

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Решением Заседания Правления  
АО АРЕХВАНК  
Протокол № «3»  
От 15 февраля 2024г  
Председателя Правления  
\_\_\_\_\_ Нуъмонов Б.Х.

**ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ**  
**комплексного банковского обслуживания**  
**юридических лиц и индивидуальных**  
**предпринимателей в**  
**Акционерном Обществе «АРЕХ ВАНК»**

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Генеральном соглашении комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АРЕХ BANK» (далее Генеральное соглашение) используются следующие **Термины и определения**:

**Банк** – Акционерное Общество «АРЕХ BANK», 100070, г. Ташкент, Яккасарайский район, ул. Братислава, д. 2, лицензия Центрального банка Республики Узбекистан;

**Клиент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, которое в установленном порядке заключило с Банком Генеральное соглашение, в соответствии с соответствующими Общими условиями;

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

**Надлежащая проверка клиента** — проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности. Документы, предъявляемые клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк;

**Бенефициарный собственник клиента** — лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

**Генеральном соглашении комплексного банковского обслуживания** (далее **Генеральное соглашение**) - заключенный между Банком и Клиентом договор банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящего Генерального соглашения, Тарифы и Заявление о присоединении к Генеральному соглашению и открытие счёта(ов) Банком Клиенту в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Генеральным соглашением;

**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, являющиеся приложениями к Генеральному соглашению;

**Заявление о присоединении к Генеральному соглашению** — письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Генеральное соглашение, а также Заявку на заключение Генерального соглашения в рамках

соответствующих Общих условий и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Узбекистан;

**Заявка** - предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Генеральное соглашение и содержащее все существенные условия соответствующего Генерального соглашения;

**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;

**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 Генеральным соглашением;

**Депозитный счет** - счет, на котором учитываются денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Генерального соглашения;

**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 Генеральным соглашением;

**Поручение** - распоряжение Клиента на совершение операции по Генеральному соглашению;

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

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

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



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

**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.);

**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;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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 настоящего Генерального соглашения;

**Тарифный план** — документ, утверждаемый уполномоченным органом Банка, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, являющийся неотъемлемой частью настоящего Генерального соглашения;

**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 Генеральным соглашением, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по списанию средств с Расчетного счета;

**Задолженность** - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Генеральному соглашению, 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;

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

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1** Генеральное соглашение комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АРЕХ BANK» (далее «Генеральное соглашение») определяет порядок дистанционного комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АРЕХ BANK» (далее «Банк») в соответствии

с действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящим Генеральным соглашением и Приложениями к нему.

- 2.2 Присоединение к Генеральному соглашению осуществляется в соответствии со ст.ст. 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путём: подписания Клиентом Заявления о присоединении к Генеральному соглашению и на открытие счёта(ов) (Приложение №1 к настоящему Генеральному соглашению) и приложением предусмотренных действующим законодательством документов, в том числе документов необходимых для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Республики Узбекистан, для открытия Расчётного счёта и предоставления доступа ко всем банковским услугам оказываемым Банком в рамках Генерального соглашения.
- 2.3 Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 2.4 Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Генерального соглашения Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или подписанную ЭЦП в порядке, определяемом настоящим Генеральным соглашением.
- 2.5 Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных, Кодов доступа при оформлении Заявки и/или предоставление Банку Заявки, подписанной ЭЦП, при акцептовании Банком Заявки означает заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в Заявке и соответствующих Общих условиях.
- 2.6 На официальном сайте [www.apexbank.uz](http://www.apexbank.uz) Клиенты могут ознакомиться с действующей редакцией Генерального соглашения и Тарифами Банка.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. В рамках Генерального соглашения комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров.
- 3.2. Если какое-либо положение настоящего Генерального соглашения противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.
- 3.3. Клиент присоединяется к условиям Генерального соглашения не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь:
  - ❖ Приложение №1 «Заявление о присоединении к Генеральному соглашению, открытие счёта(ов), и предоставление уровней доступов к банк-клиенту»;
  - ❖ Приложение №2 «Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов юридического лица и индивидуального предпринимателя в АО «APEX BANK»;
  - ❖ Приложение №3 «Зарплатный проект. Перевод денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «APEX BANK»;
  - ❖ Приложение №4 «Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания

Корпоративных карт в АО «APREX BANK»;

- ❖ Приложение №5 «Общие условия проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- ❖ Приложение №6 «Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала;
- ❖ Приложение №7 «Договор на обслуживание системы «Интернет-Банкинг»;
- ❖ Приложение №8 «Тариф комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов АО APREX BANK юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валюте»;

- 3.4. Генеральное соглашение комплексного банковского обслуживания публикуется на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Генерального соглашения, в том числе, с изменениями/дополнениями, вносимыми в текст Генерального соглашения, считается момент опубликования информации и/или получения услуг. С целью ознакомления Клиентов с Генеральным соглашением и Тарифами Банк публикует текст Генерального соглашения и Тарифы на сайте Банка в Интернет по адресу [www.apexbank.uz](http://www.apexbank.uz). при этом Банк также может 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 Интернет по адресу [www.apexbank.uz](http://www.apexbank.uz).
- 3.5. Генеральное соглашение заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении к Генеральному соглашению. Акцептом оферты является открытие Клиенту Расчетного счета, если иное не будет установлено Договором. В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении к Генеральному соглашению Заявок на заключение нескольких Договоров моментом заключения Генерального соглашения будет являться первый акцепт Банком соответствующей Заявки.
- 3.6. Подписывая Заявление о присоединении и Заявку(и), Клиент подтверждает, что согласен и ознакомлен с содержанием Генерального соглашения, Тарифами, а также правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Генеральное соглашение не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление о присоединении к Генеральному соглашению и Заявку(и), Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии и с действующим законодательством и/или учредительными документами Клиента, а также обладает соответствующими лицензиями и разрешениями для осуществления деятельности и проводимых операций.
- 3.7. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, вправе отказаться от заключения Генерального соглашения с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.
- 3.8. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Генерального соглашения Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или ЭЦП в порядке, определяемом Генеральным соглашением. Введение и/или предоставление (сообщение) Клиентом Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактный центр Банка, Клиентом Аутентификационных данных и/или ключа ЭЦП при оформлении Заявки

означает предоставление Клиентом Банку оферты на заключение Универсального договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

- 3.9.** Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в т.ч. предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 3.10.** Предоставление Заявления о присоединении к Генеральному соглашению и всех необходимых документов осуществляется уполномоченными лицом(ами) Клиента.
- 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 (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счету, Депозитному счету посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иному каналу Дистанционного обслуживания). В таком случае Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати. Право подписи расчетных документов Клиента будут иметь сотрудники/представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Расчетном 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.** Заключением Генерального соглашения Клиент предоставляет Банку акцепт на исполнение распоряжений Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме, не превышающей задолженности Клиента по Генеральному соглашению и/или Договорам, в целях погашения указанной задолженности.
- 3.13.** Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Генеральным соглашением и/или Договором, 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 Генерального соглашения, 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 настоящих Условий, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.

- 3.15.** Документ, подписанный Электронной цифровой подписью 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 Электронной цифровой подписи 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.
- 3.16.** Обмен документами посредством каналов Дистанционного обслуживания в рамках Генерального соглашения является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент (далее при совместном упоминании - Стороны) признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Генерального соглашения, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Генерального соглашения. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Сообщения Клиента должны подписываться Электронной цифровой подписью уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства Республики Узбекистан, внутренних документов Банка, а также условий Генерального соглашения.
- 3.17.** Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Генерального соглашения 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.
- 3.18.** Для каждого Договора, неотъемлемой частью которого являются Тарифы, применяется Тарифный план, который выбирается Клиентом самостоятельно и передается Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 3.19.** В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом согласно п. 3.18 настоящего Генерального соглашения, 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.
- 3.20.** 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 Генеральным соглашением на дату оказания услуги;
  - неустойки, предусмотренной условиями Генерального соглашения;
  - суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по Генеральному соглашению 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.

- 3.21.** 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.
- 3.22.** В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за свой счет.
- 3.23.** Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Расчетный счет в сумме, полученной Банком.
- 3.24.** Настоящим Клиент предоставляет Банку право производить обработку его персональных данных, а также передавать их и производить их обработку третьими лицами (ООО «ЕОПЦ», ООО “Milliy banklararo protsessing markazi”, бюро кредитных историй, ГНК, и в другие интегрированные базы партнеров Банка и государственных органов для получения сведений) при оказании выбранных Клиентом банковских/финансовых услуг.

## 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 4.1.** Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 4 настоящего Генерального соглашения, 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 Республики Узбекистан, в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.
- 4.3. Клиент обязуется:**
- 4.3.1.** Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые 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 Банком в Интернет-Банке/Мобильном Банке 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 Генерального соглашения и в целях идентификации, и не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Генерального соглашения и в целях идентификации. Отсутствие уведомления от Клиента по факту проверки достоверности отраженных в

Интернет-банке/Мобильном Банке сведений, а также отсутствие уведомления по истечении года с даты заключения Генерального соглашения 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 изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Генеральным соглашением, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
- 4.3.4.** Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Генерального соглашения. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком 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 Генерального соглашения. Указывая в Заявлении о присоединении к Генеральному соглашению и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Генерального соглашения, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О персональных данных».
- 4.3.6.** Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо для достижения указанных в настоящих Условиях целей, является основанием для расторжения Генерального соглашения (Договора (-ов)) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Генерального соглашения (Договора (-ов)) в части или полностью.  
В случае расторжения Генерального соглашения по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Генерального соглашения. Стороны согласились, что при расторжении Генерального соглашения по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительных согласований Сторон не требуется.
- 4.3.7.** Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, предоставленных Клиентом Банку в рамках Генерального соглашения с учетом внесенных изменений в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента, 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 Генеральным соглашением.
- 4.3.9.** Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных, обеспечивать конфиденциальность Электронных цифровых подписей, 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, Электронным цифровым подписям, и принятые Банком к исполнению.

- 4.3.10.** Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Интернет-Банку/Мобильному Банку 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.
- 4.3.11.** 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. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
- 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 Генеральным соглашением 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.

#### **4.4. Банк вправе:**

- 4.4.1.** Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента,

представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, Генеральным соглашением, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного собственника и обновлении информации о них.

- 4.4.2.** Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения Генерального соглашения, в том числе с привлечением третьих лиц. Настоящим Клиент дает согласие на получение данных в отношении него у третьих лиц, в том числе налоговых органов, органов статистики, кредитных бюро, и т.д.
- 4.4.3.** Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Генеральным соглашением.
- 4.4.4.** При заключении Генерального соглашения, 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 комплексного обслуживания и/или Договором.
- 4.4.5.** Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и условиями Генерального соглашения (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, бенефициарных собственниках и лицах, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках 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 Генеральному соглашению/Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также в соответствии с Генеральным соглашением и/или внутренними документами Банка.
- 4.4.7.** Расторгнуть Генеральное соглашение (Договор) с Клиентом в соответствии с настоящим Генеральным соглашением и 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.** Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, в т.ч. в целях надлежащей проверки клиента, а также в соответствии с внутренними документами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством

Республики Узбекистан.

- 4.4.13.** В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также соблюдения требований международных санкций, требовать от Клиента предоставления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента, подтверждающих законность операций, совершаемых по счету и не нарушающих требований международных санкций.
- В одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Генеральному соглашению частично или полностью в день обнаружения Банком:
- обоснованных подозрений использования Корпоративной карты/Счета для проведения иных операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
  - повторного проведения подозрительных (сомнительных) операций или обоснованных подозрений использования Карты/Счета для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
  - не соблюдения требований международных санкций, в случае если участник операций или их бенефициарные владельцы являются резидентом и/или товар или услуга связана со странами эмбарго.
- 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 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 Республики Узбекистан, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 4.4.16.** 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.
- 4.4.17.** 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 Клиентом законности проведённых операций, в случае выявления подозрительных операций, осуществлённых Клиентом с использованием сервисов Дистанционного обслуживания;
  - осуществлять изучение Клиента по его адресу, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно Клиентом, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием каналов Дистанционного обслуживания;
  - приостановить предоставление услуг посредством каналов Дистанционного обслуживания, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на срок до одного

месяца или иной срок, установленный законодательством Республики Узбекистан.

**4.4.18.** В одностороннем порядке на основании требований законодательства Республики Узбекистан отказать в осуществлении операции Клиента:

- при отсутствии по-своему местонахождению (почтовому адресу) указанному 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 Республики Узбекистан.

**4.4.19.** В одностороннем порядке отказаться от исполнения Генерального соглашения полностью или в части и в сроки, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан и Генеральным соглашением:

- в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- в 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).

**4.4.20.** Банк принимает усиленные меры по надлежащей проверке Клиента в случаях, если у Клиента установлен высокий уровень риска, при этом вправе:

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

- получать от Клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям;

- изучать цели запланированных или проведенных данным клиентом операций.

**4.4.21.** В случае осуществления или попытке осуществления операций для оплаты за товары или услуги, запрещенные законодательством Республики Узбекистан:

- запрашивать дополнительную информацию для изучения цели проводимых операций;

- ограничивать сумму операций;

- отказать в проведении операций

- в одностороннем порядке расторгнуть Генеральное соглашение.

## **4.5. Клиент вправе:**

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

**4.5.2.** Изменять Аутентификационные данные, обратившись в Банк.

**4.5.3.** Выбирать условия комплексного банковского обслуживания в пределах установленных Тарифных планов, подключая/отключая дополнительные сервисы (при наличии такой услуги у Банка) либо отказаться от услуг, подключенных в рамках Тарифного плана.

**4.5.4.** Сдавать в кассы Банку наличную торговую выручку самовзносом, при этом заключив с Банком дополнительное соглашение к Генеральному соглашению комплексного обслуживания по форме согласно Приложения №8 к настоящему Договору.

## **4.6. Антикоррупционные условия:**

**4.6.1.** При исполнении своих обязательств по Генеральному соглашению Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых применимым законодательством Республики

Узбекистан, как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.

- 4.6.2.** Стороны несут обязательства по покрытию ущерба, причиненного в результате дачи/получения взятки или за предоставления заведомо ложных сведений о даче/получении взятки.
- 4.6.3.** Соответствующая сторона обязуется информировать Банк о связанности и аффилированности с Банком, с целью предотвращения конфликта интересов.
- 4.6.4.** Стороны обязуются открыто и незамедлительно уведомлять друг друга в письменной форме (в т.ч. с использованием корпоративной электронной почты) о возникновении подозрений нарушения или возможности нарушения Сторонами, их работниками, бенефициарами, аффилированными или иными лицами, привлеченными ими в рамках исполнения обязательств, антикоррупционных положений настоящего Генерального соглашения.
- 4.6.5.** Если Сторона сталкивается с действиями работников Банка, противоречащими антикоррупционным положениям настоящего Генерального соглашения и/или применимому законодательству, в том числе с фактами принуждения к совершению коррупционных нарушений, Стороне необходимо сообщить об этом по одному из следующих каналов связи:
  - посредством устного обращения на «Телефон доверия» по номеру: + 998 (55) 5170000, 1881;
  - через форму, размещенную на официальном сайте Общества: <http://www.apexbank.uz/contacts/>;
  - посредством письменного обращения, направленного на почтовый адрес Общества [kans@apexbank.uz](mailto:kans@apexbank.uz), [compliance@apexbank.uz](mailto:compliance@apexbank.uz).

## **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 глобальной сети Интернет, и сервисы передачи Сообщений;
  - 5.1.3.** Информирование, Оповещение об операциях.
- 5.2.** В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Генеральному соглашению, направляя её по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к Генеральному соглашению/Заявке и/или впоследствии предоставленным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Генеральным соглашением.
- 5.3.** Для использования каналов Дистанционного обслуживания, Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.
- 5.4.** 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 контактный центр Банка, Аутентификационных данных, ЭЦП, признаются действиями самого Клиента. При этом формирование и направление документов посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или ЭЦП признается также подписанием таких электронных документов Клиентом.

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

- 5.5. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве Республики Узбекистан.
- 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, и возникшие в этой связи убытки.
- 5.7. 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, Генеральным соглашением и внутренними актами Банка.
- 5.8. 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.
- 5.9. **Обслуживание по телефону Контакт-центра**
  - 5.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Генеральному соглашению, а также других услуг, предоставляемых Банком.
  - 5.9.2. Клиент соглашается, что использование Кодов доступа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента 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 и другие каналы Дистанционного обслуживания в глобальной сети 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 глобальную сеть 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 ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ**

**6.1.** Учитывая, что Генеральное соглашение является публичным договором и стоимость банковских и разовых услуг устанавливается одинаковыми для всех Клиентов (за исключением случаев, когда действующим законодательством Республики Узбекистан допускается предоставление льгот для отдельных категорий Клиентов, либо при особых условиях банковского обслуживания отдельным корпоративным Клиентам) и изменения и/или дополнения в Договор, включая Приложения к нему, количества и состава Приложений, а также договоров о предоставлении банковского продукта и Тарифы Банка могут быть инициированы только Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

**6.2.** Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в Генеральное соглашение, включая Приложения к Генеральному соглашению, Договора о предоставлении банковского продукта 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 Генерального соглашения, Приложений к Генеральному соглашению («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 Республики Узбекистан либо внедрения нового банковского продукта либо изменений наименования или юридического/почтового адреса Банка, при которых срок уведомления составляет не менее 1 (одного) календарного дня, любым из следующих способов (по выбору Банка):

- посредством каналов Дистанционного обслуживания, в том числе путем направления соответствующего электронного оповещения;

- путём размещения соответствующего объявления и новой редакции Генерального соглашения (изменений/дополнений) на сайте Банка в Интернете [www.apexbank.uz](http://www.apexbank.uz)
- 6.4.** В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в соответствии с условиями Генерального соглашения, Банком не получено от Клиента письменного заявления о расторжении Генерального соглашения, 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 Генерального соглашения считается соблюденной в соответствии со ст. 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.
- 6.5.** Дополнительным подтверждением согласия Клиента с измененным и/или дополненным Генеральным соглашением является совершение Клиентом операций/подача Заявки после вступления в силу изменений и/или дополнений и/или новой редакции Генерального соглашения/Тарифов Банка.
- 6.6.** Любые изменения и дополнения в Генеральное соглашение (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Генерального соглашения, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Генеральному соглашению, Общим условиям, в том числе присоединившихся к Генеральному соглашению, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.
- 6.7.** Расторжение Генерального соглашения является основанием для закрытия Расчётного(-ых) счёта(-ов), Счета(-ов) вклада(-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, Расчётных счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты.
- 6.8.** Для расторжения Генерального соглашения Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Генерального соглашения в виде простого электронного сообщения посредством каналов Дистанционного обслуживания. В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Генерального соглашения, Клиент также направляет в Банк заявление, содержащее Электронную цифровую подпись уполномоченного лица Клиента, о закрытии всех Расчётных счетов, Счетов вкладов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии Расчётных счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в офисе Банка. Корпоративные карты Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Генерального соглашения.
- 6.9.** Расторжение Клиентом Генерального соглашения даёт право Банку на одностороннее внесудебное расторжение настоящего Договора.
- 6.10.** Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Генеральное соглашение, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Генеральное соглашение.
- 6.11.** Действие Генерального соглашения прекращается в момент закрытия последнего счёта Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счёта Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Генеральному соглашению действие Генерального соглашения прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора и/или закрытия Расчётного счёта, предоплаченные Клиентом Комиссии за услуги, Банком не возвращаются.
- 6.12.** Банк вправе расторгнуть Генеральное соглашение во внесудебном одностороннем порядке, на что Клиент даёт своё согласие, в следующих случаях:
  - в случае наличия обоснованных подозрений использования каналов Дистанционного обслуживания в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности,

финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В таком случае Генеральное соглашение считается расторгнутым по истечении 3 (трёх) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Генерального соглашения по инициативе Банка;

- при отсутствии в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев денежных средств на Расчётном счёте и/или операций по Расчётному счёту и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Банк вправе расторгнуть Генеральное соглашение. При этом Генеральное соглашение считается расторгнутым, а Расчётный счёт закрытым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком предупреждения Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчётный счёт денежные средства в объёме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчётному счёту;
- в иных случаях, установленных Общими условиями, указанными в Приложениях, являющимися неотъемлемой частью настоящего Генерального соглашения.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 7.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.
- 7.3. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: чрезвычайные, непредотвратимые и непредвиденные при данных условиях обстоятельства, вызванные природными явлениями (землетрясения, оползни, ураганы, засухи и др.) или социально-экономическими обстоятельствами (состояние войны, блокады, запреты на импорт и экспорт в государственных интересах и др.), не зависящими от воли и действий Сторон, в связи с которыми они не могут выполнить принятых обязательств.
- 7.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в разделе 7 настоящего Генерального соглашения, 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.
- 7.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.
- 7.7. Стороны обеспечивают безопасность каналов передачи информации и обмена данными API, сохранность, целостность и достоверность информации, а также строгое соблюдение банковской тайны и персональных данных клиентов.

## 8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

- 8.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Генерального соглашения (отдельных Договоров 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, незаключенности или истребования обеспечения (полностью и/или части), подлежат разрешению по усмотрению истца 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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.
- 10.2. Изменение или расторжение Генерального соглашения (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Генеральному соглашению (отдельным договорам в соответствии с Общими условиями), возникших до момента такого изменения или расторжения.
- 10.3. Генеральное соглашения (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями) подлежат толкованию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 10.4. В случае, если какое-либо из положений Генерального соглашения (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству Республики Узбекистан, такие положения Генерального соглашения (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Генерального соглашения (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

## 11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «АРЕХ BANK»

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100070, г. Ташкент, Яккасарайский район, ул. Братислава, д. 2.

Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка): +998 55 517 0000

Телефон доверия: + 998 55 512 0000.

Официальный сайт Банка в сети Интернет: [www.apexbank.uz](http://www.apexbank.uz)

E-mail: [info@apexbank.uz](mailto:info@apexbank.uz)



**Приложение №1**  
**к Генеральному соглашению**  
**комплексного банковского обслуживания**  
**юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**  
**в АО «APEX BANK»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о присоединении к Генеральному соглашению, и предоставлении уровней доступов к**  
**банк-клиенту**

От: \_\_\_\_\_  
(наименование клиента)

ИНН / ПИНФЛ: \_\_\_\_\_ ID клиента (уникальный код): \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю о присоединении к Генеральному соглашению комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «APEX BANK» (далее «Генеральное соглашение») в порядке, предусмотренном ст.ст. 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

Подтверждаю, что

▪ все положения/условия действующей в Банке редакции Генерального соглашения, 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),

▪ ознакомлен действующей в Банке редакцией Генерального соглашения и согласен с Тарифами комиссионного вознаграждения Банка по банковскому обслуживанию на основании чего предоставляю Банку право осуществлять списание платы за оказанные услуги без акцепта с моих счетов, открытых в Банке.

*Подтверждаю*

Прошу подключить средство подтверждения с применением одноразового пароля для:

**На ввод:**

ФИО: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ SMS на номер телефона: +998 \_\_\_\_\_

Документ удостоверяющий личность серия № \_\_\_\_\_ Номер № \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Электронная почта: \_\_\_\_\_

**На утверждение:**

ФИО: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ SMS на номер телефона: +998 \_\_\_\_\_

Документ удостоверяющий личность серия № \_\_\_\_\_ Номер № \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Электронная почта: \_\_\_\_\_

**На просмотр:**

ФИО: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ SMS на номер телефона: +998 \_\_\_\_\_

Документ удостоверяющий личность серия № \_\_\_\_\_ Номер № \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Электронная почта: \_\_\_\_\_

Подтверждаю, что подписи и отметки на заявлении проставлены собственноручно и несу ответственность за правильность и полноту предоставленной информации



От \_\_\_\_\_  
(наименование заявителя)

в АО АРЕХ BANK

## ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу открыть счет \_\_\_\_\_  
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в \_\_\_\_\_ на имя \_\_\_\_\_  
наименование валюты (наименование владельца счета)

Адрес: \_\_\_\_\_  
(место осуществления деятельности)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись гл. бухгалтера)

М.П.

---

### ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета, проверил: Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Разрешаю открыть \_\_\_\_\_  
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в \_\_\_\_\_  
(наименование валюты)

Председатель правления \_\_\_\_\_  
(подпись)

Счет открыт: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Номер счета:

Прочие отметки \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Приложение №2  
к Генеральному соглашению  
комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в АО «АРЕХ BANK»**

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

### **открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АРЕХ BANK»**

Данный документ является официальным Приложением к Генеральному соглашению АО «АРЕХ BANK» (далее по тексту - Банк) и определяет стандартные условия и порядок предоставления банковских вкладов (далее по тексту - Депозит) в национальной и иностранной валютах.

### **Термины и определения**

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

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

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

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

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

**Стороны** – Банк и Клиент/Вкладчик;

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

## **I. Основные положения**

- 1.1.** Прием Депозитов юридических лиц производится Банком при условии открытия ими расчетного счета в Банке, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.
- 1.2.** Для открытия Депозитного счета Клиент в течение Операционного дня подает в Банк Заявление (приложение №1 к настоящим Общим условиям) на открытие Депозита самостоятельно в системе ДБО, заполненное по форме Банка, содержащее Условия Депозита, действующие на момент подачи Заявления.
- 1.3.** Заявления, формируемые Системой, посредством которой Вкладчик определяет сумму Депозита и при создании Депозита списывает денежные средства со своего Банковского счёта

(расчётного счёта) в Депозит.

- 1.4. Условия Депозита, которые Клиент выбирает в Системе, также являются неотъемлемой частью Заявления и Данного приложения.
- 1.5. Перевод денежных средств на Депозит возможен только с расчетного счёта, соответствующего валюте открываемого Депозита.
- 1.6. Договор считается заключенным между Банком и Клиентом с момента поступления денежных средств на Депозитный счёт.
- 1.7. Клиент может распоряжаться Депозитом посредством электронных поручений, полученных через систему ДБО.

## II. Предмет договора

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

## III. Порядок начисления и оплаты процентов

- 3.1. В соответствии со статей 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Банк начисляет установленные Условиями Депозита проценты со дня, следующего за днем поступления депозитного вклада в Банк, по день, предшествующий возврату депозитного вклада Вкладчику либо его списанию со счёта Вкладчика по иным основаниям.
- 3.2. Расчёт суммы процентов к выплате производится в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Выплата процентов производится ежемесячно. В случае, если день выплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, выплата процентов переносится на первый рабочий день, следующий за выходными днями;
- 3.3. В случае досрочного закрытия Вклада перерасчёт процентов осуществляется в соответствии с Условиями вклада.
- 3.4. Налогообложение доходов, полученных от Депозита, производится в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.
- 3.5. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счётах Вкладчика по Депозиту, или приостановления операций по счётам Вкладчика в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов по Депозиту приостанавливается, до момента снятия ограничений.
- 3.6. Информация об Условиях вклада размещается на сайте Банка по адресу: [www.apexbank.uz](http://www.apexbank.uz).

## IV. Права и обязанности Сторон

- 4.1. Вкладчик имеет право:
  - 4.1.1. продлить срок Депозита с согласия Банка, путем оформления дополнительного Заявления к Депозиту с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания, за

исключением случаев, когда у Вкладчика сформирована Картотека №2 из-за недостаточности средств на основном счете для удовлетворения предъявленных требований, наличия арестов и иных ограничений на размещение Депозитов, установленных в законодательстве;

- 4.1.2. разместить несколько Депозитов;
- 4.1.3. отозвать досрочно часть и/или всю сумму Депозита. При этом, если Вкладчик намерен потребовать возврата Депозита до истечения срока вклада, он обязан не позднее чем за 1 (один) месяц до предполагаемой даты изъятия Депозита уведомить Банк о своем намерении. Уведомление может быть направлено в Банк посредством Системы путем выполнения определенных Системой действий (часть 5 статьи 762 Гражданского кодекса Республики Узбекистан).
- 4.2. Банк имеет право в течение срока действия условий Депозита распоряжаться денежными средствами Вкладчика для обеспечения собственных целей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 4.3. Банк обязуется:
  - 4.3.1. принять денежные средства Вкладчика на Депозит и выполнять свои обязанности в соответствии с условиями настоящих Общих условий и требованиями действующего законодательства;
  - 4.3.2. своевременно и в полном объеме начислять проценты в соответствии с условиями Депозита и законодательством Республики Узбекистан;
  - 4.3.3. В день истечения срока депозита перечислить на расчётный счёт Вкладчика полную сумму Депозита и сумму причитающихся процентов. В случае, если день возврата, в связи с окончанием срока Депозита приходится на выходные или праздничные (нерабочие дни), возврат Депозита осуществляется в первый рабочий день после выходных или праздничных (нерабочих) дней;
  - 4.3.4. Вернуть сумму Депозита в течении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения от Вкладчика извещения о досрочном возврате Депозита в Системе;
  - 4.3.5. Гарантировать конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 4.4. Каждая из Сторон имеет право на получение необходимой информации, которая может повлиять на выполнение Сторонами своих обязательств по условиям Депозита.
- 4.5. Стороны обязуются соблюдать условия Депозита и всех последующих изменений, если таковые будут иметь место.
- 4.6. В случае истребования суммы Депозита Вкладчиком либо взыскания суммы Депозита, либо её части государственными, либо иными органами в установленном законодательством порядке, Договора банковского вклада будет считаться автоматически расторгнутым. В этом случае проценты начисляются исходя из Условий Депозита.

## **V. Ответственность Сторон**

- 5.1. В случае просрочки Банком сроков осуществления платежей, производимых Банком Вкладчику в соответствии с условиями Депозита, Банк выплачивает Вкладчику пеню в размере 0,05% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от просроченной суммы.
- 5.2. Выплата пени не освобождает Стороны от выполнения своих обязательств по Условиям Депозита.

## **VI. Прочие условия**

- 6.1.** Условия Депозита вступает в силу с даты поступления денежных средств от Клиента на Депозита и прекращает свое действие с момента выдачи Вкладчику всей суммы Депозита со счета, указанного в Системе. При закрытии Депозита депозитный счет, указанный в Системе, закрывается.
- 6.2.** Электронная версия документа хранится в базе Банка.
- 6.3.** Во всех иных случаях, не предусмотренных условиями Депозита, Стороны будут руководствоваться положениями Генерального соглашения и актами действующего законодательства Республики Узбекистан.
- 6.4.** Клиент заверяет и гарантирует, что обладает законными полномочиями оформить условия депозита и лица, подписавшие Генерального соглашения, имеют все права и разрешения для совершения указанных действий.
- 6.5.** Споры и разногласия, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Генеральном соглашении.
- 6.6.** В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Генерального соглашения.

**Приложение №1  
к Общим условиям открытия,  
банковских вкладов юридического лица и  
индивидуального предпринимателя в АО «АРЕХ BANK»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
на размещение депозита

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

Просим открыть счёт срочного/сберегательного депозита в национальной

валюте / иностранной валюте

наименование вклада: \_\_\_\_\_

вид: \_\_\_\_\_

валюта вклада: \_\_\_\_\_ сум (доллар США / Евро)

сумма вклада: \_\_\_\_\_

годовая процентная ставка по вкладу: \_\_\_\_\_

срок вклада: \_\_\_\_\_

**Руководитель:**

**Гл. бухгалтер:**

**Приложение №3  
к Генеральному соглашению  
комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в АО «АРЕХ BANK»**

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

### **Зарплатного проекта. Перевод денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АРЕХ BANK»**

#### **Термины и определения**

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

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

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

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

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

**Счёт** — расчётный счет Клиента в национальной валюте, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Карточета 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.
- 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 Карточные счета Работников в рамках зарплатного проекта.
- 1.3.** Для заключения подключения к зарплатному проекту, Клиент передает Банку Список с данными Работников организации (предприятия).  
Все необходимые документы для открытия Карточных счетов Работникам Клиента, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Республики

Узбекистан и Генерального соглашения по обслуживанию физических лиц в Банке, передаются Работником Клиента работникам Банка. Список с данными Работников Клиента представляется по форме Банка.

- 1.4. Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Работниками Клиента документов и после завершения процедуры идентификации Работников Клиента в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и внутренними правилами Банка, открывает Карточные счета и выпускает Карты в соответствии с условиями Генерального соглашения.
- 1.5. Для зачисления денежных средств на Карточные счета Работников Клиента, открытые в другом банке, Клиент предоставляет, в том числе, реквизиты счета Работника, открытого в сторонней кредитной организации:
  - ФИО Работника;*
  - Дата рождения Работника;*
  - Счёт Работника;*
  - Наименование, МФО, номер счета банка, в котором открыт счёт Работника.*
- 1.6. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом самостоятельно.
- 1.7. 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.
- 1.8. 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.
- 1.9. Если сумма поступивших денежных средств не соответствует сумме в Реестре, то зачисления на Карточные счета 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.
- 1.10. Если итоговая сумма в Реестре не соответствует сумме строк Реестра, то зачисления на Карточные счета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчётный счёт Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 1.11. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме в Реестре, но при обработке Реестра выявляются следующие ошибки:
  - ❖ *«не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт);*
  - ❖ *не соответствует номер счета и имя владельца счета».*
- 1.12. Банк осуществляет зачисления на Картсчета Работников денежных средств по строкам, не содержащим ошибок, денежные средства по строкам с ошибками возвращает на расчётный счёт Клиента, с которого поступили денежные средства.

## II. Права и обязанности сторон

### Права и обязанности клиента:

- 2.1. Предоставлять в Банк необходимые документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и внутренними документами Банка.
- 2.2. Информировать Работников о возможности открытия Карточных счетов и получения Расчётных карт в Банке.
- 2.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку, в размере и порядке, определенными

Тарифами.

- 2.4. В случае увольнения Работника Клиента передавать Банку Список с данными такого Работника не позднее 30 (тридцати) дней с даты прекращения трудового договора.
- 2.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные в порядке, установленном Универсальным договором и Договора зарплатного проекта.
- 2.6. Производить самостоятельно все расчёты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк.
- 2.7. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/ несоответствий по факту исполнения зарплатного проекта.
- 2.8. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Работниках в Списке.
- 2.9. Обеспечить своевременное наличие Списка в Банке-клиенте.
- 2.10. Клиент гарантирует наличие у себя заявления Работника о перечислении денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре.

### **Права и обязанности клиента:**

- 2.11. Открывать Карточный счет Работнику Клиента и предоставить Карту в соответствии с условиями Генерального соглашения по обслуживанию физических лиц в Банке.
- 2.12. Отказать в выпуске Карты и открытии Карточного счета Работнику Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, внутренними правилами Банка и Генерального соглашения по обслуживанию физических лиц в Банке.
- 2.13. Передавать оформленные банковские карты Работникам Клиента. При этом Банк передает карты Работникам не активированными. Работник Клиента осуществляет активацию карт самостоятельно в соответствии с Генеральным соглашением по обслуживанию физических лиц в Банке.
- 2.14. Осуществлять зачисление денежных средств на Карточные счета Работников в соответствии с Реестром в порядке, установленном настоящими Общими условиями.
- 2.15. Зачислять денежные средства на Карточные счета 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.
- 2.16. В одностороннем порядке расторгнуть зарплатный проект в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Генеральным соглашением.
- 2.17. Заблокировать или ограничить доступ в Банк-клиент, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках зарплатного проекта без предварительного уведомления Клиента.
- 2.18. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение в случае противоречия операции законодательству Республики Узбекистан, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.

## **III. Ответственность сторон**

- 3.1. Банк не несёт ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Генерального соглашения, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 3.2. Банк не несёт перед Клиентом и Работниками ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Карточные счета Работников в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом Банку, либо задержка Реестра, ошибки и т.п. в Реестре.

- 3.3. Банк не несёт ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Работниками по суммам, предоставленным Клиентом для зачисления на Карточные счета Работников Клиента. Зарплатный проект заключается до последнего календарного дня текущего года.
- 3.4. В случае нарушения Клиентом условий Генерального соглашения и/или настоящих Общих условий Банк вправе расторгнуть зарплатный проект 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 Генеральное соглашение, зарплатного проекта, в том числе утверждение Банком новых, Тарифов, Заявления, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан с учетом особенностей, устанавливаемых Генеральным соглашением.

## V. Прочие условия

- 5.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее «субъект персональных данных»), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора зарплатного проекта.
- 5.2. В целях исполнения пункта 5.1. настоящих Общих условий, «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в т.ч. трансграничную (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Республики Узбекистан), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.
- 5.3. Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка). В соответствии с Договором зарплатного проекта целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Республики Узбекистан, Договора, внутренних положений Банка и правил надлежащей проверки клиентов. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан.
- 5.4. Споры и разногласия, вытекающие из настоящего приложения, разрешаются в порядке, предусмотренном в Генеральном соглашении.
- 5.5. В случаях, не предусмотренных настоящими Приложением, Стороны руководствуются положениями Генерального соглашения.

**Приложение №4  
к Генеральному соглашению  
комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в АО «APEX BANK»**

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также  
выпуска и обслуживания Корпоративных карт в АО «APEX BANK»**

**Термины и определения**

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

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

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

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

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

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

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

**Реестр операций** — документ или совокупность документов, содержащих информацию об

операциях, совершенных с использованием Корпоративной карты и/или её реквизитов, или по платежному документу, с приложением реестра за определенный период времени.

## I. Общие положения

- 1.1. Настоящие Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт (далее «Общие условия»), установлены Банком и определяют порядок открытия, ведения и закрытия Расчётных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании «Стороны»), а также регулируют порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт. Общие условия вместе с акцептованной Банком Заявкой на открытие счёта и Общих условий обслуживания 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 Генерального соглашения.
- 1.3. Обязанность осуществлять обслуживание Клиента возникает у Банка с момента получения Заявления на открытия корпоративной карты.
- 1.4. Банк может открыть Клиенту Расчётный счёт на основании соответствующей Заявки, составленной по форме Банка и направленной Клиентом посредством функционала личного кабинета в Банк-клиента/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания, в том числе, в момент присоединения Клиента к Генеральному соглашению при условии предоставления Банку всех необходимых документов.
- 1.5. Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала личного кабинета Клиента в Банк-клиенте/Мобильном Банке. Поручения Клиента должны содержать ЭЦП Клиента в обязательном порядке.
- 1.6. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Банк-клиенте/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.
- 1.9. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.
- 1.10. Банк вправе на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить проведение операции по Расчётному счёту и/ или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания при выявлении в операции, совершаемой по Расчётному счёту, признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания по истечении предусмотренного настоящим пунктом срока или при получении от Клиента указанного подтверждения.
- 1.11. Банк не несёт ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

## II. Открытие и ведение Расчётного счёта

- 2.1. Открытие и ведение Расчётного счёта осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, а также с Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- 2.2. Банк обязан хранить тайну банковского счёта, операций по счёту и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Расчётным счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.
- 2.3. Банк открывает Клиенту Расчётный счёт при условии:
  - выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента;
  - отсутствия в Банке информации о действующих решениях, уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчётного счёта.
- 2.4. Расчётный счёт открывается Банком в валюте, предусмотренной в Заявке Клиента и согласно выбранному Клиентом Тарифному плану.
- 2.5. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчётным счётом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭЦП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.
- 2.6. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчётным счётом, в том числе, Карточка (по запросу Банка), должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявлений о присоединении к Генеральному соглашению.
- 2.7. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Расчётном счёте, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчётном счёте, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.
- 2.8. Поручения Клиента, а также распоряжения иных лиц исполняются Банком в порядке и последовательности, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан.
- 2.9. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днём, а поступившие после окончания Операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим/Операционным днём.
- 2.10. Зачисление денежных средств на Расчётный счёт производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления денежных средств в Банк.
- 2.11. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определён в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит некорректное или неверное наименование Клиента, номер Расчётного счёта и т.п.), денежные средства зачисляются на Расчётный счёт после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Узбекистан и нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.
- 2.12. Отражение операций осуществляется в валюте Расчётного счёта.
- 2.13. Начисление процентов на остаток денежных средств на Расчётном счёте осуществляется с согласия Клиента путём предоставления заявления согласно Приложению №1 к Общим условиям, если это предусмотрено Тарифным планом.
- 2.14. Начисление процентов на остаток денежных средств по расчётному счёту осуществляется без ограничения минимальной суммы;
- 2.15. Банк принимает денежные средства и обязуется вернуть средства и выплатить проценты по ним на условиях и в порядке, предусмотренных условиями Договора начисления процентов.
- 2.16. В условиях Договора начисления процентов указываются наименование, тип, валюта, срок и процентная ставка, порядок выплаты процентов, условия досрочного закрытия Договора

и иные условия.

- 2.17. В соответствии со статьей 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, начисление процентов осуществляется согласно Тарифам банка по расчётному счёту – на сумму денежных средств, фактически находящихся на расчётном счёте Клиента в Банке.
- 2.18. При этом расчёт процентов производится исходя из фактического количества дней и календарного года, состоящего из 365 дней.
- 2.19. Выплата процентов производится ежемесячно (каждого 25 числа) путём перечисления процентов на расчётный счёт Клиента.
- 2.20. В случае, если день выплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, выплата процентов переносится на первый рабочий день, следующий за выходными днями.
- 2.21. Налогообложение доходов, полученных от начисления процентов, производится в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.
- 2.22. В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, или приостановления операций по счетам Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, начисление процентов приостанавливается, до момента снятия ограничений.
- 2.23. Информация об условиях услуги начисления процентов размещается на официальном сайте Банка по адресу: [www.apexbank.uz](http://www.apexbank.uz).

### **III. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт**

- 3.1. Для выпуска Корпоративной карты (далее - Карта) Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск/перевыпуск Корпоративной карты по форме Банка согласно Приложения №2 к Общим условиям.
- 3.2. Банк может выпустить Клиенту Карту при условии надлежаще оформленного комплекта документов в соответствии с правилами Банка и Платёжной системы.
- 3.3. Карта является собственностью Банка. Процедура выпуска Карты и срок её действия определяется внутренними документами Банка.
- 3.4. Номер Карты определяется Банком или Платёжной системой.
- 3.5. Карта является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора/Договора расчётного счёта.
- 3.6. По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок, посредством предоставления заявления (Приложение №2 к Общим условиям) на перевыпуск на новый срок, по усмотрению Банка.
- 3.7. Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного заявления Клиента, переданного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 3.8. Карта передается активированной уполномоченному представителю Клиента лично или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем Клиента лично, по Акту приём-передачи (приложение №3 к настоящим Общим условиям).
- 3.9. С использованием Карты осуществляются операции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.
- 3.10. Запрещается использовать Карту для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, снятия наличности и т.п.
- 3.11. Дата фактического совершения операции с использованием Карты и/или её реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно Тарифному плану с учетом операций, уже обработанных в текущем

Расчётном периоде.

- 3.12. В целях Аутентификации Держателя при проведении операций с Карты, Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.
- 3.13. Использование Карты и/или её реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.
- 3.14. За осуществление операций с использованием Карты и/или её реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.
- 3.15. Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты.
- 3.16. Банк не выпускает Карту на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста, кроме случаев эмансипации.
- 3.17. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или её реквизитов, и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

## IV. Компрометация

- 4.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Аутентификационные данные могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Карты в любом торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам +998 55 502-00-00 (круглосуточно) и заблокировать Карту и/или Банк-клиент 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 Банка-клиент 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.

Начальнику ОПЕРУ/Начальнику ЦБУ  
АО «APREX BANK»

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на открытие счета и выпуск корпоративной пластиковой карты/  
карты индивидуального предпринимателя  
в национальной валюте Республики Узбекистан**

Организация/ИП \_\_\_\_\_

(укажите наименование Организации/индивидуального предпринимателя)

в лице: \_\_\_\_\_

(должность и Ф.И.О. руководителя)

просит открыть специальный карточный счет в национальной валюте РУз и выпустить корпоративную пластиковую карту/карту индивидуального предпринимателя в национальной валюте РУз

<input type="checkbox"/> HUMO	<input type="checkbox"/> UzCard
Эмбоссированное имя на карте (2-26символов):	

**Реквизиты Организации/индивидуального предпринимателя:**

Юридический

адрес: \_\_\_\_\_

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**РАБОТНИК ОРГАНИЗАЦИИ ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ  
ОПЕРАЦИЙ С КАРТОЙ (ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ):**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

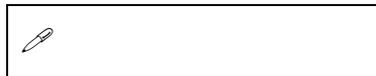
Паспортные данные: Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Кем выдан: \_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_

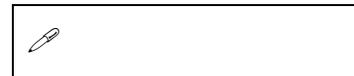
Подпись работника

**С Тарифами на открытие ССКС и выпуск банковской карты в национальной валюте Республики Узбекистан ознакомлены и согласны.**

Подпись  
руководителя



М.П. Дата:



Заявление, документы на открытие счета и выпуск карты принял: \_\_\_\_\_

Счет открыт «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

## З А Я В Л Е Н И Е на открытие счета

Прошу открыть специальный счет корпоративной пластиковой карты юридического лица/карты индивидуального предпринимателя в национальной валюте на имя:

\_\_\_\_\_ (укажите наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

Адрес:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (место осуществления деятельности)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (подпись руководителя)

М.П.

\_\_\_\_\_ (подпись гл. бухгалтера)

## ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета проверил: Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ (подпись)

Разрешаю открыть специальный счет корпоративной пластиковой карты  
(депозит до востребования и др.)

в национальной валюте РУз

Начальник ОПЕРУ/Начальник ЦБУ \_\_\_\_\_ (подпись)

Счет открыт «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер счета \_\_\_\_\_

**Акт приём-передачи  
выпущенных корпоративных пластиковых карт**

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

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

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

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

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

**Банк:  
Передал**

**Клиент:  
Принял**

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

### Термины и определения

В настоящих Общих условиях применяются следующие основные термины и определения:

**Банк** – Акционерный Коммерческий Банк «APEX 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.

### I. Основные положения

- 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 посредством ДБО.

### 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 беспорном 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 беспорном 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 беспорном 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.

3.2.6.

## **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.
- 4.3. Банк осуществляет покупку иностранной валюты по курсу согласно заявке Клиента в рамках лимитов валютной позиции.
- 4.4. Покупка Банком валютных средств осуществляется на основании настоящих Общих условий и заявки Клиента на продажу иностранной валюты.
- 4.5. Обязательным условием проведения операций по продаже иностранной валюты Клиентом является наличие на счете клиента денежных средств в иностранной валюте в указанном в заявке объеме.
- 4.6. Продажа иностранной валюты может осуществляться неоднократно в течение срока действия Общих условий на основании предоставляемых заявок со стороны Клиента.
- 4.7. При удовлетворении заявки клиента Банк списывает денежные средства в иностранной валюте с расчетного счета Клиента в одностороннем и бесспорном порядке, в размере, указанном в заявке.
- 4.8. 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 №6  
к Генеральному соглашению  
комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в АО «APREX BANK»**

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

**Термины и определения**

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

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

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

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

✓ торговый терминал – устройство, способное осуществлять проверку платежеспособности Карты, электронный сбор информации по Картам и передавать в электронной форме по коммуникациям в Банк для дальнейшей обработки.

✓ выносная клавиатура – устройство, на котором Держатель карты подтверждает платежеспособность Карты путем ввода ПИН кода.

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

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

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

**Инкассация (Сверка итогов)** – процедура отправки Транзакций в Банк на обработку.

Данная процедура совершаться Клиентом не реже одного раза в день.

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

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

## I. Основные положения

- 1.1. Настоящие Общие условия обслуживания и приема платежей в национальной валюте посредством POS терминала (далее «Общие условия») регулируют процедуру взаимодействия Сторон при обработке информации по платежам с банковских карт и заключение Договора по приему и обработке информации по электронным платежам посредством POS терминала (далее «Договор»);
- 1.2. Клиент, используя Оборудование, предоставленное Банком, осуществляет прием к оплате Карточек в оплату товаров или услуг.
- 1.3. Взаиморасчёты по Договору осуществляются в национальной валюте Республики Узбекистан. Клиент обязуется уплачивать Банку арендную плату за пользование Оборудованием и комиссию за обработку транзакций согласно Тарифам Банка. По окончании срока действия Договора вернуть полученное от Банка Оборудование.

## II. Права и обязанности Сторон

### 2.1. Банк обязуется:

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

### 2.2. Банк вправе:

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

получить от Клиента сумму штрафа, согласно действующему Тарифу Банка;

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

### **2.3. Клиент обязуется:**

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

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

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

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

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

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

**2.3.7.** в течение 3 (трёх) рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, в том числе: банковских/смене руководства ТСП, с последующим представлением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения;

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

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

**2.3.10.** после окончания срока договора или досрочного его расторжения, в течение 3 (трёх) дней возратить оборудование Банку в целостности и сохранности;

**2.3.11.** прекратить обслуживание карт с даты расторжения настоящего условия;

**2.3.12.** оплачивать комиссии Банка согласно действующим Тарифам Банка;

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

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

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

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

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

### **2.4. Клиент вправе:**

**2.4.1.** запрашивать у Банка выписки по совершенным Транзакциям;

- 2.4.2. запрашивать Банк о проведении дополнительного инструктажа персонала Клиента.
- 2.5. **Клиент не вправе:**
  - 2.5.1. выдавать наличные денежные средства при Возврате платежа, т.е. при отказе от товара или услуги Владельцем, в этом случае Клиент производит перевод средств на карточный счет Держателя Карточки в безналичной форме;
  - 2.5.2. принимать в качестве платежного средства Карточки, указанные в Стоп-листе;
  - 2.5.3. передавать Оборудование и информацию о совершении Транзакции другим лицам и организациям за исключением лиц, имеющих контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;
  - 2.5.4. повторно представлять в любом виде данные по одной и той же Транзакции;
  - 2.5.5. вскрывать корпус Оборудования, производить самостоятельный ремонт, менять комплектующие части Оборудования, вносить изменения в программное обеспечение, предоставленное Банком.

### III. Порядок взаиморасчётов

- 3.1. За пользование Оборудованием Клиент уплачивает Банку арендную плату, согласно действующему Тарифу Банка.
- 3.2. Не зависимо от даты предоставления Оборудования, сумма арендной платы списывается Банком в без акцептном порядке на основании мемориального ордера не позже последнего банковского дня текущего (оплачиваемого) месяца.
- 3.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счетах Клиента для покрытия задолженности перед Банком, непогашенная часть задолженности покрывается путём выставления платёжного требования на основной счёт. На что Клиент даёт свое согласие (акцепт) на такое списание.

### IV. Ответственность Сторон

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

### V. Заключительные положения

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

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

**Акт приёма – передачи Оборудования**

г. Ташкент

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

<b>Наименование оборудования</b>	<b>Количество единиц (шт.)</b>	<b>Стоимость единицы (Сум)</b>	<b>Серийный номер</b>	<b>Инвентарный номер</b>

Имущество к моменту передачи находится в исправном состоянии.

**Банк:**  
**Передал**

**Клиент:**  
**Принял**

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

**АНКЕТА ПРЕДПРИЯТИЯ**

Наименование  
предприятия \_\_\_\_\_

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Ориентир: \_\_\_\_\_

Ф.И.О. руководителя \_\_\_\_\_

Контактный телефон  
руководителя \_\_\_\_\_

Ф.И.О. бухгалтера \_\_\_\_\_

Контактный телефон  
бухгалтера \_\_\_\_\_

Реквизиты  
банковского счета  
Предприятия

Сфера деятельности: \_\_\_\_\_

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

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

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

**Акт возврата оборудования**

г. Ташкент

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

<b>Наименование оборудования</b>	<b>Количество единиц</b>	<b>Стоимость единицы (Сум)</b>	<b>Серийный номер</b>	<b>Инвентарный номер</b>

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

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

**Расторжение договора №**    от «    » 20 г.

Состояние оборудования:

\_\_\_\_\_

**Неисправность Оборудования**

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

(указать причину)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- 2. Преждевременный износ Оборудования или программный сбой.**
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_