

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

### **на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках зарплатного проекта в АКБ «ТВС Bank»**

Настоящие Общие условия являются публичной офертой АКБ «ТВС Bank» (далее — «Банк») в соответствии со статьями 367 и 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и определяют порядок и условия обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее — «Клиент») в рамках зарплатного проекта Банка.

Акцептом настоящих Общих условий признаётся подача Клиентом заявления по форме, предусмотренной Приложением № 1 к настоящим Общим условиям, посредством дистанционных сервисов Банка (включая мобильное приложение и веб-версию) с подтверждением путем внесения одноразового пароля (ОТР-кода).

Указанное заявление одновременно является заявлением Клиента на открытие транзитного счета для осуществления операций в рамках зарплатного проекта.

Подача такого заявления означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящих Общих условий, а также согласие на оплату услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Клиент подтверждает и соглашается с тем, что отношения, не урегулированные настоящими Общими условиями, регулируются Генеральными условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ТВС Bank» (далее — «КБО»), размещёнными на официальном сайте Банка: [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz) Клиент подтверждает, что ознакомлен с их содержанием, понимает их условия и принимает их в полном объёме.

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Банковская карта** - платёжный инструмент, эмитированных Банком на имя Работника Клиента, предоставляющий возможность получения денежных средств, оплаты товаров, работ и услуг, а также совершения иных операций в пределах условий, установленных Банком и законодательством Республики Узбекистан.

1.2. **ДБО** - система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой программно-технический комплекс Банка, обеспечивающий Клиенту возможность удалённого взаимодействия с Банком, получения информации по счетам и совершения банковских операций в порядке и на условиях, установленных Банком, посредством дистанционных каналов обслуживания, включая мобильное приложение и веб-версию (веб-интерфейс) Банка.

1.3. **Зарплатный проект** - комплекс банковских услуг, предоставляемых Банком Клиенту посредством ДБО, направленный на организацию зачисления заработной платы, приравненных к ней платежей и иных выплат работникам Клиента путем перечисления денежных средств на пластиковые карты, эмитированные Банком для сотрудников Клиента, на основании реестров (ведомостей), сформированных и направленных Клиентом в Банк в порядке, установленном Банком.

1.4. **ПИНФЛ** - уникальный идентификационный номер, присваиваемый физическому лицу в Республике Узбекистан и используемый для его идентификации в государственных информационных системах, а также при получении государственных, банковских и иных услуг.

1.5. **Работник Клиента** - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Клиентом на основании трудового договора (контракта), в пользу которого Клиент осуществляет выплату заработной платы, приравненных к ней платежей и иных выплат.

1.6. **ОТР-код (One-Time Password)** - одноразовый пароль, формируемый Банком и направляемый Клиенту посредством установленных Банком каналов связи, используемый для подтверждения действий Клиента в системе ДБО, а также признаваемый аналогом собственноручной подписи Клиента при совершении операций и акцепте условий договорных документов.

1.7. **Картсчёт** - банковский счет, открываемый Банком на имя физического лица и предназначенный для учета денежных средств, операций по банковской карте, а также для осуществления расчетов и иных операций с использованием банковской карты в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними правилами Банка эмитента банковской карты.

## 2. ПРЕДМЕТ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

2.1. Предметом настоящих Общих условий является регулирование порядка взаимодействия между Клиентом и Банком при оказании банковских услуг в рамках зарплатного проекта, осуществляемых посредством системы дистанционного банковского обслуживания Банка (ДБО), включая:

2.1.1. открытие и обслуживание транзитного счёта Клиента;

2.1.2. зачисление заработной платы, приравненных к ней платежей и иных выплат на банковские счета физических лиц — Работников Клиента, открытые (открываемые) в Банке исключительно для обслуживания с использованием банковской карты “Salom card” – далее

по тексту «Банковская карта», в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями и законодательством Республики Узбекистан.

2.2. Все действия Клиента в рамках зарплатного проекта, включая подачу заявления, формирование и направление реестров, распоряжений и иных документов, осуществляются посредством системы ДБО Банка в электронном виде. Электронные документы, сформированные и направленные через ДБО Банка, признаются равнозначными документам на бумажном носителе и имеют юридическую силу в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

2.3. Клиент обязуется перечислять на транзитный счёт, открытый в Банке на имя Клиента, денежные средства, предназначенные для зачисления заработной платы, приравненных к ней платежей и иных выплат в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, для их последующего зачисления Банком на банковские счета Работников Клиента, либо обеспечивать наличие достаточного остатка денежных средств на указанном транзитном счёте на дату формирования и направления в Банк реестра для его исполнения.

2.4. Банк осуществляет зачисление денежных средств на счета Работников Клиента на основании электронных реестров, сформированных и направленных Клиентом через ДБО Банка в формате, установленном Банком, при условии наличия достаточных денежных средств на транзитном счёте Клиента.

### **3. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СТОРОН**

3.1. Клиент осуществляет подключение услуги «Зарплатный проект» путем входа в систему ДБО Банка и перехода в соответствующий раздел, где инициирует подключение услуги путем подачи соответствующего заявления, после чего осуществляется дальнейшее взаимодействие в рамках зарплатного проекта.

3.2. Клиент формирует реестр работников путем внесения ПИНФЛ работников и иных необходимых данных, предусмотренных функционалом ДБО, для целей начисления заработной платы и приравненных к ней выплат. Клиент несет ответственность за корректность и достоверность предоставленных сведений.

3.3. В случае, если работник Клиента ранее не являлся клиентом Банка, Клиент указывает контактные данные такого работника, необходимые для направления Банком приглашения на номер мобильного телефона работника для регистрации в системе ДБО Банка для физических лиц и последующей эмиссии банковской карты для получения выплат.

3.4. Банк направляет работникам приглашение для прохождения регистрации в системе ДБО Банка для физических лиц, после завершения которой работник получает возможность оформить банковскую карту Банка, предназначенную также для зачисления заработной платы и иных выплат в рамках зарплатного проекта.

3.5. После формирования реестра работников Клиент посредством системы ДБО инициирует формирование ведомости, указывает сумму начисления отдельно по каждому работнику и направляет соответствующее распоряжение Банку, подтверждая свое согласие OTP кодом, направленным на мобильный номер Клиента, на проведение операций по начислению. Ведомость может быть сформирована вручную в системе ДБО либо путем прикрепления файла в формате Microsoft Excel.

При подтверждении ведомости Клиентом денежные средства в размере, равном общей сумме ведомости, списываются с расчетного счета Клиента и зачисляются на транзитный счет, открытый для целей исполнения операций в рамках зарплатного проекта.

3.6. Клиент обязуется обеспечить наличие достаточных денежных средств на счете для исполнения платежей в пользу работников. Банк осуществляет начисление и перечисление денежных средств только работникам, включенным в перечень Клиента и имеющим оформленную банковскую карту Банка.

В случае выявления ошибок в ведомости по отдельным работникам Банк вправе осуществить частичное исполнение ведомости — перечислить заработную плату работникам, по которым ошибки отсутствуют. Денежные средства, предназначенные для работников, по которым исполнение операции невозможно в связи с выявленными ошибками, остаются на транзитном счете до устранения Клиентом выявленных ошибок и корректировки ведомости.

3.7. Банк при исполнении поручений Клиента по выплате заработной платы работникам руководствуется исключительно данными, указанными в ведомости, и не несет ответственности за последствия, связанные с недостоверностью либо ошибочностью сведений, внесенных Клиентом.

3.8. В случае обнаружения ошибок в реестре, недостаточности денежных средств на счете Клиента либо наличия закрытой банковской карты работника соответствующая операция по такому работнику не исполняется Банком, при этом в системе ДБО Клиенту отображается статус ошибки с указанием причины неисполнения операции.

В случае если Клиент после формирования ведомости и перечисления денежных средств на транзитный счет принимает решение отменить операцию по начислению заработной платы, денежные средства подлежат возврату с транзитного счета на расчетный счет Клиента.

3.9. Все действия, связанные с эмиссией банковской карты, её перевыпуском, а также открытием банковского счета работникам Клиента, осуществляются и регулируются в соответствии с Генеральными условиями Банка по предоставлению банковских продуктов и услуг АКБ «TBC Bank» (далее – «ГУ Банка»).

#### **4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. соблюдать условия настоящих Общих условий и осуществлять взаимодействие с Банком в рамках зарплатного проекта посредством системы ДБО Банка;

4.1.2. предоставлять Банку достоверные, полные и актуальные сведения о работниках, включая ПИНФЛ, контактные данные и иные сведения, необходимые для реализации зарплатного проекта, и несет ответственность за правильность указанных данных;

4.1.3. обеспечивать получение согласия работников на передачу их персональных данных Банку в объеме, необходимом для реализации зарплатного проекта, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;

4.1.4. формировать и направлять в Банк реестры (ведомости), распоряжения и иные документы в формате и порядке, установленном Банком, посредством системы ДБО;

4.1.5. обеспечивать наличие достаточных денежных средств на транзитном счете для исполнения реестров (ведомостей), направленных в Банк для начисления заработной платы и иных выплат;

4.1.6. своевременно проверять корректность сформированных ведомостей и нести ответственность за содержание указанных в них данных, включая суммы начислений и сведения о работниках;

4.1.7. самостоятельно производить удержание налогов, обязательных платежей и иных удержаний с доходов работников в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан и несет ответственность за правильность их исчисления и перечисления;

4.1.8. обеспечивать надлежащее использование системы ДБО, а также нести ответственность за действия лиц, которым предоставлен доступ к системе ДБО от имени Клиента;

4.1.9. незамедлительно уведомлять Банк об обнаружении ошибок, неточностей либо несанкционированного доступа к системе ДБО, которые могут повлиять на исполнение операций в рамках зарплатного проекта;

4.1.10. использовать услугу зарплатного проекта исключительно в целях выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. обеспечивать функционирование услуги «Зарплатный проект» посредством системы ДБО в соответствии с настоящими Общими условиями и внутренними процедурами Банка;

4.2.2. принимать и обрабатывать электронные реестры/ведомости, распоряжения и иные документы, направленные Клиентом через систему ДБО Банка, при условии их соответствия установленным требованиям Банка;

4.2.3. открывать и обслуживать транзитный счёт Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных КБО Банка;

4.2.4. осуществлять зачисление денежных средств на банковские счета работников Клиента на основании ведомостей, сформированных и направленных Клиентом посредством системы ДБО, при условии наличия достаточных денежных средств на транзитном счёте Клиента;

4.2.5. производить зачисление денежных средств на картсчета сотрудников (работников) Клиента, участвующих в зарплатном проекте, в течение 2 (двух) банковских рабочих дней с даты получения корректно оформленной ведомости и при наличии достаточных денежных средств на транзитном счёте Клиента.

Зачислению подлежат суммы заработной платы и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и иных социальных выплат, указанные в соответствующей ведомости, при условии её корректного заполнения;

4.2.6. направлять работникам Клиента приглашения для регистрации в системе ДБО Банка для физических лиц и обеспечивать возможность оформления банковской карты Банка для получения выплат в рамках зарплатного проекта;

4.2.7. обеспечивать конфиденциальность информации, полученной в рамках исполнения настоящих Общих условий, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и КБО Банка;

4.2.8. информировать Клиента о технических сбоях или ограничениях в работе системы ДБО, которые могут повлиять на исполнение операций в рамках зарплатного проекта, при наличии такой возможности в порядке предусмотренном КБО Банка;

4.2.9. обеспечивать сохранность и защиту электронных документов, передаваемых через систему ДБО, в пределах своей компетенции и технических возможностей.

## 5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. самостоятельно определять порядок, способы и технологию предоставления услуги «Зарплатный проект», включая требования к формату, содержанию и способу направления реестров (ведомостей), распоряжений и иных документов посредством системы ДБО;

5.1.2. проверять соответствие поступивших от Клиента реестров (ведомостей) установленным требованиям и отказывать в их исполнении либо приостанавливать исполнение в случае выявления ошибок, несоответствий, неполноты сведений либо нарушений требований Банка и законодательства Республики Узбекистан;

5.1.3. не исполнять либо приостанавливать операции по начислению и перечислению денежных средств при отсутствии или недостаточности денежных средств на транзитном счёте Клиента;

5.1.4. не производить зачисление заработной платы на картсчета сотрудников (работников) Клиента в случае, если:

- Клиент не предоставил ведомость;
- в ведомости, предоставленной Клиентом, имеются ошибки или неточности.

5.1.5. в случае выявления обстоятельств, указанных в пункте 5.1.4 настоящих Общих условий, вернуть в течение 3 (трёх) банковских дней денежные средства, подлежащие зачислению на картсчета сотрудников (работников) Клиента, на расчётный счет, с которого данные средства ранее были зачислены.

5.1.6. полагаться исключительно на сведения, указанные Клиентом в реестрах (ведомостях) и иных документах, направленных посредством системы ДБО, без обязанности по их дополнительной проверке;

5.1.7. приостанавливать оказание услуг в рамках зарплатного проекта полностью или частично в случаях технических сбоев, проведения профилактических работ, обновления программного обеспечения либо возникновения обстоятельств, препятствующих безопасному проведению операций;

5.1.8. отказать в исполнении операций либо ограничить проведение операций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, внутренними нормативными документами Банка, требованиями комплаенс-контроля, финансового мониторинга и управления рисками;

5.1.9. запрашивать у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для исполнения требований законодательства, внутренних процедур Банка, а также для целей идентификации, проверки операций и управления рисками;

5.1.10. вносить изменения в функционал системы ДБО, порядок обработки операций и технические требования к документам без предварительного согласования с Клиентом, при условии информирования Клиента способами, предусмотренными Банком;

5.1.11. приостанавливать доступ Клиента к услуге зарплатного проекта при выявлении признаков несанкционированного доступа, подозрительных операций либо иных обстоятельств, создающих риск для Банка или Клиента

5.1.12. приостанавливать обслуживание банковской карты работника Клиента, участвующего в зарплатном проекте, в случае несоблюдения работником инструкций Банка по использованию банковских карт, предусмотренных в ГУ Банка;

5.1.13. Банк имеет иные права, предусмотренные настоящими Общими условиями, внутренними документами Банка и законодательством Республики Узбекистан.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. пользоваться услугой «Зарплатный проект» на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями, посредством системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) Банка;

5.2.2. формировать и направлять в Банк реестры (ведомости), распоряжения и иные документы, необходимые для начисления и перечисления заработной платы и приравненных к ней выплат работникам;

5.2.3. получать информацию о статусе исполнения направленных реестров (ведомостей) и операций через систему ДБО Банка;

5.2.4. вносить изменения в перечень работников, суммы начислений и иные данные до момента направления соответствующей ведомости Банку для исполнения;

5.2.5. требовать от Банка исполнения операций по перечислению денежных средств работникам при условии соблюдения требований настоящих Общих условий и наличия достаточных денежных средств на транзитном счёте.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Общим условиям в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и условиями настоящих Общих условий.

6.2. Клиент несет ответственность за:

6.2.1. достоверность, полноту и корректность сведений, указанных в реестрах (ведомостях), распоряжениях и иных документах, направляемых в Банк посредством системы ДБО, включая данные работников и суммы начислений;

6.2.2. за действия лиц, имеющих доступ к системе ДБО от имени Клиента, и за все операции, совершенные с использованием средств аутентификации Клиента;

6.2.3. за исчисление, удержание и перечисление налогов, обязательных платежей и иных удержаний с доходов работников.

6.2.4. Клиент также несёт ответственность за актуальность и корректность перечня своих работников, участвующих в зарплатном проекте. В случае приёма на работу новых работников либо увольнения работников Клиент обязуется своевременно актуализировать соответствующую информацию и перечень работников, направляемые в Банк.

6.3. Банк не несет ответственности за:

6.3.1. неуплату, неполную уплату либо несвоевременную уплату налогов и иных обязательных платежей Клиентом при выплате заработной платы работникам;

6.3.2. за последствия, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных, неполных или ошибочных данных, а также за любые действия Клиента, совершенные при создании, формировании и направлении реестров (ведомостей), включая внесение сведений о работниках и суммах начислений.

6.3.3. за задержку исполнения операций либо их неисполнение в случаях отсутствия или недостаточности денежных средств на транзитном счете Клиента.

6.3.4. за действия или бездействие работников Клиента, включая непрохождение регистрации в системе ДБО Банка, неполучение банковской карты либо иные обстоятельства, препятствующие зачислению денежных средств.

6.3.5. за косвенные убытки, упущенную выгоду либо иные последствия, возникшие у Клиента или работников Клиента в связи с исполнением либо неисполнением операций в рамках зарплатного проекта, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

6.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим Общим условиям, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), подтвержденными в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

6.5. Ответственность Сторон, не предусмотренная настоящими Общими условиями, определяется и регулируется в соответствии с КБО Банка и законодательством Республики Узбекистан.

## 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Операции по начислению и перечислению заработной платы, приравненных к ней платежей и иных выплат могут осуществляться неоднократно в течение срока действия настоящих Общих условий на основании реестров (ведомостей), направляемых Клиентом посредством системы ДБО Банка.

7.2. При расторжении договора в рамках зарплатного проекта банковские карты работников сохраняют свою действительность на условиях Банка; остатки денежных средств на счетах Клиента остаются в распоряжении Клиента и используются им по собственному усмотрению; при наличии незавершённых реестров (операций) Клиент обязуется до даты прекращения обслуживания завершить их исполнение либо отменить через систему ДБО.

7.3. Основания и порядок прекращения предоставления и (или) использования услуги «Зарплатный проект» определяются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, настоящими Общими условиями и внутренними нормативными документами Банка.

7.4. Формат, структура и требования к реестрам (ведомостям), направляемым Клиентом в рамках зарплатного проекта, могут изменяться Банком в одностороннем порядке в связи с изменением законодательства Республики Узбекистан, внутренних процедур Банка либо технических требований. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях через коммуникационные каналы связи.

7.5. Каждая из Сторон вправе досрочно прекратить использование услуги «Зарплатный проект», письменно уведомив другую Сторону не позднее чем за 1 (один) календарный месяц до предполагаемой даты прекращения, если иной порядок не предусмотрен законодательством Республики Узбекистан или КБО Банка.

7.6. Стороны принимают все разумные меры для урегулирования разногласий и споров, возникающих в связи с исполнением настоящих Общих условий, путем переговоров. В случае недостижения соглашения споры подлежат рассмотрению в межрайонном экономическом суде по месту нахождения филиала Банка в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

7.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Общие условия. Такие изменения размещаются на официальном сайте Банка и

(или) в системе ДБО и вступают в силу с даты их опубликования, если иной срок не установлен Банком или законодательством Республики Узбекистан.

7.8. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что размещение измененных Общих условий на официальных ресурсах Банка является надлежащим способом уведомления Клиента.

7.9. Ни одна из Сторон не вправе передавать или уступать свои права и обязанности по настоящим Общим условиям третьим лицам без письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан либо внутренними процедурами Банка.

7.10. Во всем, что прямо не урегулировано настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются законодательством Республики Узбекистан, а также Генеральными условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «TBC Bank».

7.11. Клиент подтверждает, что ознакомлен с Генеральными условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «TBC Bank», размещенными на официальном сайте Банка, принимает их в полном объеме и соглашается с тем, что указанные условия являются неотъемлемой частью договорных отношений между Клиентом и Банком.

7.12. Настоящие Общие условия вступают в силу с момента их акцепта Клиентом путем подачи заявки (заявления) на подключение услуги «Зарплатный проект» посредством системы ДБО Банка и действуют в течение всего срока предоставления услуги в рамках договорных отношений между Сторонами.

**Приложение №1 к Общим условиям  
обслуживания юридических лиц и индивидуальных  
предпринимателей  
в рамках зарплатного проекта в АКБ «ТВС Bank»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

о присоединении

к общим условиям обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в рамках зарплатного проекта в АКБ «ТВС Bank»

Клиент: \_\_\_\_\_

(полное наименование, ИНН)

Настоящим Клиент выражает намерение заключить договор обслуживания в рамках зарплатного проекта и просит Банк подключить услугу «Зарплатный проект» на условиях, изложенных в Общих условиях обслуживания в рамках зарплатного проекта (далее — Общие условия).

Подтверждением присоединения к Общим условиям является направление настоящего заявления посредством дистанционного сервиса Банка с подтверждением путем внесения одноразового пароля (ОТР-кода). Такое подтверждение признаётся надлежащим акцептом и означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий Общих условий, а также согласие на оплату услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Настоящее заявление одновременно является заявлением Клиента на открытие транзитного счёта, предназначенного для осуществления операций в рамках зарплатного проекта.

Клиент подтверждает, что ознакомлен с Общими условиями, понимает их содержание и принимает их в полном объеме.

При этом Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк вправе отказать в подключении услуги и (или) заключении договора в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, внутренними нормативными документами Банка и процедурами управления рисками.

*(Подписание настоящего Заявления осуществляется путем подтверждения одноразовым паролем (ОТР-кодом), что признаётся аналогом собственноручной подписи Клиента и имеет юридическую силу в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.)*

*Дата подачи заявления формируется автоматически в системе ДБО Банка.*