



Генеральные условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей АКБ «ТВС Bank»

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Правления
АКБ «ТВС Bank»
от 21.09.2023 г. № 32

Председатель Правления
Тетрашвили С.



ГЕНЕРАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

комплексного банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
АКБ «ТВС Bank»



ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Термины и определения

Глава 2. Предмет Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Глава 3. Правила и условия по открытию, обслуживанию и закрытию банковского счета

Глава 4. Правила и условия по оказанию банковского обслуживания с использованием системы «Internet banking»

Глава 5. Правила и условия по оказанию банковского обслуживания с использованием «SMS банкинг»

Глава 6. Ответственность сторон

Глава 7. Банковская тайна, заявление и гарантии клиента

Глава 8. Обстоятельства форс-мажора

Глава 9. Конфиденциальность

Глава 10. Антикоррупционные меры

Глава 11. Срок действия ГУ, порядок его изменения и расторжения

Глава 12. Прочие условия

Глава 13. Реквизиты банка



Глава 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковский счет - средство осуществления отношений, возникающих между Банком и Клиентом в результате заключения договора банковского счета, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет Клиента (владельца счета) денежные средства, выполнять поручения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Депозитный счет до востребования - счет, на котором ведется учет средств Клиента, перечисляемых по его первому требованию.

Банк - Акционерный коммерческий банк “ТВС Bank”, который является Стороной настоящих Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банковская тайна – защищаемые Банком сведения (а) об операциях, счетах и вкладах, (б) о своем клиенте, полученные Банком в связи с оказанием ему банковских услуг, (в) о наличии, характере и стоимости имущества клиента находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка, (г) о межбанковских операциях и сделках, совершенных по поручению клиента или в его пользу, (д) о клиенте другого банка, ставшие известными в результате обращения сведения, составляющих банковскую тайну, между банками, (е) об участниках накопительной пенсионной системы, размере и движении сумм пенсионных взносов, пенсионных накоплениях на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан.

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

Выписка - информация об операциях и остатках на счетах Клиента за определенный период времени, представляемая в форме, определенной Банком;

Дата транзакции – дата совершения транзакции;

Законодательство - совокупность применимых законодательных актов и положений, а также международных соглашений и договоров, включенных в правовую систему Республики Узбекистан;

Коды доступа PIN - код(ы), пароли, имена пользователей и/или любые другие коды, выбираемые самостоятельно и/или предоставляемые Клиенту Банком (в зависимости от обстоятельств), в том числе без ограничения, генерируемые посредством использования электронных устройств и средств аутентификации, что Банк может счесть необходимым для самоидентификации Клиента для того, чтобы обеспечить безопасный доступ к электронным каналам;

Конфиденциальная информация - любая информация/документ (включая, помимо прочего, информацию/документы, касающиеся личного, долевого участия, финансовых данных Стороны, информация/документ, содержащий информацию о владельце/управляющем/ аффилированном лице Стороны, соглашение с третьей стороной, движимым и недвижимым активом (активами), бизнес-процессами/процедурами, маркетинговыми стратегиями, проектами Стороны и/или другой информацией), полученными, обработанными, созданными и/или отправленными одной



Стороной другой при подписании и/или во время исполнения Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и/или любой другой важной информации/документации;

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое имеет банковский счет в АКБ «ТВС Bank» и дает свое согласие на подключение номера, указанного в заявлении.

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;

Номер телефона – абонентский номер мобильного или домашнего телефона Клиента, сообщенный Клиентом Банку;

Операционный день Банка - часть банковского рабочего дня, обозначающая время, выделенное для приема, оформления денежно-расчетных документов и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета;

Приложение - любой дополнительный документ(ы), разработанный и определенный Банком, в котором указываются, изменяются и/или вводятся новые услуги, сборы, пени и/или любые другие условия Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

Сторона/Стороны - Банк и/или Клиент в зависимости от обстоятельств;

Третья сторона - любое лицо, за исключением Центрального Банка Республики Узбекистан, Клиента и Банка;

Тарифы — совокупность Тарифных планов и иных тарифов на услуги Банка, являющаяся неотъемлемой частью Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

Удаленные каналы связи – средства передачи и обмена информации между Клиентом и Банком посредством электронной почты (email), ДБО, почтовой связи, интернет-банкинга, мобильного банкинга, SMS-сообщений, телефонов, факса, банкомата, POS-терминалов, терминалов, электронного кабинета, включая интернет-киоск, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком;

Call-центр – подразделение Банка или служба, осуществляющая прием и обработку звонков клиентов, информирование о продуктах и услугах Банка, и иные функции, определяемые Банком, для обслуживания Клиента;

SMS - сервис коротких сообщений, состоящий из текстовых сообщений, передаваемых на мобильное устройство, содержащее информацию о движении денежных средств на банковском счету клиента, а также SMS - рассылки – короткое текстовое сообщение информационного характера.



Глава 2. ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНЫХ УСЛОВИЙ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

2.1. Настоящие Генеральные условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «ТВС Bank» (далее по тексту - «ГУ»), регулируют отношения, связанные с выполнением и оказанием АКБ «ТВС Bank» (далее по тексту «Банк») комплексных банковских услуг, за исключением оказания кассовых услуг, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящими ГУ и приложениями к нему.

2.2. Присоединение к ГУ осуществляется в соответствии со ст.ст. 360, 367, 369, и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путем подписания Клиентом Заявления на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставления других банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АКБ «ТВС Bank» (согласно приложения № 1 к настоящим ГУ) и предоставлением документов необходимых для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства, для открытия банковского счета и предоставления доступа ко всем банковским услугам оказываемых Банком согласно настоящим ГУ.

С присоединением к настоящим ГУ означает, что Клиент заранее, до заключения настоящих ГУ был ознакомлен и обязуется соблюдать все условия настоящих ГУ.

2.3. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, вправе отказаться от заключения ГУ с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

2.4. В целях проведения идентификации Клиента Клиент при открытии счета предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени Клиента. С документа, удостоверяющего личность, снимается копия, оригинал возвращается. Аналогичные действия Банк может провести при выезде по месту регистрации Клиента.

2.5. В рамках настоящих ГУ Клиент вправе в любое время в течение срока действия настоящих ГУ получить все доступные в Банке банковские услуги для юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей, включая, но не ограничиваясь следующими видами, условия которых излагаются в настоящих ГУ, путем подачи в Банк соответствующего заявления:

2.5.1. правила и условия по открытию, обслуживанию и закрытию банковского счета;

2.5.2. правила и условия по оказанию банковского обслуживания с использованием системы «Internet Banking»;

2.5.3. правила и условия по оказанию банковского обслуживания с использованием «SMS Банкинг».

2.6. Перечень банковских услуг, оказываемых в соответствии с настоящими ГУ, может быть расширен Банком путем внесения изменений/дополнений в ГУ, в связи с внедрением новых банковских услуг.

2.7. Предоставление Заявления на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставления других банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АКБ «ТВС Bank», осуществляется уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента.



2.8. Информация об изменении условий предоставления банковских услуг подлежат размещению непосредственно в Банке, а также публикации на корпоративном веб-сайте Банка.

2.9. Оказание Банком услуг по кредитам, факторингу, финансовому лизингу, предоставлению в аренду специальных помещений и находящихся в них сейфов для хранения документов и других ценностей, а также оказание других услуг в соответствии с международной банковской практикой и устанавливаемые по ним процентные ставки и тарифы за услуги Банка регулируются отдельными договорами.

Вопросы размещения Клиентом средств на сберегательные и срочные депозиты регулируются отдельными договорами.

2.10. Клиенты могут ознакомиться с действующей версией ГУ и Тарифами Банка на корпоративном сайте Банка www.tbcbank.uz.

Глава 3. ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ПО ОТКРЫТИЮ, ОБСЛУЖИВАНИЮ И ЗАКРЫТИЮ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Правила и условия по открытию, обслуживанию и закрытию банковского счета регулируют отношения, связанные по открытию банковских счетов (далее – «счет»), приему и зачислению поступающих на его счет денежных средств, перечислением и выдачей соответствующих сумм со счета и проведением других операций, за исключением оказания кассовых услуг.

3.2. Обязательства сторон

3.2.1. В соответствии с настоящими правилами Банк принимает на себя следующие обязательства:

3.2.1.1. По распоряжению Клиента в соответствии с законодательством оказывает расчетные, а также осуществляет другие расчетные операции, предусмотренные законодательством, в том числе:

(а) зачисляет поступившие на счет денежные средства на счет Клиента в день поступления или не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

(б) выполняет поручения Клиента по перечислению (оплате) денежных средств со счета на основании соответствующих платежных документов;

(в) исполняет платежные требования и поручения инкассо по долговым обязательствам Клиента в пределах законодательства;

(г) в соответствии со статьей 781 Гражданского кодекса, проценты на среднемесячный остаток на депозитном счете до востребования Клиента не начисляются.

В случае закрытия счета Клиента в соответствии с законодательством и переноса остатков на счет 29842, 29840 на сумму указанных остатков проценты не начисляются.

(е) оказывает другие расчетные услуги (за исключением отношений, регулируемых по отдельным договорам, заключаемым между Банком и Клиентом).

3.2.1.2. Списывает средства со счета Клиента только по его поручению или с его согласия не позднее дня поступления платежного документа или последующего рабочего дня (за исключением платежного поручения без акцепта или поручения инкассо). В случае отсутствия или недостаточности средств на счете Клиента, Банк помещает сумму непоплаченного платежа на картотеку №2 (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

3.2.1.3. Оказывает услуги в течение определенного периода (операционный день) в соответствии с установленным для Клиента графиком (кроме выходных дней).

3.2.1.4. Осуществляет расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления безналичных расчетов на территории Республики



Узбекистан.

Расчетно-денежные документы принимаются Банком для исполнения только от лиц, указанных в карточке образцов печати и подписей Клиента, и представителя, уполномоченного на основании доверенности.

3.2.1.5. При приеме платежных документов производит проверку правильности оформления всех необходимых реквизитов и обеспечивает их исполнение в установленном порядке в день поступления в Банк (если поступили в течение операционного дня) или не позднее следующего рабочего дня со дня поступления (если поступили после окончания операционного дня).

3.2.1.6. Выдает по требованию Клиента выписки и другие соответствующие документы ему или его доверенному лицу. Выписки из лицевых счетов, обслуживаемых через систему дистанционного обслуживания, распечатываются самим Клиентом.

3.2.1.7. Гарантирует конфиденциальность всей информации относительно Клиента, составляющей банковскую тайну.

3.2.1.8 Обеспечивает сохранность находящихся на счете Клиента денежных средств.

3.2.1.9 При приостановке Банком операций по банковским счетам Клиента, Банк, не позднее следующего рабочего дня с даты приостановки операций, направить Клиенту уведомление (извещение) о приостановке обслуживания его счета и ее причинах.

3.2.1.10 При перечислении Банком средств с банковского счета для погашения задолженностей по кредитам, микрозаймам и лизингу без поручения Клиента, Банк, не позднее следующего рабочего дня с даты перечисления этих средств, обязуется направить Клиенту уведомление (извещение) с указанием размера, причин и в чью пользу перечислены средства с его счета.

3.2.1.11 Уведомления (извещения), могут быть вручены Клиентам лично, посредством средств почтовой или электронной связи и других коммуникационных каналов связи. Способ получения уведомления (извещения) выбирается Клиентом самостоятельно.

3.3. Клиент принимает на себя следующие обязательства по настоящим ГУ:

3.3.1 Представлять в Банк всю документацию, необходимую для осуществления расчетных операций.

3.3.2 Соблюдать установленный Банком распорядок рабочего времени, порядок оформления и предъявления платежных документов, выполнять требования действующих нормативных документов Центрального банка Республики Узбекистан.

3.3.3 Иметь достаточную, для осуществления платежей, сумму денежных средств на своем депозитном счете до востребования.

3.3.4 Производить оплату по указанным банковским услугам в порядке, установленном в разделе 3.5 настоящих ГУ.

3.3.5 По требованию Банка представлять сведения об осуществлении экспортно-импортных и иных операциях по заключенным с субъектами других государств договорам, при необходимости, представлять иные сведения, необходимые для исполнения Банком возложенных согласно законодательству на Банк функций.

3.3.6 В случае изменения организационно-правовой формы, бенефициарных собственников Клиента, учредителей, директора, изменения юридического адреса сведения об этом представлять в Банк в течение 3 рабочих дней.

3.3.7. соблюдать условия настоящих ГУ.

3.4. Права сторон

3.4.1. В соответствии с настоящими ГУ Банк вправе:

3.4.1.1 При выявлении случаев нарушения Клиентом действующего законодательства



Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка, установленных в Банке правил, а также оформления расчетных документов и своевременного их представления, Банк вправе принять меры по прекращению осуществления расчетных операций, т.е. в соответствии с законодательством приостановить операции и отказать в исполнении операций, противоречащих законодательству;

3.4.1.2 Использовать свободные средства Клиента в качестве ресурса гарантируя при этом сохранность средств и свободное распоряжение ими Клиентом;

3.4.1.3 В соответствии с установленным законодательством порядком производить перевод средств без согласия Клиента (без акцепта) с его счета на платежи, подлежащие перечислению в пользу бюджета, во внебюджетные фонды, а также в других случаях, предусмотренных законодательством;

3.4.1.4 В случае возникновения подозрений в подлинности документов, являющихся основанием для осуществления банковских операций, в соответствии с действующим законодательством прекратить осуществление операций с уведомлением должностных лиц, имеющих право их подписания;

3.4.1.5 При наличии на основном депозитном счете Клиента до востребования картотеки № 2, производить перевод на основной депозитный счет средства со вторичных счетов Клиента, а также с других счетов Клиента, открытых в других банках (за исключением открытых по постановлению Правительства целевых, аккредитивных, сберегательных и срочных депозитных счетов), и приостановить операции по вторичным счетам до полного исполнения долговых обязательств Клиента.

3.4.1.6 В случае возникновения ошибочных записей после завершения банковского рабочего дня и составления балансового отчета, на следующий банковский день осуществлять списание без согласия Клиента соответствующих сумм со счетов путем внесения обратных бухгалтерских записей в счета, в которые были внесены указанные ошибочные записи.

3.4.1.7 В целях обеспечения своевременного перечисления средств в бюджет, в случае недостаточности суммовых средств клиента-задолжника и наличия валютных средств на валютном счете, Банк вправе в безусловном порядке в соответствии с предъявленным налоговыми органами представлением осуществить продажу его валютных средств на Узбекской Республиканской Валютной бирже по установленному на день продажи курсу в размере, достаточном для покрытия задолженности Клиента перед бюджетом.

3.4.1.8. Банк вправе производить идентификацию клиентов и текущую проверку их операций, а также приостанавливать операции по счетам Клиента или отказать в их совершении в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для коммерческих банков» и иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.4.1.9. В случае сомнения касательно правомерности осуществления банковской операции по настоящим ГУ Клиент предоставляет Банку право запрашивать любые документы по совершаемой банковской операции. В случае отказа Клиентом в предоставлении документов, Банк имеет право приостановить совершение банковской операции или отказать в их совершении.

3.4.1.10. Банк также имеет право отказать в выполнении поручений Клиента и уведомлять Клиента любой формой отказа от исполнения поручений, если:

3.4.1.10.1 невозможно полностью идентифицировать клиента;

3.4.1.10.2. поручение/требование составлено или выдано с нарушением установленных правил Банка или содержит неточную информацию;

3.4.1.10.3. сумма, указанная в поручении/требовании, превышает реально имеющиеся на счету средства или лимиты установленные Банком;

3.4.1.10.4. Банк подозревает, что поручение/требование предназначено для проведения незаконной операции.

3.4.1.11. Повторная и каждая повторная идентификация Клиента может проводиться в случаях возникновения сомнения в достоверности информации, полученной от Клиента.

3.4.1.12. Так же в целях идентификации, Банк имеет право задавать конкретные вопросы, а также запрашивать от Клиента необходимую подтверждающую деятельность клиента информацию.

3.4.1.13. Банк придерживается политики нулевой толерантности (терпимости) к любым нарушениям и попыткам обхода санкций. Банк вправе прекратить сотрудничество с клиентами, которые подпадают под санкции или были замечены в нарушении или обходе санкций.

3.4.1.14. Банк имеет иные права, предусмотренные нормами действующего законодательства РУз.

3.4.2. В соответствии с настоящими ГУ Клиент вправе:

3.4.2.1 Ознакомиться с ГУ перед их акцептованием;

3.4.2.2 Свободно распоряжаться средствами на своем счете в соответствии с законодательством;

3.4.2.3 Давать поручения Банку по расчетным услугам, давать заявки на инкассо, требовать своевременного исполнения поручений;

3.4.2.4 Требовать возмещения в установленном порядке убытков, понесенных в результате несвоевременного исполнения и/или полного неисполнения банком договорных и других обязательств в соответствии с законодательством;

3.4.2.5. Просить Банк о содействии в поиске, обнаружении и возврате денежных средств, направленных из Банка, но не поступивших по назначению;

3.4.2.6 Получать информацию о банковском законодательстве Республики Узбекистан и происходящих в нем изменениях и дополнениях.

3.5. Размеры и порядок оплаты услуг банка, а также списание средств со счета.

3.5.1 Со дня присоединения к настоящим ГУ по день истечения срока Уведомления об установлении новых тарифов в Банке Клиент оплачивает оказываемые Банком услуги согласно установленным Банком Тарифов (далее именуемых «Тарифы»), размещенные на веб-сайте Банка по адресу <https://tbcbank.uz/>, являющееся неотъемлемой частью настоящих ГУ.

3.5.2 Платежи за оказываемые банком услуги Клиенту осуществляются путем снятия без акцепта по мемориальному ордеру соответствующих сумм со счета Клиента.

3.5.3 В случае изменения Тарифов, установленных Банком, Банк уведомляет Клиента за 10 дней, размещая информацию на официальном веб-сайте Банка и информационных стендах. Новые Тарифы вступают в силу по истечении 10 (десяти) дней с даты размещения информации.

3.5.4 При отсутствии или недостаточности средств на счете, неоплаченная плата за услуги помещается Банком поручениями без акцепта на картотеку № 2 Клиента и подлежит исполнению в установленном порядке.

3.5.5. Средства могут быть списаны со счета Клиента без дополнительного согласия Клиента в соответствии со следующими обстоятельствами:

3.5.5.1. на оплату комиссий Банка и/или штрафов в соответствии с действующими тарифами



Банка;

3.5.5.2. для возврата сумм, перечисленных по ошибке и/или с нарушением требований законодательства;

3.5.5.3. для выплаты денежных средств в счет погашения непогашенных долгов или невыполненных обязательств Клиента перед Банком;

3.5.5.4. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или иным видом документа между Клиентом и Банком.

3.6. Особые условия и автоматические переводы

3.6.1 Клиент самостоятельно распоряжается своими денежными средствами, находящимися на его счете в Банке. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или настоящими ГУ, ограничения его прав распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

3.6.2 Не предусмотренные настоящими ГУ отношения между Банком и Клиентом регулируются в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

3.6.3 Порядок осуществления операций по счету Клиента устанавливается нормативно-правовыми актами Центрального банка, являющимися обязательными для договаривающихся сторон.

4. ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ПО ОКАЗАНИЮ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «INTERNET BANKING»

4.1. Предмет и общие положения

4.1.1 Банк осуществляет обслуживание расчётного счёта Клиента с использованием Системы «Internet banking» (далее по тексту – «Система»), позволяющая представить Клиентом документ в электронном виде Банку для дальнейшего осуществления платежей и получения выписок с использованием электронных цифровых подписей лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

4.1.2 Банк предоставляет Клиенту следующие виды обслуживания счета в Системе (далее по тексту – «Виды обслуживания»):

4.1.2.1. Информационное: - получение информации о текущих остатках на своих счетах; - получение выписок и других отчетов по своим счетам;

4.1.2.2. Исполнение платежных поручений Клиента.

Подключение Клиента к Системе осуществляется путем подачи заявления в Банк (лиц, указанных в карточке с образцами подписей путем представления Заявления на подключение к Системе (далее по тексту - Заявление, по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом (руководителем) (приложение № 2 к настоящим ГУ).

По условиям настоящих ГУ Банк оказывает Клиенту услуги по дистанционному обслуживанию банковских счетов Клиента посредством проведения электронных платежных документов и (или) просмотру операций, проводимых по депозитным счетам до востребования и другим счетам Клиента в Системе.

4.1.3. Стороны соглашаются с тем, что:

- метод электронной цифровой подписи функционирует в соответствии с



международными стандартами и используется в Системе при передаче электронных документов от Клиента в Банк;

- при изменении данных, касающихся ЭЦП (Руководитель, истечение срока, Индивидуальных параметров), проверка ЭЦП дает отрицательный результат;

- Электронные документы, заверенные ЭЦП Клиента, эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным руководителем Клиента. Электронные документы без ЭЦП Клиента не рассматриваются и не исполняются Банком. При этом электронные документы являются приоритетными и при несоответствии с бумажным носителями, последние должны быть исправлены Клиентом;

- владельцем закрытого ключа ЭЦП является физическое лицо (руководитель хозяйствующего субъекта), создавшее электронную цифровую подпись (подписывающее электронный документ) и на имя которого выдан сертификат ключа электронной цифровой подписи;

- открытый ключ ЭЦП Клиента, указанный в Сертификате открытого ключа ЭЦП Клиента, заверенном подписью руководителя Клиента, принадлежит Клиенту;

- в качестве единой шкалы времени при работе с Системами является Ташкентское поясное время. Контрольным же является время системных часов аппаратных средств Центрального банка Республики Узбекистан;

- оригиналы отправленных через Систему денежно-расчетных документов не предоставляются в Банк и хранятся у Клиента. Ответственность за правильность оформления денежно-расчетных документов, соответствие их электронного и бумажного видов возлагается на Клиента. При необходимости, по запросу Клиента на документы, проведенные по Системе, может быть проставлен штамп Банка;

- электронные документы с электронной цифровой подписью Клиента, создаваемые системой в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов. Электронные документы, не имеющие электронной цифровой подписи, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом;

4.1.4. Клиент осуществляет платежи по Системе строго в период, указанный в настоящих ГУ.

4.1.5. Перечень реквизитов необходимых для электронного платежного документа:

- (а) Вид платежного документа: Платежное поручение;
- (б) Реквизиты, участвующие в формировании ЭЦП:
- (в) Номер документа – до 10 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов);
- (г) Срок платежа – 8 символов в формате YYYYMMDD;
- (д) Счет Клиента – 20 символов;
- (е) МФО счета Клиента – 5 символов;
- (ж) Счет корреспондента – 20 символов;
- (з) МФО счета корреспондента – 5 символов;
- (и) Наименование корреспондента – до 60 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов);



(к) Сумма платежа – до 19 знаков в формате 19.2 (без учета лидирующих и хвостовых пробелов, для сумм меньше 1 сум наличие 0 в целой части обязательно);

(л) Назначение платежа – до 140 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов).

4.2. Размер платы за осуществление электронных платежей.

4.2.1. Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение за оказанные банковские услуги с использованием Системы в соответствии с действующими Тарифам Банка.

4.2.2. Комиссия за обслуживание Клиента в Системе начисляется:

- при использовании Электронного ключа - с даты генерации Электронного ключа;
- без использования Электронного ключа – с момента организации доступа к просмотру в Системе.

4.2.3. Комиссия за обслуживание Клиента в Системе за первый и последний месяц рассчитывается пропорционально стоимости ежемесячной услуги к фактическому количеству календарных дней в указанных месяцах.

4.2.4. В случае, если ежемесячная комиссия за обслуживание Клиента в Системе начислена до момента прекращения оказания дистанционных банковских услуг, возврат комиссии за количество дней между датой начисления (списания) комиссии и датой расторжения не осуществляется.

4.2.5. Оплата комиссий осуществляется путем списания денежных средств со счета Клиента в беспорядном порядке или на основании платежного поручения Клиента.

4.3. Права и обязанности сторон

4.3.1. Банк обязан

4.3.1.1. При подключении Клиента к активному режиму с целью проведения операций по счетам - провести процесс генерации Электронного ключа и предоставить данные об индивидуальных параметрах;

4.3.1.2. При подключении Клиента к пассивному режиму с целью просмотра движений по счетам в течение 5 (пяти) дней с даты предоставления Заявления осуществить процесс регистрации Клиента в Системе и по акту передать индивидуальные параметры;

4.3.1.3 В течение 5 (пяти) дней с даты предоставления Заявления по акту приема передачи (приложение № 2 к настоящим ГУ) передать электронный ключ с возможностью использования ЭЦП и индивидуальные параметры непосредственно уполномоченному лицу (руководителю) Клиента или его представителю, действующему по доверенности, строго конфиденциально в запечатанном виде;

4.3.1.4. Выполнять поручения о перечислении (переводе) денежных средств со счета Клиента на основании электронных платежных документов в соответствии с условиями настоящих ГУ и действующего законодательства Республики Узбекистан;

4.3.1.5. При приеме Электронных документов проверять правильность оформления всех необходимых реквизитов, обеспечивать исполнение должным образом оформленного Электронного документа в день его получения (если они поступили в течение операционного дня);



4.3.1.6. Обеспечить функционирование работы Системы в стандартном режиме круглосуточно. Электронные документы Клиентов, платежи по которым направляются на счета в другие банки, могут быть приняты к обработке до 16.00 часов, платежи в пользу клиентов в системе АКБ «ТВС Bank» круглосуточно;

В случае объявления Центральным банком Республики Узбекистан продления операционного дня, Клиентам предоставляется возможность осуществлять проведение Электронных документов свыше установленного для операционного дня времени, в зависимости от времени продления;

4.3.1.7. Обеспечить защиту и конфиденциальность закрытого ключа владельца ЭЦП, а также конфиденциальность сведений об электронных платежах. Сведения об электронных платежах не предоставляются третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Узбекистан;

4.3.1.8. В случаях выявления каких-либо ошибок или при наличии обоснованного отказа в проведении платежа в соответствии с действующим законодательством, извещать Клиента об удалении платежа в автоматизированной банковской системе Банка с разъяснением причины удаления документа путем оповещения доступными средствами связи;

4.3.1.9. В случае предоставления Клиентом письменного уведомления об отмене действия закрытого и соответствующего ему открытого ключа ЭЦП, или об отмене действия параметров для просмотра заблокировать в системе существующий активный открытый ключ ЭЦП Клиента и (или) присвоенные индивидуальные параметры;

4.3.1.10. Иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.3.2. Банк вправе:

4.3.2.1. При выявлении случаев нарушения Клиентом порядка расчетов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними документами Банка, а также нарушения порядка оформления в своевременном предоставлении платежных документов, отказать в проведении платежа, удалив платеж в автоматизированной банковской системе с объяснением причин удаления. Причины удаления могут быть отправлены как по электронным каналам связи, так и с помощью других возможных способов;

4.3.2.2. Приостановить в Системе операции по счетам Клиентов или отказать в их совершении, в том числе использование просмотра операций, потребовать от Клиента предоставить документы, а также в одностороннем порядке прекратить оказание услуг в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.2.3. Оповещать при необходимости Клиента о временной блокировке оказания услуг в Системе согласно пункту 4.7.3. настоящих ГУ посредством рассылки соответствующего сообщения по Системе, отправки уведомления по почте или по электронным каналам связи по адресам, предоставленным Клиентом;



4.3.2.4. Блокировать работу Клиента в Системе в случае отсутствия операций по счетам в сроки и порядке, установленные законодательством Республики Узбекистан;

4.3.2.5. В целях обеспечения безопасности доступа к просмотру операций, заблокировать доступ при трех неудачных попытках аутентификации Клиента;

4.3.2.6. В случае недостаточности или отсутствия средств для оплаты на счете Клиента в день оплаты до завершения времени прохождения платежей не принимать к обработке и отбраковывать электронные платежные поручения, отправленные Клиентом через Систему в Банк.

4.3.2.7. Иные права, предусмотренные действующим законодательством.

4.3.3. Клиент обязан:

4.3.3.1. Соблюдать график работы Банка, порядок осуществления расчетных операций, оформления и предоставления платежных электронных документов. Исполнять требования действующих нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан;

4.3.3.2. Предоставить необходимые данные для генерации ключа, в которые входит:

- Ф.И.О Директора Клиента (или ответственного человека, если это дополнительный ключ) по паспорту;
- Номер удостоверяющего документа (паспорта/ID карты) Директора Клиента (или ответственного человека, если это дополнительный ключ);
- ПИНФЛ Директора Клиента (или ответственного человека, если это дополнительный ключ);

4.3.3.3. Получать у ответственного сотрудника Банка электронный ключ и (или) данные об индивидуальных параметрах, в зависимости от типа подключения и подписать акт приема-передачи;

4.3.3.4. Хранить в тайне и не передавать третьим лицам пароль и USB ключ с закрытым ключом ЭЦП, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия или несанкционированного использования;

4.3.3.5. Перед началом каждого операционного дня проверять обороты и остатки на своем счете (счетах) за предыдущий операционный день. При соответствии сведений об оборотах и остатках Клиент может приступить к вводу Электронных документов;

4.3.3.6. В случае утери электронного ключа, его поломки (непригодности к дальнейшему использованию), или возникновения подозрения в том, что идентификационные и аутентификационные данные стали известны третьим лицам, незамедлительно письменно оповещать об этом Банк;

4.3.3.7. Платежи, связанные с переводом денежных средств на счета физических лиц в виде дивидендов, могут осуществляться Клиентом по Системе с одновременным предоставлением необходимых документов ответственным лицам Банка по электронной почте или в бумажном виде.

4.3.3.8. Вернуть Банку в течение 2 (двух) дней с момента отключения от Системы электронный ключ в случае;

- прекращении оказания дистанционных банковских услуг в Системе;



- закрытия счета в Банке.

4.3.3.9. Сдать в Банк для перерегистрации электронный ключ (ключи) в случае:

- истечения срока действия сертификата;

- смены юридического статуса (реорганизации) Клиента;

- смены карточек образцов подписей вследствие смены лица - руководителя хозяйствующего субъекта Клиента;

4.3.3.10. Письменно обращаться по вопросу взаимоотношений по работе в Системе и обеспечивать наличие подписи руководителя, соответствующего образцу подписи на заявлениях и заявках;

4.3.3.11. Иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством.

4.3.4. Клиент вправе:

4.3.4.1. Досрочно прекратить действие ключей и/или индивидуальных параметров, предоставив в Банк письменное заявление об отключении от Системы;

4.3.4.2. Подать заявление в Банк на временное блокирование своей работы в Системе;

4.3.4.3. Обратиться в Банк с письменным заявлением на регенерацию ключей и/или изменению аутентификационных параметров;

4.3.4.4. В случае утери или поломки ключа обратиться в Банк с Заявлением об его замене, уплатив сумму штрафа в размере, предусмотренном действующими Тарифами Банка;

4.3.4.5. Письменно обратиться в Банк для выдачи нового (дополнительного) ключа;

4.3.4.6. Обращаться по каналам электронной почты по вопросам смены пароля при условии идентичности адреса, указанного при первоначальном подключении;

4.3.4.7. Иные права, предусмотренные действующим законодательством.

4.4. Процедура замены электронных ключей и индивидуальных параметров.

4.4.1. Выданные при подключении к Системе Электронные ключи для проведения электронных платежей могут быть заменены Банком по следующим причинам:

- в связи с утерей Клиентом Электронного ключа, с его поломкой и непригодностью к дальнейшему использованию;
- при смене юридического статуса (реорганизации) Клиента;
- при смене карточек образцов подписей вследствие смены лица, на чье имя был выдан Электронный ключ и Сертификат;
- при возникновении у Банка подозрений о том, что идентификационные и аутентификационные данные стали известны третьим лицам.

В случае утери Клиентом Электронного ключа, его поломки (непригодности к дальнейшему использованию), или возникновения подозрения в том, что аутентификационные данные стали известны третьим лицам, Клиент незамедлительно оповещает об этом Банк и оформляет заявление;

4.4.2. Аутентификационные параметры с целью подключения Клиента к Системе для просмотра операций по счетам могут быть заменены Банком по следующим причинам:

- при истечении срока действия пароля, в соответствии с принятыми нормами



безопасности и являющейся обязательным требованием работы Системы;

- в случаях, когда Клиентом пароль был забыт;
- при смене юридического статуса (реорганизации) Клиента;
- при смене карточек образцов подписей вследствие смены лица – руководителя Клиента;
- при возникновении подозрений Клиента в том, что идентификационные и аутентификационные данные стали известны третьим лицам.

При этом, изменению подлежит только пароль для входа в Систему.

Выданный при первоначальном подключении логин – смене не подлежит.

4.4.3. Личное присутствие Клиента в Банке согласно данной главы необходимо в следующих случаях:

- в связи с утерей Клиентом Электронного ключа, с его поломкой и непригодностью к дальнейшему использованию;

• при смене карточек образцов подписей вследствие смены лица, на чье имя был выдан Электронный ключ и Сертификат;

- при возникновении у Банка подозрений о том, что идентификационные и аутентификационные данные стали известны третьим лицам;

- в случаях, когда Клиентом пароль был забыт;

- при смене карточек образцов подписей вследствие смены лица – руководителя Клиента.

Для совершения вышеуказанных действий Банком, Клиент должен предоставить USB-токен.

4.4.4. Ответственный сотрудник Банка проводит идентификацию Клиента при запросе любых изменений, связанных с Электронным ключом.

4.5. Особые условия

4.5.1. Банк имеет право на приостановление предоставления услуги по работе Клиента в Системе в соответствии с требованиями законодательных актов и внутренних документов Банка по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.5.2. Банк, в лице специально уполномоченных сотрудников, вправе осуществлять изучение Клиента по месту нахождения (почтового адреса), в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно лицом, которое указано в Заявлении, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием дистанционных услуг.

4.5.3. Банк имеет право заблокировать действие Сертификата и прекратить оказание дистанционных банковских услуг в Системе в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.5.4. Клиент обязан соблюдать требования по оформлению Электронных документов, их заверению подписью уполномоченных лиц (руководителя, главного бухгалтера), осуществлению

переводов по этим документам только после подтверждения ЭЦП лицом, непосредственно имеющим право на электронную подпись, обеспечить конфиденциальность данных ЭЦП и правила пользования закрытым и открытым электронными ключами в соответствии с требованиями законодательства.

4.6. Порядок отключения клиента от системы и возобновление работы в Системе.

4.6.1. Отключение Клиента от Системы может быть в виде полного отключения и в виде временной блокировки в Системе.

4.6.2. Полное отключение может быть осуществлено по следующим причинам:

- на основании Заявления Клиента о закрытии счета в Банке и расторжении ГУ;
- по инициативе Клиента на основании Заявления о добровольном отказе от использования Системы;
- по инициативе Банка на основании действующего законодательства.

4.6.3. Временная блокировка Клиента в Системе может быть осуществлена по следующим причинам:

- приостановление работы счетов Клиента в Системе в соответствии с особыми условиями, изложенными в разделе 4.5 настоящих ГУ;
- на основании предписаний уполномоченных органов о приостановлении работы счетов Клиентов в установленном законодательством порядке.

4.7. Порядок отправки и получения электронных платежей.

4.7.1. Время, определенное для работы Клиента в Системе, указано в пункте 4.3.1.6. настоящих ГУ.

4.7.2. Электронный документ Клиента обрабатывается при условии, что он прошел процедуру подтверждения подлинности ЭЦП и аутентификацию пользователя и имеет установленные правилами Системы состав и формат его реквизитов. После осуществления необходимого программного контроля Электронный документ передается на обработку в операционный день Банка для его проверки.

4.7.3. В случаях выявления каких-либо ошибок или при наличии обоснованного отказа в проведении платежа в соответствии с действующим законодательством и настоящим ГУ ответственный исполнитель извещает Клиента об этом с помощью модуля «Интернет-банкинг» и осуществляет удаление платежа в автоматизированной банковской системе. Причины удаления могут быть отправлены как по электронным каналам связи, так и с помощью других возможных способов.

4.7.4. При получении Электронного документа Банк производит проверку корректности ЭЦП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчётном счёте Клиента. В случае обнаружения несоответствий, неточностей, противоречий с требованиями нормативных документов о составлении платежных документов, Банк вправе их не принимать.

4.7.5. После окончания операционного дня Банк обеспечивает формирование выписок из лицевого счета Клиента, всех приложений (входящих и исходящих электронных документов) без проставления штампа. Выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются Клиентом по мере их обращения к ответственным исполнителям.



5. ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ПО ОКАЗАНИЮ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ «SMS БАНКИНГ»

5.1. В соответствии с настоящими правилами и условиями Банк обязуется за вознаграждение оказать Клиенту данную услугу, в рамках которой с согласия Клиента направляются SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении, с целью его уведомления об операциях по счету Клиента.

5.2. Размер платы за осуществление электронных платежей.

5.2.1. Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение за оказанные банковские услуги в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5.2.2. Комиссия за предоставление услуги за первый и последний месяц рассчитывается пропорционально стоимости ежемесячной услуги к фактическому количеству календарных дней в указанных месяцах.

5.2.3. При подключении нескольких телефонных номеров ежемесячная комиссия взимается за использование каждого телефонного номера.

5.2.4. В случае внесения изменений в Тарифы банка, Банк уведомляет Клиента за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу новых Тарифов путем размещения информации на информационных стендах в отделениях Банка и/или на вебсайте Банка www.tbcbank.uz.

5.3. Права и обязанности сторон.

5.3.1 Банк обязан:

5.3.1.1. В трехдневный срок после заключения настоящих ГУ, а также предоставления Клиентом заявления подключить к системе «SMS-уведомление».

5.3.1.2. Отправлять информацию по счетам Клиента по указанному в заявлении номеру мобильного телефона и не несет ответственности за дальнейшее распространение переданной информации.

5.3.1.3. Обеспечивать защиту персональных данных Клиента и/или известного Клиенту физического лица.

5.3.1.4. Не предоставлять информацию, содержащуюся в SMS-сообщении, лицам или лицу, которому данное SMS-сообщение не адресовано.

5.3.2. Клиент обязан:

5.3.2.1 Производить оплату предоставления услуги SMS-уведомление согласно пункту 5.2.

5.3.2.2. Предоставить Банку информацию о номерах мобильных телефонов лиц, согласно заявлению.

5.3.2.3. В случае изменения номера сотового телефона или отказа от услуги «SMS - уведомление», Клиент обязан в течение 3-х дней предоставить в Банк соответствующее заявление.

5.3.2.4. Незамедлительно информировать Банк об утере либо краже мобильных телефонов и в иных обстоятельствах, с целью прекращения поступления «SMS - уведомление» на указанные номера.

5.3.2.5. За свой счет обеспечить оплату расходов, связанных с использованием мобильной связи.

5.3.2.6. Не допускать использования номера телефона Клиента, подключенного к системе «SMS-уведомление», третьими лицами.



5.3.2.7. Нести полную ответственность за достоверность предоставленной Банку информации и документов.

5.3.3. Банк имеет право:

5.3.3.1. В случае отсутствия движений по счету и отсутствия денег на счете(ах) Клиента в течение трёх месяцев подряд (по текущим счетам), прекратить без согласия Клиента предоставление услуги «SMS – уведомление», предварительно уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней до планируемого прекращения.

5.3.3.2. Самостоятельно отключить уполномоченных лиц Клиента от услуги «SMS-уведомление», в случае обнаружения истечения полномочий/ или увольнения указанных лиц.

5.3.3.3. В бесспорном порядке списывать комиссию за оказание услуг со счетов Клиента.

5.3.4. Клиент имеет право:

5.3.4.1. Использовать Услугу в соответствии с условиями ГУ.

5.3.4.2. Отказаться от использования настоящей услуги.

5.3.4.3. Требовать от Банка надлежащего исполнения условий настоящих ГУ.

5.3.4.4. Заявлять претензии о неправильном списании денежных средств с Счёта (счетов).

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае невыполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств одной из сторон, указанная сторона возмещает убытки, причиненные другой стороне, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном в Гражданском кодексе Республики Узбекистан, иных нормативно-правовых актах и настоящих ГУ.

6.2. Ответственность Банка:

6.2.1 Банк несет ответственность за своевременное осуществление операций по счету Клиента.

6.2.2 Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за необоснованное разглашение сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

6.2.3. В случае ошибочного осуществления платежа по вине Банк, а также в случае нарушения Банком установленных законодательством сроков осуществления платежей, Банк обязан уплатить Заемщику единовременный штраф в размере 10% от базовой расчетной величины, действующей на территории Республики Узбекистан на момент такого нарушения.

6.2.4 В случае списания (перечисления) со счета Клиента средств без поручения Клиента или без получения его согласия в установленном законодательством (неакцептованном списании), Банк обязан восстановить соответствующую сумму на счет и возместить причиненный ущерб в установленном законодательством порядке.

6.2.5 Банк не отвечает за начисление и взимание пени, подлежащей выплате кредиторам за невыполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом договорных обязательств.

6.3. Ответственность Клиента:

6.3.1 Клиент несет ответственность за законность проведения операций по банковскому счету.

6.3.2 Клиент несет ответственность за своевременное представление в Банк и правильность оформления отчетов.

6.3.3 Ответственность за правильность и достоверность представленных в Банк документов,

отраженных в них сведений возлагается на Клиента.

6.3.4. Клиент несет ответственность за предоставление возможности посторонним лицам доступа к номеру телефона Клиента, используемого при подключении услуги «SMS-уведомление», и обязан возместить Банку все убытки, причиненные неправомерными действиями.

6.3.5. В случае утери или поломки Электронного ключа Клиентом, Клиент оплачивает сумму штрафа за утерю или поломку ключа в соответствии с действующими Тарифами Банка. Банк вправе в бесспорном порядке списать сумму штрафа с депозитного банковского счета Клиента.

6.3.6. Не использовать счет для осуществления операций, не связанных со сферой деятельности, также противоречащей действующему законодательству Республики Узбекистан.

6.4. Освобождение Банка от установленной ответственности

6.4.1 Банк освобождается от ответственности в случаях:

- а) сбоев, могущих возникнуть в банковской системе электронных платежей;
- б) задержки платежей по причине ошибок, допущенных Клиентом при оформлении в представленных платежных документах;
- в) прекращения операций по счетам Клиента в соответствии с законодательством;
- г) при наличии в представленных документах неточностей или ошибок;
- д) отсутствии электроэнергии, а также при форс-мажорных обстоятельствах;
- е) неисполнении Клиентом своих обязательств по настоящим ГУ;
- ж) невыполнения Клиентом рекомендаций Банка;
- з) если это вызвано каким-либо действием и/или ошибкой банка-получателя и/или банка-посредника, указанных Клиентом в платежном поручении или ином другом документе или по любой причине, не зависящей от Банка;
- и) если Эмбарго налагается на государство, на территории которого расположен обслуживающий банк получателя денежных сумм и/или применяется иное ограничение, которое задерживает процесс получения сумм адресату.

6.4.2. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования закрытого ключа ЭЦП Клиента третьими лицами или лицами, не обладающими правом доступа (утерей клиентов ключа ЭЦП, передача паролей и т.д.), а также в связи с неисполнением Клиентом своих обязательств согласно п. 4.3.3.5. настоящих ГУ.

6.4.3. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате любых действий третьих лиц.

6.4.4. Банк не несет ответственности за исполнение, неисполнение или правильность исполнения условий настоящих ГУ, в том числе, когда Клиент несвоевременно уведомил/не уведомил Банк о прекращении или изменении полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей, а также не проинформировал Банк об утере либо краже мобильных телефонов и в иных обстоятельствах.

7. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА, ЗАЯВЛЕНИЕ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА.

7.1. Клиент заявляет и гарантирует, что:

7.1.1. должным образом уполномочен заключать и исполнять настоящие ГУ;

7.1.2. не участвует в каких-либо судебных разбирательствах (как истец, ответчик или третье лицо) которые ставят под угрозу выполнение обязательств Клиента и/или активов Клиента;



7.1.3. не откажется от исполнения обязательств, предусмотренных настоящими ГУ, а также не передаст свои обязательства третьим лицам.

7.1.4. При присоединении к настоящим ГУ его не вводят в заблуждение, не обманывают и не подвергают насилию или угрозам против него;

7.1.5. осведомлен о том, что предоставление Банку ложных и/или неверных сведений полежит наказанию в соответствии с Уголовным кодексом Республики Узбекистан и является достаточным основанием для прекращения данных ГУ.

7.2. Банк, в соответствии со статьей 7 Закона Республики Узбекистан «О банковской тайне», гарантирует тайну сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

7.3. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только по письменному заявлению Клиента самому Клиенту или его доверенному лицу.

7.4. Представление третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, может осуществляться только в порядке, предусмотренном действующим законодательством РУз.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ФОРС-МАЖОРА.

8.1 Ни одна из сторон ГУ не отвечает в случаях полного или частичного неисполнения любых обязательств по настоящим ГУ в результате возможных после присоединения к настоящим ГУ наводнения, пожара, землетрясения и других видов стихийных бедствий, войны, эпидемии, эпизоотии, а также других подобных обстоятельств непреодолимой силы, либо в результате прекращения действия законодательных документов, или в связи с внесением изменений в действующие законодательные акты.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1 Термин «конфиденциальная информация» в ГУ включает без ограничения технические, финансовые, коммерческие и иные сведения, которые стали доступны Сторонам в процессе реализации ГУ, и не являющиеся общедоступными.

9.2 Каждая из Сторон обязуется, что не будет разглашать и/или иным образом предоставлять третьим лицам конфиденциальную информацию другой Стороны, доступ к которой она имеет или может получить в результате и/или в ходе сотрудничества, без предварительного письменного согласия на то другой Стороны.

9.3 Информация не будет считаться конфиденциальной, если она получена из общедоступного, официального источника.

9.4 Передача указанной в настоящих ГУ информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение в течение срока действия ГУ и последующих 5 (Пять) лет после его прекращения, может осуществляться только по письменному согласию Сторон.

9.5 Конфиденциальная информация доводится до сведения только тех сотрудников Сторон, которые непосредственно участвуют в выполнении настоящих ГУ.

10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ

10.1 Стороны по настоящим ГУ обязуются соблюдать требования антикоррупционного законодательства и не предпринимать никаких действий, которые могут нарушить нормы антикоррупционного законодательства, в связи со своими правами или обязательствами согласно настоящим ГУ, в том числе (не ограничиваясь) не совершать предложение, санкционирование, обещание и осуществление незаконных платежей, включая (но не ограничиваясь) взятки в денежной или любой иной форме, каким-либо физическим или

юридическим лицам, включая (но не ограничиваясь) коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей. В случае нарушения одной из сторон обязательств, указанных в настоящем пункте настоящих ГУ, другая сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящих ГУ. Стороны не возмещают друг другу убытки в случае расторжения настоящих ГУ в соответствии с данным пунктом.

10.2 Стороны заявляют и гарантируют, что:

10.2.1 Каждая из сторон, а также связанные с ними лица должны вести свою деятельность добросовестно и законно, соблюдая высокие стандарты этики. Стороны придерживаются политики абсолютной нетерпимости в отношении коррупции, налогового мошенничества, содействия уклонению от уплаты налогов в любой форме и любых других видов преступных деяний и держат вышеупомянутые вопросы под постоянным контролем.

10.2.2 Стороны, а также связанные с ними лица: уполномоченные лица, представители не должны участвовать в какой-либо деятельности, которая может способствовать (прямой или косвенной) коррупции, мошенничеству с налогами и уклонению от уплаты налогов в любой форме.

11. СВЯЗЬ

11.1. Связь между Банком и Клиентом может осуществляться в устной, письменной, электронной форме или посредством Call-центра.

11.2. Письменное сообщение должно быть передано другой Стороне с использованием контактной информации, указанной в Заявлении и/или Договорах, лично, с помощью курьера (включая заказную почту), электронную почту, мобильной связи (служба коротких сообщений), Internet banking, мобильного банкинга и/или других средств связи, которые впоследствии определяются Банком, при условии, что:

11.2.1. Уведомление, отправленное Клиентом Банку лично или с помощью курьера, считается доставленным в день регистрации уведомления в канцелярии Банка, однако, если уведомление отправлено по электронной почте - оно считается доставленным в день, когда Банк направит Клиенту ответ в качестве подтверждения получения такого уведомления;

11.2.2. Уведомление, отправленное Банком Клиенту курьером (включая заказную почту), считается доставленным в день, когда уведомление было передано Клиенту, однако в случае отсутствия подтверждения доставки, уведомление считается доставленным на следующий календарный день, когда уведомление было передано любому лицу по указанному официальному адресу Клиента;

11.2.3. Уведомление, направленное Банком Клиенту по электронной почте, считается доставленным в день получения официального подтверждения доставки с сервера электронной почты Клиента. В случае отсутствия такого подтверждения - оно считается доставленным на следующий календарный день после отправления;

11.2.4. Уведомление, направленное Банком Клиенту посредством мобильной связи (служба коротких сообщений), Internet banking, мобильного банкинга или иным способом связи, в последствии определяемым Банком, считается доставленным на следующий календарный день после отправки такого уведомления;

11.3. Банк может записывать или отслеживать телефонные звонки между Сторонами, заранее уведомив Клиента о записи разговора, чтобы убедиться, в том, что Банк соответствует своим стандартам обслуживания.



11.4. Уведомление Клиента, отправленное в электронном виде, подлежит прохождению по процедурам безопасности Банка для аутентификации таких уведомлений.

11.5. Если Клиент не уведомляет заранее Банк об изменении каких-либо договорных данных (включая контактные данные, содержащиеся в Заявлении), и / или любое контактное лицо отказывается принять уведомление, отправленное Банком, любое такое уведомление, отправленное Банком, считается доставленным на следующий день после отправки такого уведомления.

11.6. Связь между Сторонами осуществляется на узбекском/русском языке, однако Банк может осуществлять связь с Клиентом и на другом языке, приемлемом для Клиента.

11.7. Банк может осуществлять связь с Клиентом по разным причинам, поэтому уведомления (как в устной, письменной или электронной форме), Клиенту могут быть (i) информационными/транзакционными; (ii) связанными с настоящими ГУ; (iii) для маркетинговых целей и/или (iv) по другим причинам, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

11.8. Если какой-либо из договоров и/или документов (приложений, форм, заявлений, заявок и т.д.), предоставленных Банку Клиентом, не содержит контактную информацию Клиента, Банк имеет право направить уведомление по последним известным контактным данным, указанным Клиентом, отправленная на такой адрес информация считается принятой на следующий календарный день после отправки.

11.9. Уведомления, отправляемые Банком Клиенту, не считаются предложением использовать какие-либо услуги, за исключением случаев, когда в уведомлении Банка четко указывается такое предложение.

11.10. Клиент подтверждает, что был должным образом проинформирован и принимает на себя потенциальный риск раскрытия Конфиденциальной информации третьей стороне, который может возникнуть при отправке уведомлений или любой другой информации по электронной почте или по иным средствам связи.

11.11. Клиент несет персональную ответственность за результат, который может быть вызван нарушением конфиденциальности при использовании контактной информации Клиента. Если Клиент желает, чтобы Банк не использовал определенную контактную информацию Клиента, Клиент уведомляет Банк о таком желании в письменном виде или посредством удаленных каналов связи.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГУ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

12.1. Настоящие ГУ вступают в силу со дня принятия Банком заявления на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставления других банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АКБ «ТВС Bank» и открытия Клиенту расчетного счета, ГУ заключены на неопределенный срок и остаются в силе до их расторжения по заявлению Клиента или до расторжения судом по требованию Банка.

12.2. Банк имеет право вносить изменения в настоящие ГУ, при помощи размещения соответствующей информации на сайте банка по адресу www.tbcbank.uz и/или в помещениях филиалов или центрах банковского обслуживания, которые не будут ухудшать условия Клиента и не противоречащие действующему законодательству Республики Узбекистан. В случае если Клиент не предоставил каких-либо претензий или возражений по изменениям в ГУ в течение 10 дней с момента публикации изменений в ГУ и продолжает использовать банковские услуги, данные изменения вступают в законную силу и считаются акцептованными Клиентом.

12.3. Настоящие ГУ могут быть расторгнуты в установленном порядке по заявлению



Клиента в любое время после осуществления Клиентом полного расчета по всем платежам, связанным с оказанием услуг.

12.4. Настоящие ГУ могут быть расторгнуты судом по требованию Банка, по основаниям невыполнения принятых на себя договорных обязательств Клиентом, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

12.5 После расторжения ГУ остаток денежных средств на счете Клиента на основании его соответствующего письменного заявления не позднее 7 (семи) дней выдается Клиенту или по его указанию переводится на другой счет. Расторжение ГУ является основанием для закрытия счета Клиента. Если в течение 7 (семи) дней со дня расторжения ГУ Клиент не даст письменное указание о переводе средств на другой счет, Банк переводит остаток средств на счете Клиента на счет 29842.

12.6 Счет Клиента может быть закрыт только после закрытия других счетов, принадлежащих указанному Клиенту.

12.7 ГУ подлежат расторжению, в случае принятия решения о его ликвидации ликвидационной комиссией в связи с тем, что Клиент в течение девяти месяцев не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность с проведением денежных операций по счетам в Банке, или он не сформировал в установленные законодательством сроки объявленный Уставный фонд.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. В случае возникновения разногласий по условиям ГУ и их исполнению, споры между сторонами разрешаются по обоюдному согласованию.

При невозможности достичь обоюдного согласия между сторонами в результате переговоров, споры подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством в судебном порядке.

13.2 Взаимные претензии по расчетам Клиента с третьими лицами рассматриваются без участия Банка.

13.3 Настоящие ГУ имеют одинаковую юридическую силу, как на русском так и на узбекском языках. В случае расхождений при толковании текста ГУ, текст ГУ на узбекском языке имеет преваляющую силу.

14. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

«БАНК»
АКБ «ТВС Bank»

Адрес: г.Ташкент, Мирабадский район,
улица Фидокор, дом 10Б

Тел: _____,

Электронная почта: _____

Банковские реквизиты:

МФО: _____

ИНН: _____

ОКЭД: _____



Приложение № 1
к Генеральным условиям комплексного
банковского обслуживания юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей
в АКБ «ТВС Bank»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставления других банковских услуг юридическим лицам
и индивидуальным предпринимателям в АКБ «ТВС Bank»

Наименование Клиента: _____

ИНН/ПИНФЛ: _____

Юридический адрес: _____

Настоящим Клиент:

1. Заявляет о присоединении к Генеральным условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ТВС Bank» (далее Генеральные Условия) размещенным на веб-сайте Банка <https://tbcbank.uz/> в порядке, предусмотренном ст.ст. 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан;

2. Подтверждает, что все положения и условия Генеральных условий ему известны, понятны и разъяснены в полном объеме, включая все приложения и дополнения к ним, порядок изменений и дополнений, ответственность и тарифы, размещенных на веб-сайте Банка <https://tbcbank.uz/>, на основании чего просит: открыть депозитный счет до востребования в национальной валюте.

3. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Банка по банковскому обслуживанию, размещенных на веб-сайте Банка <https://tbcbank.uz/>.

4. Настоящим Клиент соглашается, уполномочивает и предоставляет Банку беспорочное право:

4.1. осуществлять списание платы, за оказанные услуги, согласно действующим Тарифам Банка без дополнительного согласования (без акцепта) со счета Клиента, открытого в Банке;

4.2. производить обработку его персональных данных, а также передавать их и производить их обработку третьим лицам, в том числе трансграничную передачу данных при оказании, выбранных Клиентом банковских/финансовых услуг.

5. Клиент соглашается, что документы, составленные в цифровой форме, имеют ту же юридическую силу, что и подписанные бумажные документы. Следовательно, документ, составленный в цифровой форме, не может быть условием для возникновения споров с Банком.

Руководитель _____
Ф.И.О. _____ подпись _____

Главный Бухгалтер _____
м.п. _____ Ф.И.О. _____ подпись _____
(при наличии печати)

Отметка Банка:
с карточкой образцов подписей и оттиска печати сверено:

Заявление принял: _____
Ф.И.О. _____ подпись _____

Дата подписания _____ / ____ / ____

Документы на открытие счёта проверил: _____
Ф.И.О. _____ подпись _____

Дата открытия счета _____ / ____ / ____ Номер счета: _____



Генеральные условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей АКБ «ТВС Bank»

**Приложение № 2
к Генеральным условиям комплексного
банковского обслуживания юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей
в АКБ «ТВС Bank»**

**Председателю Правления
АКБ «ТВС Bank»
Тетрашвили С.**

Исх № _____
« ____ » _____ 2023 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

[наименование организации] в лице [ФИО директора] просит Вас, в установленном порядке подключить нашу организацию к системе «Internet Banking» и выдать электронный(е) ключ(и) в количестве ____ штук.

Директор

[ФИО директора]

М.П.

_____ *подпись*

АКТ

Приема-сдачи

(электронный ключ по использованию услуги «**Internet Banking**»)

АКБ «ТВС Bank» банк передает, а [наименование организации] принимает электронный ключ в количестве «__» во временное пользование. Для осуществления доступа к услуге «Internet Banking» и подписи электронных документов указанным электронным ключом. Ответственность за использование и сохранность возлагается на руководителя хозяйствующего субъекта.

Передал: _____

Принял: _____

(Ф.И.О)

(Ф.И.О)

Дата: _____

Дата: _____



**Приложение № 3
к Генеральным условиям комплексного
банковского обслуживания юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей
в АКБ «ТВС Bank»**

**КАРТОЧКА
с образцами подписей и оттиском печати**

Владелец счета

_____ (Наименование владельца счета)

Адрес:

Наименование вышестоящей организации
(министерство, ведомство, центральное учреждение и др.)

Сообщаемые образцы подписей и печати просим считать
обязательными при совершении операций по счету.

ОТМЕТКА БАНКА

Разрешение на прием образцов подписей

Уполномоченный
работник банка _____

(подпись)

Дата: «___» _____ 2023 года.

ПРОЧИЕ ОТМЕТКИ

1. ФИО:

Серия и номер паспорта:

Дата выдачи:

Кем выдан:

2. ФИО:

Серия и номер паспорта:

Дата выдачи:

Кем выдан:



Номер счета

_____ (наименование хозяйствующего субъекта)

Должность	Фамилия, имя, отчество	Образцы подписи	Срок полномочий должностных лиц, временно пользующихся правом первой либо второй подписи
Первая подпись			
			Образец оттиска печати
Вторая подпись			

Место печати хозяйствующего субъекта,
заверившей полномочия и подпись

_____ Ф.И.О.
(подпись)

Полномочия и подпись руководителя, действующего в соответствии с уставом (положением),
Удостоверяю _____

(должность и Ф.И.О., подпись руководителя или заместителя руководителя вышестоящей
организации)