не освобождает ни одну из Сторон от любой ответственности, существующей на момент прекращения, и никоим образом не влияет на

действительность любого иного права или обязанности Сторон, которые остаются в силе после прекращения действия Соглашения, в случаях, прямо предусмотренных настоящим Соглашением.

6.5. Стороны вправе расторгнуть во внесудебном порядке настоящее Соглашение от исполнения Соглашения путем уведомления другой Стороны за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения путем направления письменного уведомления.

6.6. Ни одна из Сторон Соглашения не имеет право передать свои права и обязанности по Соглашению третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Каждая из Сторон обязуется уведомлять другую Сторону об изменении ее наименования, реквизитов, номеров телефона и факса, адреса не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты таких изменений.

7.2. Все дополнения и изменения в Соглашение должны быть оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

7.3. Вопросы, не урегулированные Соглашением, регулируются законодательством Республики Узбекистан.

7.4. В случае недостижения сторонами мирного урегулирования вопроса, все споры по данному Соглашению передаются на разрешения в Ташкентский межрайонный экономический суд.

**Приложение №1 к Общим условиям о
предоставлении банковских услуг по обработке
транзакций от физических лиц за приобретаемые
товары/услуги через электронную торговую
площадку «Tenge Market»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Соглашению**

(наименование юридического лица)

Дата заполнения Заявления:	« ____ » _____ 20__ года
----------------------------	--------------------------

Настоящим уполномоченный представитель _____ « _____ » подтверждает, что ознакомился со всеми условиями о предоставлении банковских услуг по обработке транзакций от физических лиц за приобретаемые товары/услуги через электронную торговую площадку «Tenge Market» (далее – Соглашения), размещенного на официальном сайте www.tengemarket.uz, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется выполнять надлежащим образом и принимает их в полном объеме путем присоединения к предложенному Соглашению в целом, дает согласие Банку на изменение и дополнение Соглашения в порядке, установленном в Соглашении.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О персональных данных», лицо, подписывающее настоящее Заявление, предоставляет АКБ «Tenge Bank» (Далее «Банк») согласие на сбор и обработку персональных данных с целью заключения с Банком и исполнения Соглашения, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и/или внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных.

Я ознакомлен, что сбор и обработка персональных данных осуществляется Банком способами, не противоречащими законодательству Республики Узбекистан.

Руководитель _____ / _____ /
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*

Приложение №11
к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

О сотрудничестве по предоставлению автокредита на покупку автотранспортного средства через систему ДБО «Tenge Business»

Данный документ является официальным предложением (публичной офертой) АКБ «Tenge Bank» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия и порядок совместного сотрудничества по предоставлению автокредита (потребительского кредита) на приобретение автотранспортных средств через систему ДБО (далее по тексту – Соглашения).

В соответствии с пунктом 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан (ГК РУз) в случае принятия изложенных ниже условий и обращения в Банк с заявлением о присоединении к Соглашению, клиент, производящий акцепт настоящей оферты, становится Партнером настоящего Соглашения (в соответствии с частью 4 статьи 370 ГК РУз акцепт оферты равносителен заключению Соглашения на условиях, изложенных в оферте), а Банк и Партнер совместно – Сторонами настоящего Соглашения.

В связи с изложенным выше, внимательно прочитайте текст настоящей публичной оферты. Если Вы не согласны с каким-либо пунктом оферты, Банк предлагает Вам отказаться от использования услуг.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В СОГЛАШЕНИИ:

Банк	АКБ «TENGE BANK»
Депозитный (банковский) счет	Основной или вторичный депозитный счет до востребования Партнера, открытый в АКБ «Tenge Bank» для осуществления своей коммерческой деятельности
Заявитель/Клиент	физическое лицо, потенциальный заемщик, предоставивший кредитную заявку и имеющий потенциальную возможность получить потребительский кредит в Банке на приобретение автотранспортного средства у Продавца
Продавец	физическое лицо, потенциальный продавец, владелец автотранспортного средства, а также его уполномоченный представитель на основании доверенности
Системы дистанционного банковского обслуживания «Tenge Business» (также далее по тексту - ДБО)	комплекс программно-технических средств, включая мобильное приложение банка, предоставляющих возможность пользоваться услугами Банка дистанционно
Договор купли продажи (ДКП)	Договор купли продажи автотранспортного средства, заключенный между Клиентом и Продавцом, удостоверяемый нотариусом, в установленном законодательном порядке
Заявление о присоединении к Соглашению	письменное предложение (оферта) Партнера, адресованное Банку, содержащее намерение Партнера заключить с Банком Соглашения в рамках соответствующего Соглашения
Автотранспортное средство	Объект потребительского кредита согласно Закона РУз «О потребительском кредите»
Комиссия Банка	Комиссия за обработку транзакций от физических лиц за приобретаемые автотранспортные средства путем оформления автокредита через систему ДБО Банка, устанавливаемая тарифами Банка, удерживаемая у Партнера из средств, перечисляемых Клиентом

Партнер	Юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, имеющее договорные отношения в рамках реализации автотранспортного средства с Продавцом, акцептовавший Общие условия, предусмотренные настоящим Соглашением, участвующий и сопровождающий сделку купли-продажи автотранспортного средства;
----------------	--

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. В целях привлечения новых клиентов и создания благоприятных условий для действующих клиентов – потребителей, Стороны договорились организовать совместное сотрудничество по предоставлению автокредита на покупку автотранспортных средств со вторичного рынка.

2.2. Сотрудничество осуществляется следующим образом:

– Партнер размещает информацию об Автотранспортном средстве в системе ДБО Банка принадлежащего Продавцу в целях реализации Автотранспортного средства Покупателю, а Банк осуществляет выдачу кредитных средств Клиенту (Заемщику) на покупку такого автотранспортного средства, при удовлетворении всех необходимых требований Банка в установленном порядке, путем перечисления кредитных денежных средств на Депозитный счет Партнера, открытого в Банке.

2.3. При согласии с условиями настоящего Соглашения и Тарифами Банка и принятия Публичной оферты в целом, Партнер акцептует настоящую Публичную оферту путем проставления своей подписи в Заявлении о присоединении к Соглашению по форме приложения №1 к настоящему Соглашению (далее – Заявление). Заявление подписывается Партнером/его уполномоченным представителем на бумажном носителе и/или в электронном виде или иными способами, не противоречащими законодательству и позволяющими определить содержание волеизъявления Партнера заключить Соглашение. Заявление, подписанное Партнером, является неотъемлемой частью Соглашения. Данный акцепт является для Банка основанием для предварительного рассмотрения намерения потенциального Партнера.

2.4. Соглашение считается заключенным в соответствии со статьёй 367 и частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и вступает в силу с даты проставлением Банком отметки о принятии заявления от Партнера.

Банк вправе не указывать заявителю причину отказа в заключении Соглашения.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк имеет обязательства:

- оказывать совместное продвижение услуг Партнера на своих рекламных площадях, информационных носителях и физических точках продаж, по своему выбору;
- по поручению Клиентов и Партнера, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание, в установленном порядке;
- Банк обязуется перечислять от имени Клиента на счет Партнера, открытого в Банке, общую сумму стоимости автотранспортного средства, с учетом собственных средств Клиента и выделенных кредитных средств в течение 5-и банковских дней с даты оформления нотариального Договора купли-продажи и Договора залога автотранспортного средства в пользу Банка, оформленного в установленном законодательном порядке.

3.2. Банк имеет право:

- самостоятельно и/или путем поручения третьим лицам запрашивать и получать от Партнера информацию о Клиенте и Продавце, а также необходимые документы (копия паспорта Клиента и Продавца, отчет независимой оценочной компании (НОК), технические характеристики автотранспортного средства, фото автотранспортного средства, технический паспорт автотранспортного средства и другие соответствующие документы) для последующего кредитования Клиента;
- отказаться от предоставления Заемщику кредита полностью или частично при невыполнении им обязательств по обеспечению возвратности кредита;
- находится на территории Партнера в рабочее время, с соблюдением противопожарных и санитарных норм;

- запрашивать документацию, удостоверяющую личность и полномочия представителя Партнера для предоставления доступов на территорию Банка;
- безакцептно списать сумму Комиссии Банка с депозитного счета Партнера, на что Партнер дает свое безоговорочное согласие путем акцепта данного Соглашения;
- в случае уклонения Партнером от перечисления кредитных средств на банковский счет Продавца после оформления нотариального Договора купли-продажи и Договора залога автотранспортного средства в пользу Банка по истечении 3 (трех) банковских дней, безакцептно списать со счета Партнера сумму кредитных средств для оплаты в пользу Продавца. В случае недостаточности средств на Депозитном счете Партнера предъявить к банковским счетам Партнера, открытым в Банке либо в любых других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Узбекистан либо за ее пределами, платежные требования. В случаях, когда законодательством Республики Узбекистан или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных требований, не требующих дополнительного согласия Партнера, к такому платежному требованию Банк прилагает оригинал или нотариально засвидетельствованную копию Соглашения, или иные документы, необходимые для осуществления изъятия (списания) денег по платежному требованию.

3.3. Партнер имеет обязательства:

- передавать информацию об автотранспортном средстве Банку и/или третьим лицам, назначенным Банком, для размещения такой информации в каналах продаж и на сайтах партнеров Банка и в системе ДБО Банка;
- предоставлять всю необходимую информацию (включая информацию о всех предварительных расходах, которые будет нести Заемщик) Клиентам;
- обеспечить предварительное получение согласия Продавца на передачу данных, указанных в п. 3.2 ч.1, Банку и третьим лицам в целях размещения информации об автотранспортном средстве в каналах продаж и на сайтах партнеров Банка и в системе ДБО Банка, а также в целях рассмотрения кредитной заявки Банком и оформления Договора залога автотранспортного средства в пользу Банка;
- осуществлять операции, связанные с продажей автотранспортного средства, после получения полного согласия от собственника автотранспортного средства;
- после предоставления Клиентом (Заемщиком) нотариально оформленного Договора – залога оформленного в пользу Банка, в момент выдачи кредитных средств, обязуется предоставить Банку платежное поручение (в установленном порядке) для перечисления денежных средств на счет Продавца автотранспортного средства;
- гарантировать, что автотранспортное средство, приобретаемое Клиентом (Заемщиком) за счет кредитных средств, никому не продано, не заложено, в споре и под запретом не стоит;
- гарантировать, бронирование автотранспортного средства на 1 сутки, с момента получения информации о подаче Заявителем онлайн заявки посредством ДБО;
- гарантировать, что заключение всех Договоров с Клиентами происходит не вследствие стечения тяжелых обстоятельств или на крайне невыгодных условиях, для предотвращения заключения кабальных сделок;
- обеспечить полноценную юридическую силу всех заключаемых Договоров с Клиентами;
- контролировать и содействовать оформлению Договора залога в течении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня нотариального оформления Договора купли-продажи приобретаемого автотранспортного средства;
- контролировать свои денежные потоки (доходы и расходы) в случаи возникновения обязательства перед платежами в гос.бюджет (налоги и т.п.) во избежание возникновения споров при переводе денежных средств продавцу – собственнику автотранспортного средства;
- проверять количество и качество предоставляемых услуг;
- оказывать совместное продвижение продуктов и услуг Банка на своих рекламных площадях, информационных носителях и физических точках продаж, по своему выбору;
- предоставлять площадь на территории Партнера для демонстрации Клиентам продуктов и услуг Банка, с беспрепятственным доступом сотрудникам Банка и осуществлять реализацию банковских услуг;

- выплатить Банку Комиссию Банка при каждом поступлении средств на Счет в соответствии с Тарифами Банка;
- подтвердить Банку ОКЭД на осуществление деятельности по реализации автотранспортных средств на территории Республики Узбекистан и предоставить свидетельство о государственной регистрации;
- Гарантировать Банку, что данная сделка не является для Партнера крупной в соответствии Законом РУз «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью». В противном случае Банк вправе затребовать у Партнера решение ОСУ, учредительных документов и иных документов для проведения экспертизы.

3.4. Партнер имеет право:

- получать статистику совершенных операций с применением бесконтактных технологий, за определенный период;
- запрашивать документацию, удостоверяющую личность и полномочия представителя Банка для предоставления доступов на территорию Партнера.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальные сведения производственного и коммерческого порядка, которые стали известны в процессе совместной деятельности.

4.2. Стороны обязуются передавать друг другу все необходимые материалы и документы, необходимые для реализации данного Соглашения.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем Соглашении, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Банк не несет ответственность за потери и убытки, понесенные Продавцом связанные с своевременной и/или полной оплатой Партнером стоимости автотранспортных средств Продавцу, а также размещения автотранспортных средств в ДБО Банка Партнером без согласия на то Продавца. Банк не является стороной сделки между Партнером и Продавцом и не отвечает за последствие таких сделок.

5. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

5.1. При наступлении обстоятельств невозможности полного или частичного исполнения одной из Сторон обязательств по настоящему Соглашению, а именно: пожара, стихийных бедствий, военных операций любого характера, блокады, или других, не зависящих от Сторон обстоятельств, срок исполнения обязательств сдвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

5.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Соглашению, должна о наступлении и прекращении обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств, извещать другую Сторону в срок не позднее двух недель.

5.3. Надлежащим доказательством наличия указанных выше обстоятельств будут служить документы соответствующих организаций.

6. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. При исполнении обязательств, предусмотренных в настоящем Соглашении, Стороны, их аффилированные лица, работники, посредники и (или) иные представители обязуются:

- не выплачивать, не предлагать и не обещать, а равно не разрешать выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам с целью оказания влияния на действия и (или) решения этих лиц для получения каких-либо неправомерных преимуществ или иных незаконных выгод;

- не осуществлять действия, квалифицируемые законодательством, как дача/посредничество/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностными полномочиями или служебным положением, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии коррупции, как в отношениях между сторонами Соглашения, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

6.2. Каждая из сторон настоящего Соглашения отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (а также ее работников и иных представителей), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящими работников и (или) представителей другой стороны в определенную зависимость и направленными на обеспечение выполнения ими каких-либо действий в пользу стимулирующей стороны.

6.3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что совершены или могут совершены коррупционные или мошеннические действия, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному Соглашению до подтверждения или опровержения факта совершения коррупционного деяния.

6.4. Стороны несут обязательства по возмещению ущерба, причиненного в результате дачи/посредничества/получения взятки, коммерческого подкупа, злоупотребления должностными полномочиями или служебным положением, а равно по непредоставлению информации или предоставлению другой Стороне заведомо ложных сведений обо всех коррупционных случаях.

6.5. Стороны обязуются принять надлежащие меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, который может возникнуть в связи с настоящим Соглашением.

6.6. Партнер обязуется своевременно сообщить Банку о всех случаях конфликта интересов, которые возникли или могут возникнуть в связи с заключаемым Соглашением. В случае непредоставления соответствующего уведомления, Банк имеет право расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке и потребовать возмещения убытков, причиненных ему в связи с ненадлежащим исполнением Партнером настоящего обязательства.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по данному Соглашению в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Внесение изменений и дополнений в Соглашение осуществляется путем заключения дополнительного соглашения.

8.2. В случае расторжения Соглашения с уведомлением другой стороны за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, Сторона получившая уведомление, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его получения направляет своим структурным подразделениям, задействованным в исполнении настоящего Соглашения указание о прекращении совместной деятельности.

8.3. За нарушение Партнером условий Соглашения Банк вправе расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, письменно уведомив Партнера за 10 (десять) календарных дней. В случае нарушения Партнером норм законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций, осуществляется расторжение Соглашения в момент обнаружения Банком факта нарушения, без предварительного уведомления Партнера.

8.4. Прекращение действия Соглашения не освобождает ни одну из Сторон от любой ответственности, существующей на момент прекращения, и никоим образом не влияет на действительность любого иного права или обязанности Сторон, которые остаются в силе после прекращения действия Соглашения, в случаях, прямо предусмотренных настоящим Соглашением.

8.5. Стороны вправе расторгнуть во внесудебном порядке настоящее Соглашение от исполнения Соглашения путем уведомления другой Стороны за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения путем направления письменного уведомления.

8.6. Ни одна из Сторон Соглашения не имеет право передать свои права и обязанности по Соглашению третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Каждая из Сторон обязуется уведомлять другую Сторону об изменении ее наименования, реквизитов, номеров телефона и факса, адреса не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты таких изменений.

9.2. Все дополнения и изменения в Соглашение должны быть оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

9.3. Вопросы, не урегулированные Соглашением, регулируются законодательством Республики Узбекистан.

9.4. В случае недостижения сторонами мирного урегулирования вопроса, все споры по данному Соглашению передаются на разрешения в Ташкентский межрайонный экономический суд.

Приложение №12
к Универсальному договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в АКБ «TENGE BANK»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
обслуживания и приема инкассированной торговой выручки через
Автоматизированную депозитную машину (далее – «Публичная
оферта»)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автоматизированная депозитная машина (далее АДМ)	это машина, которая позволяет производить в автоматическом режиме прием, определение подлинности, пересчет и хранение наличных денежных средств. Прием купюр осуществляется пачкой в режиме микс, зачисление денежных средств на пополняемый расчетный счет осуществляется в режиме On-line.
Клиент	юридическое лицо, осуществляющее операцию с использованием услуг АДМ
Транзитный счет	Банковский счет юридического лица посредством которого осуществляется переброс инкассированных денежных средств на расчетный счет клиента (10107000%)
Чек инкассации	это чек, подтверждающий сумму инкассированных денежных средств, где отражаются дата и время, сумма, р/сч, ИНН клиента и количество банкнот.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия регулируют отношения, связанные с предоставлением Банком услуг по инкассированию наличных денежных средств с использованием АДМ Банка оборудованных устройством для приема наличных денежных средств (далее по тексту – Услуга) для дальнейшего зачисления их на банковские счета открытые в системе Банка.

1.2. При согласии с условиями и принятия Публичной оферты в целом Клиент акцептует настоящую Публичную оферту путем подачи заявки (Приложение №1) к настоящим Общим условиям, на оказание Банком Услуги по приему торговой выручки через АДМ, что означает, что Клиент ознакомился с настоящими условиями, а также обязуется соблюдать их. Данный акцепт является для Банка основанием для предварительного рассмотрения намерения Клиента.

1.3. Публичная оферта считается заключенным и вступает в силу со дня проставления отметки Банка в заявке. Взаиморасчеты осуществляются в национальной валюте Республики Узбекистан. Клиент обязуется уплачивать Банку комиссию за обработку транзакций согласно Тарифам Банка. По окончании срока действия Договора вернуть полученное от Банка АДМ.

2. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ АДМ КЛИЕНТУ

2.1. Клиент может воспользоваться данной Услугой самостоятельно, в любое удобное для него время и в любой АДМ Банка, вносить денежные средства (ежедневную торговую выручку) на свой банковский счет. АДМ может находиться, как на территории банка, так и на территории Клиента.

2.2. Клиент может разместить АДМ на своей территории путем подачи заявки на оказание Банком услуги по приему наличной выручки через АДМ согласно Приложению №1. Банк должен рассмотреть заявку Клиента. Решение о размещении АДМ на территории клиента принимается на основании предварительных расчетов рентабельности АДМ. При этом, если Клиент является действующим, то Банк осуществляет расчет исходя из фактических операций. Если клиент является новым, то по запросу Банка он должен предоставить информацию об осуществленных операциях в ранее обслуживаемом банке.

2.3. АДМ передается Клиенту на основании оформленного в надлежащем порядке Акта приема-передачи АДМ согласно Приложению №2.

2.4. В случае, если организация имеет несколько пунктов реализации товаров/услуг и места установки АДМ находятся в разных частях города, Клиенту необходимо заполнить Анкету АДМ Приложение №3.

3. ПОРЯДОК ИНКАССАЦИИ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Клиент самостоятельно назначает материальных ответственных лиц за сдачу наличных денежных средств через АДМ.

3.2. Внесение наличных денежных средств осуществляется только как:

- «0100» - выручка индивидуальных предпринимателей;
- «0200» - выручка от продажи товаров народного потребления;
- «0300» - выручка организации за продажу автомобилей;
- «0400» - выручка организации общественного питания;
- «0700» - выручка от оказания услуг сотовой связи;
- «1101» - выручка за оказанные услуги;
- «1102» - выручка за оказание медицинских, туристических и бытовых услуг»;
- «1200» - выручка страховых компаний;
- «1901» - пополнение уставного фонда;
- «1902» - пополнение оборотных средств индивидуальных предпринимателей;
- «3200» - прочая выручка.

3.3. После проверки внесенных купюр, АДМ выдает обратно не прошедшие проверку (при наличии) и запрашивает подтверждение на окончание операции, отображая при этом на экране вносимую сумму.

3.4. После совершения операции по внесению наличных денежных средств Клиенту выдается чек, служащий подтверждением совершения операций. В чеке отражается следующая информация:

- Дата и время операции;
- Идентификационный номер операции;
- ИНН Клиента;
- Тип операции;
- Наименование Клиента;
- МФО и расчетный счет Клиента;
- Назначение платежа (кассовый символ);
- Количество купюр по номиналу;
- Сумма, внесенная в АДМ;
- Комиссия банка.

3.5. Зачисление наличных денежных средств, внесенных через АДМ, на банковский счет Клиент производится в день внесения наличных денежных средств через АДМ.

3.6. Денежные средства в оплату Услуги удерживаются Банком в соответствии с Тарифами Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

- зачислять денежные средства в рамках настоящих условий на банковский счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денежных средств в АДМ;
- предпринимать все меры по обеспечению работоспособности АДМ;
- иные обязанности, предусмотренные Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2. Клиент обязуется:

- в случае обнаружения расхождения между операциями по внесению наличных денежных средств в рамках Услуги, отраженными в выписке по банковскому счету и фактически произведенными Клиентом, незамедлительно, но не позднее десяти рабочих дней с даты получения выписки по банковскому счету, письменно уведомлять Банк по существу выявленных расхождений с приложенным чеком инкассации;

- хранить чек АДМ;
- в течении 3 (трех) рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях реквизитов;
- не допускать порчи или утраты АДМ. В случае порчи немедленно письменно сообщить об этом в Банк;
- оплачивать комиссию Банку согласно действующим Тарифам Банка;
- в случае небрежного обращения с АДМ, в результате чего, дальнейшее функционирование и эксплуатация АДМ невозможно, возместить расходы Банку, связанные с ремонтными работами согласно акту порчи Приложение №5, в течении 10 рабочих дней после получения уведомления Банка.
- в случае прекращения действия Договора предоставить АДМ в Банк, в течении 3(трех) рабочих дней;
- иные обязанности, предусмотренные Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.3. Банк имеет право:

- прекратить оказание Услуги в случае закрытия банковского счета в Банке/отключения Клиентом Услуги;
- расторгнуть договор в одностороннем порядке по истечении 60 календарных дней после приостановления или уменьшения объемов сдачи торговой выручки;
- при обнаружении случаев сбоя в функционировании АДМ довести информацию об этом до Клиента посредством размещения на сайте Банка соответствующего объявления;
- иные права, предусмотренные Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4. Клиент имеет право:

- обращаться в Банк для выяснения любых вопросов, связанных с Услугой;
- отказаться от предоставления Услуги в одностороннем порядке путем направления Банку письменного уведомления;
- иные права, предусмотренные Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.5. Клиент не вправе:

- вскрывать корпус АДМ, производить самостоятельный ремонт, менять комплектующие части.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.2. Банк не несет ответственности:

- за несвоевременное зачисление денежных средств в рамках данной Услуги на банковский счет Клиента, связанное со сбоями в работе АДМ или некорректными действиями Клиента (в том числе действиями или бездействиями материально ответственных лиц за сдачу наличных денежных средств);
- за задержку в проведении расчетов в случае, если задержка была вызвана в результате сбоев в работе технических средств, программного обеспечения или каналов связи, произошедших не по вине Банка.

5.3. Клиент несет ответственность:

- за законность совершаемых операций с использованием АДМ и достоверность предоставляемых Банку информации и документов;
- за сохранность и работоспособность АДМ, передаваемого Клиенту;
- за нарушение своих обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями.

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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящая Публичная оферта считается расторгнутой Банком с даты оформления Сторонами акта-возврата АДМ.

6.2. Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть из настоящих Общих условий подлежат разрешению в порядке, установленном в Универсальном договоре комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящие Общие условия и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Общих условий, Тарифов, Заявки осуществляется Банком в порядке, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан с учетом особенностей, устанавливаемых Универсальным договором комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и Общими условиями.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен и согласен с условиями обслуживания АДМ и Тарифами банка.

Приложение №1
к Общим условиям обслуживания и
приема инкассированной наличной выручки через АДМ



АКБ «Tenge Bank» _____

Наименование отделения банка

ЗАЯВКА
на оказание Банком услуги по приему торговой выручки через АДМ

Юридическое
лицо/ИП _____

просит оказать содействие в установлении автоматизированной депозитной машины (далее АДМ) на

территории _____ в _____ количестве
_____ штук.

С Общими условиями оказания услуги по приему наличной выручки через АДМ ознакомлен и обязуюсь

обеспечить соблюдение данных Общих условий.

Руководитель юридического лица/ИП:

(Ф.И.О. руководителя)
м.п.

(подпись руководителя)

« ____ » _____ 20 ____ г.
(дата заполнения)

Отметка Банка

Получил _____
(Ф.И.О. Представителя Банка)

Дата: _____

Приложение №2
к Общим условиям обслуживания и
приема инкассированной наличной выручки через АДМ



АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ АДМ

г. Ташкент

«___»

_____ 20__ года

Представитель АKB «Tenge Bank» в лице _____ и _____ в лице _____ и _____ в лице _____ составили настоящий АКТ, о том, что Представитель АKB «Tenge Bank» **ПЕРЕДАЛ**, а Представитель ИП/ООО **ПОЛУЧИЛ** следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Кол-во единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1				
2				
3				
	Итого			

Оборудование к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

ПЕРЕДАНО:

ПОЛУЧЕНО:

Руководитель ЦБУ/ЦБС

«Клиент»

ПОДПИСЬ

ПОДПИСЬ

Приложение №3
к Общим условиям обслуживания и
приема инкассированной наличной выручки через АДМ

АНКЕТА АДМ



Наименование «Клиента» _____

Юридический адрес _____

Ориентир _____

Ф.И.О. руководителя _____

Ф.И.О. бухгалтера _____

Контактный телефон _____

Реквизиты банковского счета
 на который зачисляется
 выручка _____

Сфера деятельности _____

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

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

Подтверждаю достоверность вышеуказанной информации и назначаю вышеперечисленных работников ответственными за обслуживание владельцев банковских карт	
Инструктаж с персоналом предприятия провел _____	
Руководитель организации	_____ Подпись

Приложение №4
к Общим условиям обслуживания и
приема инкассированной наличной выручки через АДМ



АКТ ВОЗВРАТА – ПЕРЕДАЧИ АДМ

г. Ташкент

« ___ »

_____ 20__ года

Представители АКБ «Tenge Bank» в составе:

Руководитель _____

ЦБУ/ЦБС

Начальника
бизнеса _____

Управления _____

транзакционного

Представитель
лица/ИП _____

Юридического

Руководитель Юридического лица/ИП _____ составили
настоящий АКТ, о

том, что Представителем Юридического лица/ИП ПЕРЕДАНО, а Представителем АКБ «Tenge Bank»

ПОЛУЧЕНО следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Кол-во единиц	Серийный номер	Инвентарный номер
1				
2				
	Итого			

Оборудование к моменту передачи находится в исправном состоянии, свободно от каких-либо требований и притязаний третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

Передано:

Банком получено:

Руководитель ЦБУ/ЦБС _____

«Клиент» _____

подпись

подпись

Сотрудник Департамента транзакционного бизнеса _____

Приложение №5
к Общим условиям обслуживания и
приема инкассированной наличной выручки через АДМ



АКТ ПОРЧИ АДМ

«__» _____ 20__ года

Мы, нижеподписавшиеся Руководитель ЦБС/ЦБУ _____ АКБ «Tenge Bank» в лице

и Руководитель Юридического лица / ИП в лице _____ составили настоящий АКТ о порчи переданного Банком АДМ для приема инкассированной наличной выручки:

Инвентарный номер: _____

Серийный номер: _____

Внешнее состояние: _____

Характер неисправности: _____

Причина неработоспособности: _____

(указать характер внешних повреждений и как выражается неисправность, указать причину порчу и какие пункты Договора вследствие этого были нарушены)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах
ПОДПИСИ СТОРОН:

От Банка:

(Ф.И.О., должность)

(подпись, дата)

От «Клиента»:

(Ф.И.О. руководителя)

(подпись, дата)
М.П.