

ILOVA 2
"TENGE BANK" ATBda yuridik shaxslar
va yakka tartibdagi tadbirkorlarga
kompleks bank xizmatlari ko'rsatish
bo'yicha universal shartnomaga

UMUMIY SHARTLAR

yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlarning hisobraqamlariga xizmat ko'rsatish,
shuningdek Korporativ kartalarni chiqarish va ularga xizmat ko'rsatish

Atama va ta'riflar

Avtorizatsiya - Korporativ karta va/yoki uning rekvizitlaridan foydalangan holda operatsiyalarni amalga oshirish uchun Bank tomonidan beriladigan ruxsatnoma.

Valyuta operatsiyasi - chet el valyutasining oldi-sotdisi, chet el valyutasidan to'lov vositasi sifatida foydalanish, tashqi iqtisodiy faoliyatni amalga oshirishda milliy valyutadan foydalanish, chet eldan olib kelish va chet elga olib chiqish, valyuta qiymatini jo'natish bilan bog'liq operatsiyalar, shu jumladan norezident ishtirokidagi operatsiyalar.

Karta egasi - Mijozning vakolatli xodimi nomiga Bank tomonidan Karta chiqarilgan.

Kartochka - qonun hujjatlarida belgilangan tartibda tasdiqlangan imzolar namunalari va muhr izi tushirilgan kartochka.

Onlayn operatsiyalar - korporativ karta va/yoki uning rekvizitlaridan foydalangan holda amalga oshiriladigan operatsiyalar bo'lib, ular TT yoki Bank qoidalariga muvofiq bevosita avtorizatsiya paytida qayta ishlanadi.

Operatsiyalar reyestri - Korporativ karta va/yoki uning rekvizitlaridan foydalangan holda va/yoki to'lov hujjati bo'yicha amalga oshirilgan operatsiyalar to'g'risidagi ma'lumotlarni o'z ichiga olgan hujjat yoki hujjatlar to'plami, ma'lum bir vaqt oralig'ida reyestr ilova qilingan holda.

I. Umumiy qoidalar

1.1. Ushbu Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlarning hisobraqamlariga xizmat ko'rsatish, shuningdek, korporativ kartalarni chiqarish va ularga xizmat ko'rsatishning umumiy shartlari (bundan keyin "Umumiy shartlar") Bank tomonidan belgilanadi va Mijozlarning Hisob-kitob raqamlarini ochish, yuritish va yopish tartibini belgilaydi, shu munosabat bilan Mijoz va Bank o'rtasida yuzaga keladigan munosabatlarni tartibga soladi (bundan keyin birgalikda "Tomonlar" deb yuritiladi), shuningdek, Korporativ kartalarni chiqarish va ularga xizmat ko'rsatish tartibini tartibga soladi. Umumiy shartlar Bank tomonidan akseptlangan hisobraqam ochish uchun ariza bilan birgalikda Hisob-kitob xizmati shartnomasini tashkil etadi.

1.2. Bank O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligi, O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining me'yoriy hujjatlari va Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasi shartlariga muvofiq Mijozlarga xizmat ko'rsatadi va Kartalarga xizmat ko'rsatadi.

1.3. Mijozga xizmat ko'rsatish majburiyati Bankda hisob-kitob xizmati shartnomasi tuzilgan paytdan boshlab yuzaga keladi.

1.4. Bank shaklida tuzilgan va Mijoz tomonidan Internet-bank/Mobil bankdagi shaxsiy kabinet funksiyasi yoki boshqa Masofaviy xizmat ko'rsatish kanali orqali yuborilgan tegishli Ariza asosida,

shu jumladan Mijoz Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasi shartlariga qo'shilgan paytda, Bankka barcha zarur hujjatlarni taqdim etish sharti bilan Mijozga Hisob-kitob raqamini ochishi mumkin.

1.5. Topshiriqlar Bank tomonidan Mijozdan elektron shaklda Mijozning Internet-bank/Mobil bankdagi shaxsiy kabineti funksiyasi orqali qabul qilinadi. Mijozning topshiriqlarida mijozning ERI majburiy tartibda bo'lishi kerak.

1.6. Mijozning Internet-bank/Mobil bankdagi shaxsiy kabineti funksiyasi orqali naqd pulsiz hisob-kitoblarni amalga oshirishda O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining me'yoriy hujjatlarida nazarda tutilgan hisob-kitoblarga ruxsat beriladi.

1.7. Mijozga xizmat ko'rsatish Operatsion kun davomida amalga oshiriladi.

1.8. Buyurtmalarni qaytarib olish Mijozning Bank shaklida tuzilgan va Masofaviy xizmat ko'rsatish kanallari orqali Bankka yuborilgan arizasi asosida amalga oshiriladi. Topshiriqni qaytarib olish to'g'risidagi ariza Mijozning ERIning o'z ichiga olishi yoki Autentifikatsiya ma'lumotlari bilan tasdiqlanishi kerak. Agar to'lov amalga oshirilgan bo'lsa, pul mablag'larini qaytarish faqat Mijozning yozma arizasiga muvofiq, pul mablag'larini oluvchining roziligi olingan holda boshqa bankka modemogramma yuborish orqali amalga oshiriladi.

1.9. Masofaviy xizmat ko'rsatish kanallari orqali amalga oshiriladigan har qanday harakatlar faqat Mijoz tomonidan tegishli ravishda vakolat berilgan shaxslar tomonidan amalga oshiriladi.

1.10. Mijoz tomonidan noaniq, to'liq bo'lmagan yoki noto'g'ri rasmiylashtirilgan hujjatlar tufayli yuzaga kelgan kechikishlar, xatolar, hujjatlarni noto'g'ri tushunish uchun bank javobgar bo'lmaydi.

1.11. Ushbu hisob-kitob xizmati ko'rsatish shartnomasi joriy Hisob-kitob davrining oxirgi kunigacha bo'lgan muddatga tuziladi. Agar Tomonlardan biri Shartnomani uzaytirishni rad etmasa, Shartnoma har bir keyingi Hisob-kitob davriga uzaytirilgan hisoblanadi. Prolongatsiya bir necha marta amalga oshirilishi mumkin.

1.12. Hisob-kitob raqamida amalga oshirilgan operatsiyada Mijozning rozilgisiz pul o'tkazmalari amalga oshirilganligi belgilari aniqlanganda, Bank 2 (ikki) ish kunidan ko'p bo'lmagan muddatga Hisob-kitob raqami bo'yicha operatsiyalarni amalga oshirishni va/yoki Mijoz tomonidan Karta va/yoki Masofaviy xizmat ko'rsatish kanallaridan foydalanishni to'xtatib qo'yishga, shuningdek, Mijozdan zudlik bilan uning farmoyishi bajarilishini qayta tiklash tasdig'ini Bank uchun mavjud bo'lgan har qanday usulda, shu jumladan Masofaviy xizmat ko'rsatish kanallari orqali so'rashga haqli. Bank ushbu bandeda nazarda tutilgan muddat tugagandan so'ng yoki Mijozdan ko'rsatilgan tasdiqni olgandan so'ng Mijozning farmoyishini bajarishni va/yoki Mijoz tomonidan Kartadan va/yoki Masofaviy xizmat ko'rsatish kanallaridan foydalanishni qayta tiklaydi.

II. Hisob raqamlarini ochish va yuritish

2.1. Hisob raqamini ochish va yuritish O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligiga, shuningdek, Hisob-kitob xizmati shartnomasi shartlariga muvofiq amalga oshiriladi.

2.2. Bank bank hisobraqam, hisobraqam bo'yicha operatsiyalar va Mijoz to'g'risidagi ma'lumotlarni sir saqlashi shart. Mijozning operatsiyalari va hisobraqamlari bo'yicha uchinchi shaxslarga ma'lumotnomalar, shuningdek Mijoz to'g'risidagi ma'lumotlar, shu jumladan Mijoz tomonidan taqdim etilgan shaxsiy ma'lumotlar, Mijozning moliyaviy-xo'jalik faoliyati to'g'risidagi ma'lumotlar faqat O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda taqdim etilishi mumkin.

2.3. Bank Mijozga hisob raqamini quyidagi shartlarda ochadi: Mijoz tomonidan Mijoz hujjatlariga qo'yiladigan talablar bajarilganda; Bankda hisob raqamini ochishga to'sqinlik qiluvchi vakolatli davlat va boshqa organlarning amaldagi qarorlari to'g'risida ma'lumot mavjud bo'lmaganda.

2.4. Hisob raqami Bank tomonidan Mijozning Talabnomasida nazarda tutilgan valyutada va bankning amaldagi Tariflariga muvofiq ochiladi.

2.5. Mijoz nomidan hisob raqamlarini tasarruf etish bo'yicha, shu jumladan Bank tomonidan tan olingan ERIdan foydalangan holda harakatlarni amalga oshirish huquqiga ega bo'lgan shaxslarning vakolatlari, shuningdek bunday vakolatlarni uzaytirish Bankka bunday shaxslarning vakolatlarini tasdiqlovchi (vakolatlarini uzaytirish) barcha zarur hujjatlarni taqdim etish orqali tasdiqlanadi.

2.6. Mijoz nomidan hisob raqamidan foydalanish bo'yicha harakatlarni amalga oshirish huquqiga ega bo'lgan shaxslarning vakolatlarini (vakolatlarini uzaytirish) tasdiqlovchi hujjatlar, shu jumladan Kartochka (Bankning so'roviga ko'ra), Mijoz tomonidan Universal shartnomaga qo'shilish va hisob raqami (lar) ni ochish to'g'risidagi arizalar Bankka yuborilgan paytda taqdim etilishi kerak.

2.7. Mijoz Hisob-kitob raqamida mavjud bo'lgan pul mablag'lari qoldig'i doirasida cheklovlersiz pul mablag'larini tasarruf etadi, O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bankning ichki hujjatlarida nazarda tutilgan Hisob-kitob raqamidagi pul mablag'larini tasarruf etish bo'yicha cheklov choralarini qo'llash holatlari bundan mustasno.

2.8. Mijozning topshiriqlari, shuningdek boshqa shaxslarning farmoyishlari Bank tomonidan O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan tartibda va ketma-ketlikda bajariladi.

2.9. Operatsion kun davomida Bankka kelib tushgan Mijozning topshiriqlari va boshqa shaxslarning farmoyishlari Bank tomonidan joriy ish kunida, Operatsion kun tugagandan so'ng kelib tushganlari esa Bank tomonidan keyingi ish/operatsion kunda ijro etish uchun qabul qilinadi - hujjat/valyutalashtirish sanasi keyingi ish/operatsion kun sanasi bo'lishi kerak.

2.10. Hisob raqamiga pul mablag'larini o'tkazish Bank tomonidan belgilangan tartibda, pul mablag'lari Bankka kelib tushgan kundan keyingi ish kunidan kechiktirmay amalga oshiriladi.

2.11. Mijozning hisob raqamiga to'lov talabnomalari kelib tushgan taqdirda, Bank Operatsion kun davomida Bank tomonidan to'lov talabnomalari qabul qilinganligi to'g'risida Mijozga MBX orqali xabar beradi. Bank tomonidan mijozga MBX orqali xabarnoma yuborilishi mijozning bank xabarnomasi bilan tanishib chiqqanligini anglatadi.

2.12. To'lov tizimi orqali mablag'larni oluvchining bankiga kelib tushgan elektron shakldagi inkasso topshiriqnomalari reyestr ko'rinishida chop etiladi va Bankning kunlik buxgalteriya hujjatlari yig'majildiga tikib qo'yiladi. Bunda, Bank Operatsion kun davomida mablag'larni oluvchiga uning shaxsiy hisobraqamidan ko'chirmani ilova qilgan holda elektron shaklda inkasso topshiriqnomasining bir nusxasini pochta jo'natmasi yoki elektron pochta orqali yuboradi.

2.13. Agar Bankka kelib tushgan hujjatlardan Mijozni pul mablag'larini oluvchi sifatida aniq belgilash mumkin bo'lmasa (masalan, hujjatda Mijozning nomi, Hisob-kitob raqami va boshqalar noto'g'ri yoki noto'g'ri ko'rsatilgan bo'lsa), pul mablag'lari Bank tomonidan mablag'larni oluvchini aniqlashga qaratilgan chora-tadbirlar amalga oshirilgandan so'ng O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining me'yoriy hujjatlarida belgilangan tartibda va muddatlarda Hisob-kitob raqamiga o'tkaziladi.

2.14. Operatsion kun tugagandan, balans tuzilgan va O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankiga jo'natilgandan so'ng Mijozning to'lov hujjatlarida xatolar aniqlangan taqdirda, Bank Mijoz tomonidan taqdim etilgan to'lov hujjatlariga muvofiq Mijozning roziligisiz Aksept tartibisiz hisob raqamidan yoki Mijozning boshqa hisobraqamlaridan pul mablag'larini hisobdan yechib olishga haqli.

2.15. Operatsiyalar hisobraqamning valyutasida aks ettiriladi.

III. Korporativ kartalarni chiqarish va ularga xizmat ko'rsatish tartibi

3.1. Kartani chiqarish uchun Mijoz Bankka 1-ilovaga muvofiq shakl bo'yicha Korporativ kartani chiqarish/qayta chiqarish uchun ariza taqdim etadi.

3.2. Bank va To'lov tizimi qoidalariga muvofiq to'g'ri rasmiylashtirilgan hujjatlar to'plami mavjud bo'lganda, Bank Mijozga Karta chiqarishi mumkin.

3.3. Karta Bankning mulki hisoblanadi. Kartani chiqarish tartibi va uning amal qilish muddati Bankning ichki hujjatlari va To'lov tizimlari qoidalari bilan belgilanadi.

3.4. Karta raqami Bank yoki To'lov tizimi tomonidan belgilanadi.

3.5. Karta kartaning old tomonida ko'rsatilgan yil kalendar oyining oxirgi kunigacha haqiqiy hisoblanadi. Karta amal qilishining tugatilishi Universal shartnoma/Hisob-kitob shartnomasining amal qilishini to'xtatmaydi.

3.7. Amal qilish muddati tugagach, Karta Bankning ixtiyoriga ko'ra yangi muddatga qayta chiqarish uchun ariza (1-ilova) taqdim etish orqali yangi muddatga chiqariladi.

3.8. Kartani muddatidan oldin qayta chiqarish Mijozning Masofaviy xizmat ko'rsatish kanallari orqali Bankka berilgan yozma arizasi asosida karta yo'qolgan/o'g'irlangan, yaroqsiz holga kelgan, ruxsatsiz foydalanilgan, Karta egasining ismi va/yoki familiyasi o'zgargan holda amalga oshiriladi, bunda Bankning belgilangan tariflariga muvofiq komissiya yechib olinadi.

3.9. Karta faollashtirilgan holda Mijozning vakolatli vakiliga shaxsan yoki Karta Mijozning vakolatli vakili tomonidan shaxsan olinganligini aniq belgilash imkonini beruvchi boshqa usulda topshiriladi.

3.10. Karta yordamida O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining me'yoriy hujjatlari va Bankning ichki hujjatlarida nazarda tutilgan operatsiyalar amalga oshiriladi.

3.11. Ish haqi va ijtimoiy tUSDagi boshqa to'lovlarni to'lash, naqd pul yechib olish va shu kabilar uchun Kartadan foydalanish taqiqlanadi.

3.12. Karta va/yoki uning rekvizitlaridan foydalangan holda amalda operatsiya amalga oshirilgan sana uni Bank tomonidan qayta ishlash sanasiga to'g'ri kelmasligi mumkin. Komissiyalar amaldagi Tariflarga muvofiq Bank tomonidan operatsiyani qayta ishlash paytida hisoblanadi.

3.13. Karta yordamida operatsiyalarni amalga oshirishda Karta egasini autentifikatsiya qilish maqsadida Karta egasiga PIN-kod taqdim etiladi. PIN-kod Karta egasining shaxsiy imzosiga o'xshaydi, Mijoz/Karta egasi Karta va tegishli PIN-koddan foydalanish Karta egasining tegishli va yetarli autentifikatsiyasi ekanligiga rozilik beradi.

3.14. Karta va/yoki uning rekvizitlaridan Karta egasi bo'lmagan shaxs tomonidan foydalanish taqiqlanadi.

3.15. Karta va/yoki uning rekvizitlaridan foydalangan holda operatsiyalarni amalga oshirganlik uchun Bank amaldagi Tariflarga muvofiq haq oladi.

3.16 Mijoz Karta egasini ushbu Umumiy shartlar va tariflar bilan tanishtirish va Kartadan foydalangan holda amalga oshirilgan barcha xarajatlarni Bankka to'lash majburiyatini oladi.

3.17. Bank 18 yoshga to'lmagan shaxslar nomiga Karta chiqarmaydi.

3.18. Mijoz Karta orqali amalga oshiriladigan barcha operatsiyalarni nazorat qilishi shart. Buning uchun Mijoz Karta bilan bog'liq va/yoki undan foydalanish hamda uning rekvizitlariga oid barcha to'lov hujjatlarini saqlashi lozim. Nizoli masalalar yuzaga kelganda, Mijoz mazkur hujjatlarni Bank talabiga ko'ra taqdim etishi zarur.

IV. Компрометация

4.1. Karta yo'qolganligi, o'g'irlanganligi yoki yaroqsiz holga kelganligi aniqlanganda va/yoki Karta yoki uning rekvizitlari, shuningdek PIN-kod, Autentifikatsiya ma'lumotlari yo'qolgan yoki o'g'irlangan bo'lishi mumkinligiga shubha tug'ilganda, shuningdek, Karta har qanday savdo va xizmat ko'rsatish korxonasida olib qo'yilganda va Karta egasining ismi yoki familiyasi o'zgargan taqdirda, Mijoz zudlik bilan Bankni xabardor qilishi, shu jumladan + 998-71-203-00-67 (kecha-kunduz) telefon raqamlari orqali xabar berishi va Karta va/yoki Internet-bank va/yoki Mobil bankni bloklashi, shuningdek, Kartani muddatidan oldin qayta chiqarish to'g'risida ariza berishi kerak. Aloqa markazi orqali og'zaki murojaat qilinganda, Bank faqat Karta va/yoki Internet Bank va/yoki Mobil Bankni bloklash choralarini ko'radi.

4.2. Agar ilgari yo'qolgan deb e'lon qilingan Karta topilsa, Karta egasi uni Bankka qaytarishi shart. Keyinchalik ushbu Kartadan foydalanish taqiqlanadi.

4.3. Kartani yoki uning rekvizitlarini yoki Internet-bankni, Mobil bankni Mijoz/Tutuvchining roziligisiz obro'sizlantirish va/yoki ulardan foydalanish holatlarida, Mijoz/Tutuvchi ko'rsatilgan faktlar aniqlangandan so'ng darhol, lekin Bankdan amalga oshirilgan operatsiya to'g'risida xabarnoma olingan kundan keyingi kundan kechiktirmay, Bank tomonidan belgilangan shaklda barcha zarur hujjatlarni ilova qilgan holda buyurtma pochta (topshirilganligi to'g'risidagi bildirishnoma va qo'yilmalar ro'yxati bilan) yoki kuryerlik xizmati orqali yozma xabarnoma yuborishi shart.

V. Tomonlarning huquq va majburiyatlari

5.1 Банк имеет право:

5.1.1 O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va Bankning ichki qoidalarida nazarda tutilgan hollarda hisob raqamini ochishni rad etish;

5.1.2. Mijoz/Tutuvchiga Kartani chiqarishni, uni faollashtirishni va/yoki almashtirishni rad etish, Mijozga va/yoki bitta tutuvchi nomiga chiqariladigan Kartalar sonini cheklash, shuningdek, Mijoz tomonidan Kartadan foydalanish buzilganligi va Kartadan foydalanish shartlariga zid bo'lgan operatsiyalarni amalga oshirish/amalga oshirishga urinish haqida obyektiv sabablar mavjud bo'lganda, Kartaning amal qilishini to'xtatib turish/to'xtatish;

5.1.3 Mijozni (Egasini) oldindan xabardor qilmasdan, Mijozga/Egasining Hisob-kitob raqami bo'yicha operatsiyalarni amalga oshirishni rad etish/cheklash va/yoki Karta, Internet-Bank, Mobil Bankning amal qilishini blokirovka qilish, shuningdek quyidagi hollarda Masofaviy xizmat ko'rsatish kanallari orqali operatsiyalarni amalga oshirishga cheklov o'rnatish:

Bankka operatsiyani amalga oshirish uchun zarur bo'lgan va O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari talablariga muvofiq rasmiylashtirilgan hujjat kelib tushmagan bo'lsa;

Bankda Topshiriqnoma Mijozdan yoki Mijoz vakilidan yoxud Karta egasidan kelib tushganiga shubha paydo bo'lsa; operatsiya O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi talablariga yoki ushbu Umumiy shartlarga zid bo'lsa;

Bankda amalga oshirilayotgan operatsiya Mijoz/Mijoz vakili/Egasining noqonuniy tadbirkorlik faoliyati bilan bog'liq degan shubha paydo bo'lsa;

Mijozning Hisob-kitob raqamidagi/Kartasidagi pul mablag'larini tasarruf etish bo'yicha huquqlari O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasi va ushbu Umumiy shartlarda nazarda tutilgan tartib va holatlarda cheklangan bo'lsa;

Mijoz/Tutuvchi Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasida nazarda tutilgan majburiyatlarni ushbu Umumiy shartlarda bajarmagan taqdirda, shu jumladan Mijoz/Tutuvchi Kompleks xizmat

ko'rsatish shartnomasida va/yoki Bank so'rovida belgilangan muddatlarda ma'lumotlarni/hujjatlarni/tushuntirishlarni taqdim etmagan taqdirda;

Hisob raqami/Korporativ kartadan ruxsatsiz foydalanilganligiga shubha tug'ilganda;

Bank tomonidan Mijozning roziligisiz pul o'tkazmalarini amalga oshirish belgilariga mos keladigan operatsiyalar aniqlangan bo'lsa;

Universal shartnomada va Bankning ichki qoidalarida belgilangan boshqa hollarda.

5.1.4. Mijozdan olingan tegishli Topshiriqnoma asosida Mijoz nomidan hisob-kitob hujjatlarini tuzish.

5.1.5. Mijozning yozma arizasi va zarur hujjatlar olingan kundan boshlab 30 (o'ttiz) kun ichida O'zbekiston Respublikasi hududida amalga oshirilgan operatsiyalar bo'yicha operatsiyalar yuzasidan nizolashish bo'yicha Mijozning e'tirozlarini ko'rib chiqish.

Quyidagi hollarda e'tirozni ko'rib chiqish rad etish:

amalga oshirilgan operatsiyaga nisbatan Bank tomonidan bildirishnoma yuborilgan sanadan boshlab 1 (bir) kun o'tgandan keyin;

Hisoblangan (hisobdan chiqarilgan) kundan boshlab 3 (uch) yil o'tgandan keyin Bank tomonidan hisoblangan Komissiya (mukofot, jarima) miqdoriga;

5.1.6. Mijozdan pul mablag'lari bilan operatsiyalar to'g'risidagi hujjatlar va ma'lumotlarni hamda amalga oshirilayotgan operatsiyalar xususiyatining hisob raqami rejimiga muvofiqligini tasdiqlovchi yozma tushuntirishlarni so'rash;

5.1.7. Mijozning operatsiyani amalga oshirish to'g'risidagi farmoyishini bajarishni rad etish, operatsiya to'g'risidagi ma'lumotlarni qayd etish uchun zarur bo'lgan hujjatlar (kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasida yoki Bank so'rovida belgilangan muddatda) taqdim etilmagan Mijozning Hisob raqamiga kelib tushgan pul mablag'larini o'tkazish bo'yicha operatsiyalar bundan mustasno, shuningdek, jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga, terrorizmni moliyalashtirishga va ommaviy qirg'in qurolini tarqatishni moliyalashtirishga qarshi kurashish maqsadida Bankning ichki nazorat qoidalarida nazarda tutilgan hollarda, shuningdek, xalqaro iqtisodiy sanksiyalar talablariga rioya etilishini ta'minlash maqsadida va (yoki) O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga muvofiq boshqa hollarda. Agar pul mablag'larini o'tkazish (yoki operatsiyani amalga oshirish) paytida texnik imkoniyat bo'lmasa yoki vakolatli bo'lmagan uchinchi shaxslarning Mijozning pul mablag'lariga kirishiga shubha qilish uchun asoslar mavjud bo'lsa, Mijozga hisob raqamidan pul mablag'larini o'tkazishni rad etish.

5.1.8. To'lov hujjatlarining rekvizitlarida shubhalar mavjud bo'lganda Mijozning hisob raqamiga o'tkazmaslik;

5.1.9. To'lov topshiriqnomasi, SWIFT xabarlari rekvizitlarida nomuvofiqliklar mavjud bo'lgan taqdirda, Bankning vakillik hisobraqamiga kelib tushgan summalarni Mijozning hisobraqamiga o'tkazmaslik;

5.1.10. Asoslovchi hujjatlar, valyuta nazorati hujjatlari taqdim etilmagan yoki lozim darajada rasmiylashtirilmagan hujjatlar taqdim etilgan taqdirda valyuta operatsiyasini o'tkazish rad etilsin.

Soliq yoki boshqa vakolatli organning taqdimnomasini bajarish uchun Mijozning roziligisiz O'zRVBda valyuta mablag'larini sotish kunidagi kurs bo'yicha, budjet yoki boshqa organ oldidagi qarzlarni to'lash uchun zarur bo'lgan hajmlarda sotish va pul ekvivalentini keyinchalik budjet yoki boshqa organ bilan hisob-kitoblarni amalga oshirish uchun Mijozning talab qilib olinguncha depozit hisobraqamiga o'tkazish.

Zarur hollarda, Mijozdan valyutani sotib olish (maqsadli foydalanish) asoslarini tasdiqlash uchun Bank tomonidan zarur deb topilgan har qanday hujjatlarni qo‘shimcha ravishda taqdim etishni talab qilish.

Agar valyutani sotib olish yoki sotish bo‘yicha operatsiyalarni amalga oshirish asoslari shubha tug‘dirsa, ularning qonuniyligi aniqlangunga qadar ularni amalga oshirishni kechiktirish.

5.1.11 Ushbu Shartnomada belgilangan hollarda Bank tomonidan pul mablag‘larini yechib olish uchun hisobraqamdagi pul mablag‘lari yetarli bo‘lmaganda, Mijoz Bankka ko‘rsatilgan pul mablag‘larini Mijozning milliy valyutadagi boshqa hisobraqamlaridan qo‘shimcha farmoyishlarsiz yechib olish huquqini beradi. Mijozning hisobraqamlaridan pul mablag‘larini majburiyat belgilangan valyutadan boshqa valyutada hisobdan chiqarish zarur bo‘lganda, Mijoz Bankka uning Bankdagi hisobraqamlarida bo‘lgan valyutani Konversiya operatsiyalarini amalga oshirish uchun operatsiya amalga oshirilgan sanada Bank tomonidan belgilangan kurs va shartlarda Shartnomaga muvofiq qarzni to‘lash hisobiga konvertatsiya qilish to‘g‘risida topshiriq beradi.

5.2. Bank o‘z zimmasiga oladi:

5.2.1 Masofaviy xizmat ko‘rsatish kanallari orqali Mijozga ma‘lumot berish orqali Mijozni hisob-kitob xizmati shartnomasi bo‘yicha har bir operatsiyaning amalga oshirilishi to‘g‘risida xabardor qilish.

5.2.2. Mijozning (Egasining) arizasi olinganda, Korporativ karta va/yoki PIN-kod va/yoki Abonent qurilmasi yo‘qolganligi sababli yoki PIN-kod va/yoki Korporativ karta rekvizitlari va/yoki Kirish kodlari va/yoki Autentifikatsiya ma‘lumotlari uchinchi shaxsga ma‘lum bo‘lganligi sababli Korporativ karta va/yoki Internet-bank va/yoki Mobil bankni bloklash.

5.2.3. Hisob raqami bo‘yicha operatsiyalarni O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari talablariga muvofiq ushbu Umumiy shartlarda belgilangan muddatlarda va tartibda amalga oshirish.

5.2.4. Tranzit valyuta hisobraqamlariga valyuta tushumlari o‘tkazilganligi to‘g‘risida Mijozni Masofaviy xizmat ko‘rsatish kanallari orqali pul mablag‘lari kelib tushgan kundan keyingi ish kunidan kechiktirmasdan xabardor qilish.

5.2.5. Mijozni ushbu Umumiy shartlarning 1.13-bandiga muvofiq Bank tomonidan amalga oshirilgan harakatlar to‘g‘risida Bank uchun mavjud bo‘lgan har qanday usulda, shu jumladan Masofaviy xizmat ko‘rsatish kanallari orqali xabardor qilish.

5.2.6. Mijozga bunday tavsiyalarni Universal shartnomada belgilangan tartibda joylashtirish orqali Mijozning roziligisiz pul o‘tkazmasini takroran amalga oshirish xavfini kamaytirish bo‘yicha tavsiyalar berish.

5.3. Mijoz haqli:

5.3.1. Kompleks xizmat ko‘rsatish shartnomasi shartlariga qo‘shilgandan so‘ng istalgan vaqtda Mijozning Internet-bank/Mobil bankdagi shaxsiy kabineti yoki boshqa Masofaviy xizmat ko‘rsatish kanali funksiyasi orqali Bankka zarur Hisob raqamlarini ochish uchun ariza yuborish.

5.3.2. Istalgan vaqtda ushbu Umumiy shartlarga qo‘shilishdan voz kechish. Bunday holda, Mijoz tegishli arizani yozma ravishda yoki Masofaviy xizmat ko‘rsatish kanallari orqali Bankka yuborishi, shuningdek, ko‘rsatilgan ariza topshirilgan kuni barcha Korporativ kartalarni Bankka qaytarishi va Hisob-kitob xizmati shartnomasi bo‘yicha Bankka tegishli bo‘lgan barcha summalarni to‘lashi shart.

5.3.3. Bank tomonidan qabul qilingan o‘z Topshiriqlarini ular bajarilgunga qadar qaytarib olish.

5.4. Mijoz majbur:

5.4.1. O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining me'yoriy hujjatlari talablariga muvofiq, Mijoz nomidan Hisob raqamini boshqarish bo'yicha harakatlarni amalga oshirish huquqiga ega bo'lgan shaxslarga nisbatan ma'lumotlar o'zgartirilishi to'g'risida Bankni xabardor qilish, shu jumladan, Bank tomonidan tan olingan ERIdan foydalangan holda, Mijozni Internet-bank/Mobil bankdagi shaxsiy kabinetda yoki Masofaviy xizmat ko'rsatishning boshqa kanalida identifikatsiya qilish maqsadida taqdim etilgan, shuningdek, tasdiqlangan (berilgan yoki ro'yxatdan o'tkazilgan) vaqtdan boshlab 3 (uch) ish kunidan kechiktirmasdan ko'rsatilgan ma'lumotlarning o'zgarishini tasdiqlovchi zarur hujjatlarni (asl nusxalar/tegishli tarzda tasdiqlangan nusxalar yoki Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasiga muvofiq boshqa usulda) Bankka taqdim etish.

Mijoz tomonidan ko'rsatilgan shaxslarda tegishli vakolatlar mavjudligini tasdiqlovchi hujjatlar Bankka taqdim etilgunga qadar, Bank vakolatlari Bank tomonidan tasdiqlanmagan shaxslar tomonidan tasdiqlangan to'lov hujjatlarini qabul qilmaslik huquqiga ega.

5.4.2. Bekor qilinayotgan ishonchnomaning rekvizitlarini, shuningdek, Bankka bekor qilinayotgan ishonchnomada ko'rsatilgan Mijoz vakilini identifikatsiya qilish imkonini beruvchi ma'lumotlarni ko'rsatgan holda berilgan ishonchnomalarning bekor qilinganligi to'g'risida Bankni darhol xabardor qilish. Bankni ishonchnomani bekor qilish to'g'risida o'z vaqtida xabardor qilmaslik yoki xabardor qilishning belgilangan tartibini buzish natijasida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan zararlar va boshqa salbiy oqibatlar xavfi Mijozning zimmasida bo'ladi.

5.4.3. Bankka tegishli xabarnoma yuborish orqali vakolati tugatilgan shaxs nomiga berilgan ERIning qaytarib olish.

5.4.4. Sud tomonidan bunday qaror chiqarilgan kundan boshlab 10 (o'n) kalendar kun ichida, sud tomonidan Mijozga nisbatan bankrotlik tartib-taomilini joriy etish to'g'risida qaror chiqarilganda esa, bunday qaror chiqarilgan kundan boshlab 2 (ikki) ish kuni ichida Bankka Mijozni bankrot deb topish to'g'risida xabarnoma yuborish.

5.4.5. Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasi shartlariga muvofiq zarur to'lovlarni amalga oshirish uchun yetarli bo'lgan pul mablag'lari qoldig'ini Hisob raqamida saqlab turish. Mijozning hisobraqamida pul mablag'lari mavjud bo'lmagan/yetishmagan taqdirda, Bank ushbu operatsiyani amalga oshirish uchun zarur bo'lgan summa va/yoki u bo'yicha vositachilik haqi hisoblangunga qadar mijozga operatsiyani amalga oshirishni rad etish huquqiga ega.

5.4.6. Mijozning ERIning o'z ichiga olgan elektron hujjat shaklida yoki Tomonlar o'rtasida kelishilgan boshqa usulda Internet-bank/Mobil bankdagi mijozning shaxsiy kabinetini funksiyasi orqali Bankning bildirishnomalari, so'rovlari va boshqa axborot xabarlariga javob berish.

5.4.7. Valyuta operatsiyalarini amalga oshirishda har kuni yoki O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlarida belgilangan muddatlardan kechiktirmasdan Masofaviy xizmat ko'rsatish kanallari orqali operatsiya bo'yicha barcha kuzatuv hujjatlarini, shuningdek valyuta nazorati hujjatlarini olish va Bankka yuborish. Mijoz ko'rsatilgan hujjatlarni o'z vaqtida olmaganligi yoki yubormaganligi sababli yuzaga kelishi mumkin bo'lgan mijoz uchun noqulay oqibatlar xavfi Mijozning zimmasida bo'ladi.

5.4.8. Valyuta operatsiyalarini amalga oshirish to'g'risidagi hujjatlar va ma'lumotlar, shuningdek taqdim etish talabi O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining me'yoriy hujjatlarida belgilangan valyuta nazorati bo'yicha hujjatlar Mijoz tomonidan Bankka elektron shaklda yoki Qog'ozda Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasida belgilangan tartibda va shartlarda taqdim etiladi.

VI. Hisobraqami bo'yicha ko'chirmalar tayyorlash va taqdim etish

6.1. Ko'chirmalar va amalga oshirilgan operatsiyalarni tasdiqlovchi hujjatlar Masofaviy xizmat ko'rsatish funksiyasi orqali elektron hujjat ko'rinishida taqdim etiladi.

6.2. Ko'chirmalar tegishli yozma so'rovnoma bo'yicha Mijozga qog'oz shaklida taqdim etilishi mumkin. Bunda Mijoz qog'oz shaklidagi ko'chirmalarni taqdim etish bo'yicha amaldagi Tariflar bilan tanishganligini tasdiqlaydi. Bank xodimi yangi yilning birinchi ish kunida mijozning Internet-bankdagi/Mobil bankdagi shaxsiy kabinet funksionali orqali joriy yilning 1-yanvar holatiga ko'ra Mijozning hisobvarag'idagi mablag'lar qoldig'i to'g'risida Bankning ABTdan shakllantirilgan tasdiqnomani yuboradi.

VIII. Tomonlarning javobgarligi

7.1. Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasi shartlarida nazarda tutilgan tartib-taomillardan foydalangan holda bank vakolatli bo'lmagan shaxslar tomonidan farmoyish berilganligi faktini aniqlay olmagan hollarda, bank vakolatli bo'lmagan shaxslar tomonidan berilgan topshiriqlarni bajarish oqibatlar uchun javobgar bo'lmaydi.

7.2. Bank ushbu Umumiy shartlarda belgilangan hollarda Mijozning topshiriqlarini bajarmaganlik va Mijozning Hisob-kitob raqami bo'yicha operatsiyalarni to'xtatib qo'yganlik uchun, shu jumladan O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlarida belgilangan hollarda Bankning vakil banklari va boshqa banklar, kredit/moliya tashkilotlari tomonidan Mijozning topshiriqlari doirasida pul mablag'larini blokirovka qilish, o'tkazmalarni amalga oshirmaslik, pul mablag'larini qaytarmaslik uchun javobgar bo'lmaydi.

7.3. Mijoz mustaqil ravishda shakllantirilgan to'lov hujjatlarining to'g'ri rasmiylashtirilishi, shuningdek, Internet-bankning shaxsiy kabinetida ma'lumotlar va rekvizitlarning to'g'ri ko'rsatilishi uchun javobgardir.

7.4. Tomonlar kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasi shartlarida belgilangan o'z majburiyatlarini bajarmaganliklari yoki lozim darajada bajarmaganliklari uchun O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonun hujjatlariga muvofiq javobgar bo'ladilar.

7.5. Mijoz Kompleks xizmat ko'rsatish shartnomasi shartlariga qo'shilish, shu jumladan Hisob-kitob raqamini ochish uchun, shuningdek xizmat ko'rsatish jarayonida Bankka taqdim etiladigan hujjatlardagi ma'lumotlarning ishonchliligi uchun javobgardir.

IX. Boshqa shartlar

8.1. Ushbu Umumiy shartlardan kelib chiqadigan nizolar va kelishmovchiliklar Universal shartnomada nazarda tutilgan tartibda hal etiladi.

8.2. Ushbu Umumiy shartlarda nazarda tutilmagan hollarda, Tomonlar Universal shartnoma qoidalariga amal qiladilar.

