



Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов  
и услуг  
АКБ «ТВС Bank»

**УТВЕРЖДЕНО**  
Протоколом Правления  
АКБ «ТВС Bank»  
От 17.07.2024 г. № 33

Председатель Правления  
Тетрашвили С.



**ГЕНЕРАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**  
**по предоставлению банковских продуктов и услуг**  
**АКБ «ТВС Bank»**  
**(новая редакция)**

## **Оглавление**

**Глава 1. Введение и структура**

**Глава 2. Термины и определения**

**Глава 3. Общие условия предоставления банковских услуг**

**Глава 4. Договор банковского счета**

**Глава 5. Банковские карты**

**Глава 5.1. Договор на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты в национальной валюте.**

**Глава 5.2. Договор на открытие и обслуживание международной банковской карты**

**«VISA»/виртуальной международной банковской карты «VISA»**

**Глава 6. Общие условия кредитных продуктов**

**Глава 7. Порядок предоставления кредитных продуктов**

**Глава 8. Связь**

**Глава 9. Идентификация/ удаленная (цифровая) идентификация Клиента**

**Глава 10. Заверения и гарантии**

**Глава 11. Дополнительные права и обязанности сторон**

**Глава 12. Ответственность сторон**

**Глава 13. Форс-мажорные обстоятельства**

**Глава 14. Данные клиента и конфиденциальность**

**Глава 15. Антикоррупционные меры**

**Глава 16. Внесение изменений и дополнений, досрочное расторжение, отказ от договоров, заключаемых в соответствии с ГУ**

**Глава 17. Прочие положения**

## Глава 1. Введение и структура

**1.1.** Настоящие Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг являются официальным предложением (офертой) Акционерного Коммерческого Банка «ТВС Bank» (далее по тексту - Банк) адресованным физическим лицам (далее по тексту - Клиент), по предоставлению, в том числе, онлайн услуг, предлагаемых Банком и регулирующих процедуры, права и обязанности Сторон при использовании банковских услуг.

**1.2.** Отношения между Банком и Клиентом регулируются настоящими Генеральными условиями по предоставлению банковских продуктов и услуг (далее по тексту – «ГУ»), которые состоят в том числе и из следующих документов:

**1.2.1** Заявление/Заявка (ранее Договор/Заявление)/ онлайн Заявление/Заявка на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставление других банковских услуг;

**1.2.2.** Тарифы на обслуживание, указанные на сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz);

**1.2.3.** Договора отдельных банковских продуктов и услуг;

**1.2.4.** Любые дополнительные положения, условия, предложения и приложения, которые могут вводиться Банком для обеспечения и регулирования текущих и/или будущих услуг.

**1.2.5.** Любые приложения, изменения и дополнения к ГУ и документам, указанным в п.п. 1.2.1.-1.2.5. являются неотъемлемой частью настоящих ГУ, заключённых между Банком и Клиентом о предоставлении конкретной услуги (независимо от того, как она установлена в соответствии с соответствующими ГУ) в связи с чем они должны толковаться вместе с указанными ГУ с учетом соответствующего контекста.

**1.2.6.** Клиент должен прочитать и ознакомиться с настоящими ГУ, заполнить (где необходимо) и подписать/подтвердить/акцептовать документы, указанные в п.п. 1.2.1.1.2.5. , в которых он/она подтверждает и заявляет , что он/она прочитал (-а) и осведомлен (-а) об условиях ГУ и соглашается с ними, а так же подтверждает, что информация, предоставленная Клиентом Банку, является достоверной, правдивой и точной.

**1.2.7.** Клиент предоставляет Банку действительный документ, удостоверяющий личность (паспорт или документ, заменяющий паспорт в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Узбекистан), данные которого будут включены в Заявление/заявку или онлайн заявление/заявку, договора и иные базы Банка.

**1.2.8.** Банк может отказать Клиенту в предоставлении услуг, если Клиент не будет надлежащим образом заполнять, подписывать/акцептовать и/или представлять Банку достоверные документы (надлежащим образом заполненные) и/или достоверную и полную информацию, необходимые для получения услуги, а так же на основаниях, предусмотренных действующим законодательством.

**1.2.9.** Банк сможет начать предоставлять свои услуги только после заполнения необходимых обязательных полей соответствующего Заявления (Заявки), предоставления



Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг  
«АКБ «ТВС Банк»»

Банку запрошенной документации и/или сведений и подписания Заявления/Заявки (ранее Договор/Заявление) или акцептования онлайн Заявления/Заявки.

**1.2.10.** Подтверждая/акцептуя настоящие ГУ Клиент дает свое согласие, что Банк по любым возможным каналам может проверить любую информацию о Клиенте, представленную Клиентом и/или полученную от третьих лиц/третьей стороны.

**1.2.11.** Подтверждая/акцептуя настоящие ГУ Клиент дает согласие на открытие банковского счета.

**1.2.12.** В случае необходимости, для получения определенной банковской услуги на основании требований действующего законодательства Республики Узбекистан, Клиент должен предоставить Банку оригиналы документов или их нотариально заверенные копии.

**1.2.13.** Клиент несет персональную ответственность за подлинность, достоверность, правдивость, действительность и правильность любых документов, предоставленных в Банк.

**1.2.14.** Банк имеет право запросить у Клиента перевести, апостилировать или легализовать в соответствии с процедурой, установленной законодательством Республики Узбекистан, документы, оформленные в другой стране.

**1.3.** Банк оказывает Клиенту все банковские услуги, указанные в настоящих ГУ исключительно в безналичной форме, без осуществления кассовых операций.

**1.4.** Банк не вступает в деловые отношения с физическими и юридическими лицами, находящимися в санкционных списках OFAC, FATF, EU (EC), ООН (UN), Французского санкционного списка (Министерства экономики и финансов), а также санкционных списков Великобритании.

**1.5.** Банк при осуществлении своей деятельности не намерен устанавливать или поддерживать отношения клиента или контрагента с юридическим или физическим лицом в соответствии с применимыми режимами санкций. В целях соответствия требованиям международных санкций Банк будет проводить проверку деловых партнеров, клиентов, их уполномоченных лиц, бенефициарных собственников и контрагентов по сделкам на соответствие санкционным спискам.

**1.6.** Банк воздерживается от вступления в отношения с юридическими или физическими лицами, связанными с правительствами стран, на которые распространяются санкции.

**1.7.** Кроме того, Банк будет использовать другие санкционные списки, определенные местным законодательством, и/или списки, относящиеся к юрисдикции или сфере деятельности Банка.

**1.8.** Банк не вступает в деловые отношения и не оказывает услуги лицам, находящимся под санкциями, установленными Резолюцией Совета Безопасности ООН № 1373 (2001 г.). Иные запреты и ограничения, вытекающие из различных санкционных режимов, устанавливаются внутренними документами Банка в соответствии с местным законодательством, требованиями санкций, выявленными рисками и ресурсами для



управления этими рисками.

## Глава 2. Термины и определения

**2.1.** Для целей ГУ используемые термины, определения и сокращения имеют значения, которые распространяются на договоры (в том числе заявления, заявки), заключенные при акцепте Клиентом настоящих ГУ, и иные документы, оформляемые в связи с возникновением отношений между Клиентом и Банком.

**2.2.** В настоящих ГУ используются следующие термины, определения и сокращения следующего значения:

**2.2.1. Активация Карты** – процедура отмены Банком установленного при выпуске Карты технического ограничения на совершение Держателем расходных Операций с использованием Карты, предусматривающего отказ Банком в предоставлении авторизации независимо от Платежного лимита или каких-либо других условий, любым способом, предлагаемым Банком;

**2.2.2. Банковское обслуживание** – платные и бесплатные банковские услуги, предоставляемые Банком в соответствии с договором;

**2.2.3. Блокирование Карты/счета** – полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием банковской карты/счёта и/или совершение операций;

**2.2.4. Банковская карта** — материальная или виртуальная платежная карта, выпущенная Банком, обеспечивающая ее владельцу (Клиенту) возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету, в том числе проведения расчетов и получения наличных денежных сумм со счета. Виды операций, которые клиент владеющий банковской карты вправе осуществлять по банковскому счету, устанавливаются договором между держателем и эмитентом банковской карты.

**2.2.5. Банк** - Акционерный коммерческий банк «ТВС Bank», который является Стороной настоящих ГУ;

**2.2.6. 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.

**2.2.7. Банковский продукт** – любой банковский продукт, предоставляемый Банком



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Банк»»

Клиенту, в том числе онлайн микрозаем, микрозаем под заработную плату и т.д.

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

**2.2.9. Грэйс-период** – период времени, в течение которого вознаграждения, либо комиссии, связанные с предоставлением Кредита и иные комиссии, предусмотренные иными договорами, в соответствии с ГУ не начисляются и не взимаются, либо предоставляется скидка на оплату отдельных услуг, либо отсрочка платежа по основному долгу или Вознаграждению, или иные индивидуальные временные улучшения условий договоров, предусмотренных ГУ. Грэйс-период может действовать в отношении одного или нескольких лиц, одной или нескольких Операций в течение промежутка времени определяемого Банком. Условия предоставления грэйс-периода сообщаются Банком путем опубликования соответствующей информации на интернет-ресурсе по адресу [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz) и/или путем направления SMS-сообщения и/или письменного уведомления;

**2.2.10. Дата транзакции** – дата совершения транзакции;

**2.2.11. Дата взаиморасчета** – дата списания с карточного счета Клиента средств по совершенной ранее транзакции;

**2.2.12. Договор** - целостность Заявки, подписанной и/или утвержденной в том числе и в электронном виде и представленной Клиентом Банку, настоящих ГУ и/или любых дополнительных приложений, которые уже были подписаны/будут подписаны/подтверждены в отношении настоящих ГУ и является его неотъемлемой частью;

**2.2.13. ДБО или ПО ТВС App** - приложение для мобильных телефонов (Android, iOS и / или любая другая система, которая может быть разработана Банком по своему усмотрению), разработанное Банком и позволяющее Клиенту получить доступ к его/ее счетам и выполнять определенные действия, санкционированные Банком;

**2.2.14. Доступный остаток кредитного лимита** – размер неиспользованной Клиентом части кредитного лимита, равный разнице между размером кредитного лимита и размером основного долга;

**2.2.15. Задолженность** – сумма денег, подлежащих уплате Клиентом, включая сумму основного долга, сумму кредита, сумму овердрафта, начисленное, но не уплаченное Вознаграждение, комиссии, штрафы, пени, неустойки, платы, иные платежи, предусмотренные договорами, заключенными с Клиентом;

**2.2.16. Заемщик** – Клиент, которому предоставлен Кредит;

**2.2.17. Заявление/Заявка или онлайн Заявление/Заявка** – документ, составленный по установленной Банком форме, содержащий предложения Клиента адресованное Банку о заключении договоров, либо совершении каких-либо определенных действий;

**2.2.18. Законодательство** - совокупность применимых законодательных актов и



положений, а также международных соглашений и договоров, включенных в правовую систему Республики Узбекистан;

**2.2.19. 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;

**2.2.20. 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 ГУ и/или любой другой важной информации/документации;

**2.2.21. Код доступа** – индивидуальный цифровой код и/или буквенный код доступа к информации Клиента, называемый при удаленном обращении Клиента в Банк с целью идентификации Клиента, по телефону при звонке в Call-центр, по удаленным каналам связи, а также в иных случаях, предусмотренных ГУ;

**2.2.22. Компрометация** – утрата или подозрение утраты ПИН карты, кодов доступа или аутентификационных данных, или подозрения о доступе третьих лиц к ПИН карты, кодов доступа или аутентификационных данных.

**2.2.23. Коммерческий курс Банка** – обменный курс Банка, установленный на основе спроса и предложения на валютном рынке.

**2.2.24. Кредит** – сумма денег, полученных Заемщиком по всем заемным операциям в том числе за счет кредитной линии, предоставляемая на условиях срочности, платности и возвратности, на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

**2.2.25. Кредитная линия** – право Банка кредитовать Заемщика на условиях, позволяющих Заемщику самому определять время получения кредита и совершения заемных операций, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике Банка, и ГУ в пределах максимальной суммы кредитной линии за счет определенного Банком кредитного лимита на возобновляемой либо невозобновляемой основе;

**2.2.26. Кредитный лимит** – предельный размер сумм основного долга по заемным операциям, на каждый конкретный момент времени, определяемый Банком в рамках



максимального размера кредитной линии, которые могут находиться в единовременном пользовании Заемщика;

**2.2.27. Максимальная сумма кредитной линии** – предельный размер кредитного лимита в рамках кредитной линии, который может быть предоставлен в соответствии с Кредитным Договором;

**2.2.28. Минимальный платеж** – метод погашения задолженности, путем осуществления платежа, размер которого выражается в процентах от кредитного лимита, либо от суммы Задолженности, либо определяемый Банком в ином порядке, выплата которого Заёмщиком является обязательной при наличии задолженности, для погашения задолженности, в определяемых Банком пределах срока кредитной линии, в течение Максимального периода финансирования;

**2.2.29. МПС** – международная платежная система (VISA);

**2.2.30. Номер телефона** – номер мобильного или домашнего телефона Клиента, сообщенный Клиентом Банку;

**2.2.31. Обеспечение** – гарантия, поручительство, в т.ч. вещное поручительство и иные способы обеспечения исполнения обязательств, предоставленные Банку в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному Договору;

**2.2.32. Операция** – любая подлежащая отражению на счетах операция (транзакция), в том числе расходные операции, включая заемные операции (расходные операции за счет кредитного лимита), с использованием Карты (оплата товара и получение наличных денег), внесение денег на счета наличным либо безналичным путем; возвратные платежи; списание Банком денег в погашение задолженности; списание со счетов начисленных плат, комиссий и процентов в соответствии с Заявлением, Кредитному Договору и ГУ; другие операции, подлежащие отражению на счетах Клиента;

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

**2.2.34. Основной долг** – часть Задолженности Клиента, представляющая собой сумму совершенных заемных операций, невозвращенная (не выплаченная) Клиентом, а также суммы капитализированных вознаграждений и иных выплат;

**2.2.35. 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 ГУ;

**2.2.36. Проценты** - годовая (рассчитанная на основе 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней в году) процентная ставка, определенная ГУ, которые начисляются Банком на средства, имеющиеся на счете Клиента и выплачиваются Клиентом в соответствии с условиями настоящих ГУ, рассчитанные с фактическими календарными днями, в течение которых Клиент имеет средства на счете;





**2.2.37. ПИН карты** – Персональный идентификационный номер, секретный код, присваиваемый Держателю и предназначенный для идентификации Держателя карты;

**2.2.38. Платеж по выбору Клиента** – метод погашения задолженности, путем осуществления платежа, размер которого определяется Клиентом самостоятельно и не должен быть меньше установленного Банком размера минимального платежа, если иное не предусмотрено ГУ;

**2.2.39. Платежный лимит** – сумма денег, в пределах которой Клиент вправе совершать расходные операции с использованием Карты. Включает положительный остаток денег на счетах в суммах и доступные остатки кредитных лимитов за вычетом суммы операций, которые еще не были отражены на счетах;

**2.2.40. Положительный остаток** – сумма денег Клиента на счете обслуживания Карты при отсутствии просроченной задолженности;

**2.2.41. Промо-период** – период времени, в течение которого отдельные услуги банковского обслуживания и/или сервис-пакета предоставляются на бесплатной основе или по сниженным тарифам;

**2.2.42. Публичные должностные лица (ПДЛ)** - лица, назначаемые или избираемые постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющие организационно-распорядительные функции и уполномоченные на совершение юридически значимых действий в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства либо в международной организации, а также высокопоставленные руководители предприятий иностранных государств, известные политики и известные члены политических партий иностранных государств.

**2.2.43. Разблокирование Карты** – принятие мер и решений Банком по отмене ранее установленных ограничений на использование банковской карты Клиентом.

**2.2.44. Рекомендованный платеж** – метод погашения задолженности путем осуществления платежа, выражаемого в процентах от кредита/микрозайма, либо от суммы задолженности, выплата которого обязательна при наличии задолженности, для погашения суммы задолженности в срок, не превышающий одного года или иной срок, в определяемых Банком пределах в течение срока кредитной линии/микрозайма;

**2.2.45. Сведения о Клиенте** – документы и информация, предоставляемые Клиентом Банку для заключения договоров на банковское обслуживание и получение банковских продуктов, содержащие информацию о потенциальном Клиенте, заверения, согласия и гарантии Клиента, подписанные/подтвержденные и переданные Клиентом в Банк;

**2.2.46. Сервис-пакет** – пакет дополнительных бесплатных банковских услуг, предоставляемых Банком в случае акцепта оферты о заключении договора предоставления услуг сервис-пакета, по усмотрению Банка;

**2.2.47. Срок действия Карты** – период времени, в течение которого допускается использовать Карту для совершения Операций. Карта действительна до последнего дня



Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг  
«АКБ «ТВС Bank»»

месяца года, указанного в цифровом формате на ее лицевой стороне, включительно;

**2.2.48. Счет** – банковские счета, в том числе, но не ограничиваясь, счет обслуживания Карты и/или счет банковского обслуживания, и/или сберегательный счет и/или Валютные счета (в случае активирования) и/или Валютные сберегательные счета (в случае активирования), открываемые в соответствии с ГУ для целей не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

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

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

**2.2.51. Тарифный план** — документ (электронный или письменный), содержащий информацию о размере и правилах расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, а также иную информацию, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора и ГУ.

**2.2.52. Тарифы** — совокупность Тарифных планов и иных тарифов на услуги Банка, являющаяся неотъемлемой частью ГУ.

**2.2.53. Технология 3D-Secure** – Технология подтверждения онлайн-транзакции держателем карты с помощью одноразового пароля.

**2.2.54. ТСП** – торгово-сервисное предприятие, принимающее МБК в качестве оплаты за товары (работы, услуги), как на территории Республики Узбекистан, так и за рубежом.

**2.2.55. 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;

**2.2.56. Холдирование** – заморозка средств на Банковской карте в результате успешной транзакции на сумму транзакции. Холдирование действует до даты взаиморасчета.

**2.2.57. Штраф** - сумма денег, подлежащая уплате Сторонами в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих договорных обязательств;

**2.2.58. Электронный канал** - любая физическая или электронная инфраструктура, устройство, аппаратное обеспечение, программное обеспечение, приложение, разработанное и предлагаемое Банком, позволяющее Клиенту осуществлять авторизованные Банком транзакции, в том числе без ограничений, банкомат, ДБО, платформа USSD, платежные терминалы самообслуживания и/или платежные терминалы и/или веб-сайты;

**2.2.59. Электронные банковские услуги** – услуги, связанные с получением Клиентом доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения информации



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Банк»»

о сумме денег на банковском (-их) счете (-ах), операциях, проведенных по банковскому (-им) счету (-ам), осуществлением платежей и переводов денег, открытием или закрытием банковского (-их) счета (-ов) и/или осуществлением иных допустимых видов банковских операций.

**2.2.60. Электронные деньги** – безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег.;

**2.2.61. 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;

**2.2.62. SMS** - сервис коротких сообщений, состоящий из текстовых сообщений, передаваемых на мобильное устройство;

**2.2.63. USSD платформа** - программная поддержка, предоставляемая операторами сетей мобильной телефонной связи, которая позволяет Клиенту осуществлять транзакции и получать доступ к своей Учетной записи (ям) через мобильный телефон.

**2.3.** Слова «включая», «например» или «такие как» не ограничивают значение слов, следующих за ними.

**2.4.** Единственное число включает множественное число и наоборот.

### Глава 3. Общие условия предоставления банковских услуг

**3.1.** В соответствии с ГУ регулируются отношения между Клиентом и Банком, связанные с предоставлением банковского обслуживания Клиента, получением Клиентом от Банка микрозайма, кредита, выдачей и обслуживанием платежной банковской карты, а также услуг по открытию, ведению и закрытию банковских счетов и иного банковского обслуживания Клиента.

**3.2.** Предоставление услуг Клиенту осуществляется в соответствии, но не ограничиваясь с ГУ после заключения соответствующих банковских договоров.

**3.3.** Принятие Банком документов, необходимых для выдачи кредита, микрозайма, открытия счёта не влечет обязательное заключение Банком таких договоров. Банк не обязан предоставлять услуги, и нести обязательства, предусмотренные ГУ до даты заключения договоров в установленном порядке. Подтверждением заключения договоров, признаются действия Банка, указанные в соответствующих договорах.

**3.4.** Клиент разрешает и выражает согласие на оплату услуг Банка, путем прямого дебетования Банком счетов Клиента и/или путем списания в без акцептном порядке или автосписания средств Банком при проведении операций со счета Клиента, либо с любого иного банковского счета Клиента в Банке или в других банках Республики Узбекистан.

**3.5.** Для осуществления контроля качества обслуживания Клиента Банк вправе с предварительного уведомления Клиента, вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Call-центр, в службу авторизации Банка или иные подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.

**3.6.** С использованием удаленных каналов связи Клиент подтверждает, что обеспечил необходимый режим конфиденциальности, располагает всеми необходимыми техническими и программными ресурсами, в том числе для защиты от вредоносных компьютерных программ, не санкционированного доступа/посягательства со стороны третьих лиц.

**3.7.** В случаях, предусмотренных законодательством РУз и/или внутренними нормативными документами Банка для проведения переписки, направлении уведомлений, осуществления операций и заключения сделок и иных действий, могут быть использованы при необходимости одно/несколько из следующих видов подтверждения: электронная цифровая подпись, подтверждения, полученные посредством ДБО, удаленных каналов связи, телефонная связь, физическая подпись или иные средства подтверждения, не противоречащие требованиям действующего законодательства РУз.

**3.8.** Клиент не вправе передавать (уступать) свои права и обязанности по договорам, заключённым с Банком, третьим лицам без согласия Банка.

**3.9.** В случае если Клиент временно отсутствует на территории Республики Узбекистан, а телефонный номер Клиента, привязанный к мобильному приложению Банка на время его отсутствия, находится в распоряжении другого лица, то оказание банковских услуг Клиенту приостанавливается. Банк может возобновить банковское обслуживание Клиента только после личного посещения Клиентом Банка или любого территориального Центра банковского обслуживания Банка.

**3.10.** Пожалуйста, обратите внимание, что не все услуги Банка доступны 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.

**3.11.** Если у клиента недостаточно средств на карте или на других счетах в Банке при оплате комиссий, покрытия разницы в обмене валют, оплаты тарифного обслуживания, погашения кредита и других расходов, то клиенту автоматически открывается технический овердрафт для оплаты этих расходов.

**3.12.** В случае если у клиента образовался технический овердрафт, клиент должен пополнить карту на сумму отрицательного баланса в течение 5-ти календарных дней.

## **Глава 4. Договор банковского счета**

**4.1.** По условиям договора банковского счета, Банк обязуется, после акцептования



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Банк»»

Клиентом ГУ по предоставлению банковских продуктов и услуг АКБ «ТВС Банк», открыть счета в национальной/иностранной валюте (далее- Счет), принимать и зачислять поступающие на счет Клиента (владельца счёта) денежные средства, выполнять распоряжения Клиента в том числе посредством каналов ДБО о списании, перечислении и выдачи соответствующих сумм со счета, с оказанием других операций по счёту, на условиях и в порядке предусмотренных ГУ, Договором банковского счета и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.2.** Дополнительные услуги и сервисы предоставляются Банком в том числе и посредством использования ДБО при акцептовании Клиентом ГУ и запроса на получение других дополнительных услуг.

**4.3.** Клиент обязуется в свою очередь уплачивать комиссию в соответствии с действующими Тарифами, утверждёнными Банком и размещёнными на сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz).

**4.4.** Договор банковского счета является неотъемлемой частью ГУ и Заявления/Заявки (ранее Договор/Заявление) и онлайн Заявление/Заявка на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставление других банковских услуг и продуктов (далее – «Заявление/Заявка»).

**4.5.** Термины и определения, используемые в Договоре банковского счета указаны в ГУ.

**4.6.** Для открытия Счета Клиент должен в системе ДБО ознакомиться и акцептовать (принять) ГУ, условия Договора банковского счета, подписать Заявление/Заявку (ранее Договор/Заявление) или акцептовать Заявление/Заявку, а также запросить открытие Счета в системе ДБО.

**4.7.** Банк принимает от Клиента денежную сумму для размещения на банковском счете, открытом в соответствии с действующим законодательством РУз.

**4.8.** Зачисление, перечисление, соответствующих сумм производится в порядке, установленном в ГУ и действующим законодательством Республики Узбекистан исключительно в безналичной форме.

**4.9.** Банк производит обслуживание Клиента в офисах Банка в течение операционного дня (кроме выходных и праздничных дней). Обслуживание Клиента посредством онлайн платформ (ДБО) производится круглосуточно, при этом онлайн распоряжения Клиента, произведенные после операционного времени, установленного Центральным Банком Республики Узбекистан, будут осуществлены по счету на следующий банковский день. Закрытие операционного дня осуществляется Банком не всегда в одно и тоже время и может меняться в связи с техническими обновлениями мобильного приложения Банка.

**4.10.** В случае наличия средств и отсутствия операций в течение 3 лет, Клиенту открывается счет без движения 20206 «Депозит до востребования физических лиц», ведение которого осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.11.** Списание Банком денежных средств со счета производится в случаях и порядке,



предусмотренных ГУ, договорах на получение отдельных банковских продуктов и законодательством Республики Узбекистан.

**4.12. Банк обязуется:**

**4.12.1.** Открыть Клиенту на основании его запроса, условий ГУ и Договора банковского счета, счет –депозит до востребования физического лица.

**4.12.2.** Хранить денежные средства Клиента, зачислять поступающие суммы на счет, выполнять поручения Клиента по их перечислению или выдаче, а также совершать иные операции, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан, ГУ и Договором банковского счета исключительно в безналичной форме.

**4.12.3.** Сохранять Банковскую тайну, кроме случаев установленных законодательством РУз.

**4.12.4.** Обеспечить сохранность и неприкосновенность имеющихся денежных средств на счете. Наложение ареста на средства, находящиеся на счете или приостановление операций по нему, могут иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.13. Банк вправе:**

**4.13.1.** Открывать соответствующие счета Клиенту, если это необходимо в связи с предоставлением других банковских продуктов.

**4.13.2.** Не принимать к исполнению поручения на совершение операций по счету в случае ненадлежащего совершения/оформления такого поручения, либо противоречия поручаемых Банку операций, условиям настоящих ГУ и действующему законодательству Республики Узбекистан.

**4.13.3.** Изменять тарифы, условия настоящих ГУ и банковских продуктов Банка, при этом Банк уведомляет о таких изменениях за 10 дней до их вступления в силу, размещая информацию об этом в помещениях филиалов или центрах банковского обслуживания, на страницах веб-сайта банка [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz), а также посредством ДБО только в случае если такие изменения не противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан и не нарушают права потребителей банковских продуктов. В случае если Клиент не предоставил каких-либо претензий или возражений по изменениям в ГУ в течение 10 дней с момента публикации изменений, данные изменения вступают в законную силу и Клиент соглашается с ними, подтверждает их и признает.

**4.13.4.** Требовать от Клиента предоставления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по счету.

**4.13.5.** Приостановить операции по счету Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РУз.

**4.13.6.** Банк имеет иные права, предусмотренные нормами действующего законодательства РУз.

**4.13.7.** Также Клиент предоставляет право Банку (без дополнительного согласования с



Клиентом) произвести соответствующую проводку (исправление), в том числе бесспорного списания денежных средств, в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию счета.

**4.14.** Клиент обязуется:

**4.14.1.** Проводить все операции в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.14.2.** Предоставлять по требованию Банка, информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с нормами действующего законодательства и локальных актов Банка. При этом ответственность за правильность и достоверность информации, содержащейся в поручениях и запрашиваемой информации от Клиента, возлагается на самого Клиента.

**4.14.3.** Незамедлительно, сообщить Банку, в случае обнаружения ошибочно/излишне зачисленных на счет и/или списанных со счета денежных средств.

**4.14.4.** Не использовать счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью и деятельности, противоречащей действующему законодательству Республики Узбекистан.

**4.14.5.** В течение 3 (трех) календарных дней по оговорённым в настоящих ГУ каналам связи информировать Банк об изменении своего адреса и/или номера телефонов, в том числе мобильного телефона, фамилии, имени или отчества, замене документа, удостоверяющего личность или иных документов, которые могут повлиять на исполнение банковских договоров.

**4.14.6.** Не отзываться в течение действия любых банковских договоров Согласие на обработку персональных данных.

**4.14.7.** Несет иные обязательства в соответствии с действующим законодательством РУз.

**4.15.** Клиент вправе:

**4.15.1.** Получать сведения об остатках денежных средств, приходно-расходных операциях, посредством использования СМС уведомления, через мобильный телефон/ посредством ДБО/через персональный кабинет на официальном сайте Банка или иным способом, предусмотренным в настоящих ГУ.

**4.15.2.** Самостоятельно распоряжаться своими денежными средствами, находящимися на счёте по своему усмотрению, в том числе, но не ограничиваясь с использованием средств ДБО и других дистанционных каналов кроме как в случаях, предусмотренных условиями ГУ, Договором банковского счета и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.16.** Банк гарантирует конфиденциальность информации и сохранение сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне», ГУ и других законодательных актов Республики Узбекистан.

**4.17.** Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком Клиенту или его представителю на основании его обращения (в письменном или

электронном виде).

**4.18.** Сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну предоставляются третьим лицам в порядке, предусмотренным действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.19.** За невыполнение или не надлежащее выполнение сторонами принятых на себя обязательств, сторона, нарушившая условия настоящих ГУ и Договора банковского счета, несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.20.** Подтверждая настоящие ГУ, Клиент дает свое согласие на обработку персональных данных.

**4.21.** Обработка персональных данных клиента производится в течение следующего срока - начиная с момента подтверждения Клиентом Согласия на обработку персональных данных и действует до момента отзыва со стороны Клиента такого Согласия, кроме случаев, когда для обработке персональных данных согласие Клиента Банку не требуется. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных, не является основанием уничтожения тех персональных данных, обязательство хранение которых определено законодательством РУз.

**4.22.** Банк не вправе определять и контролировать форму использования денежных средств Клиента, а также устанавливать ограничения прав Клиента по использованию и распоряжению денежными средствами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.23.** Взаимоотношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные в Договоре банковского счета регулируются в соответствии с условиями ГУ и требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

**4.24.** Порядок проведения операций по счёту Клиента для сторон устанавливается нормативно-правовыми актами Центрального Банка Республики Узбекистан, и является обязательными для исполнения обеими Сторонами.

**4.25.** Договор банковского счета вступает в силу с даты его акцептования Клиентом, заключён на неопределённый срок и действует до его расторжения по инициативе Клиента в любое время, или судом по требованию Банка, по основаниям невыполнения принятых на себя договорных обязательств Клиентом, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

**4.26.** Все изменения и дополнения к Договору банковского счета осуществляются в порядке, предусмотренном в настоящих ГУ. При этом Банк имеет право уведомить Клиента об этих изменениях согласно п.4.13.3. настоящих ГУ.

**4.27.** Счет может быть закрыт и Договор может быть расторгнут в установленном порядке, в случае и порядке предусмотренных законодательством, при погашении всей имеющейся задолженности перед Банком, связанных с оказанием ему банковских услуг.

**4.28.** Дополнительно Клиент соглашается и поручает Банку закрыть все банковские





счета, если не будут произведены транзакции/операции в мобильном приложении «ТВС Bank» в течение одного года с момента заключения настоящего Договора и акцептования ГУ, за исключением случаев в п. 4.10., таким образом отсутствие транзакций/операций в мобильном приложении «ТВС Bank» означает, что Клиент соглашается на форму заявления на закрытие банковского счета согласно приложению №1 к настоящим ГУ, данное заявление имеет ту же юридическую силу, что и заявление подданое в бумажном виде, подписанное Клиентом собственноручно.

## **Глава 5. Банковские карты**

### **5.1. Договор на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты**

**5.1.1** По условиям договора на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты Банк обязуется, по заявлению/заявке или онлайн заявлению/заявке Клиента, открыть счет банковской карты в национальной валюте или иностранной валюте (далее - Счет), выпустить банковскую (ие) карту (ы)/виртуальную (ые) банковскую (ие) карту (ы) (далее - Карта) Клиенту (далее – Держателю), а также обслуживать счет (а) банковской карты на условиях и в порядке предусмотренных настоящими ГУ по предоставлению банковских продуктов и услуг АКБ «ТВС Bank», Заявлением/Заявкой (ранее Договор/Заявление) или онлайн Заявлением/Заявкой и Договором на открытие и обслуживание банковской карты и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**5.1.2.** Для открытия Карты на имя Держателя, Держатель должен в системе ДБО или корпоративном сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz) ознакомиться и акцептовать (принять) ГУ и запросить открытие Карты.

**5.1.3.** После успешной идентификации и акцептования Договора в системе ДБО Банка, Держателю открывается Счет не позднее следующего банковского дня и выпускается Карта в течение 3 банковских дней.

**5.1.4.** После открытия Счета и выпуска Карты, Карта выдается Держателю при посещении им Банка, либо доставляется курьером и передается лично после идентификации личности.

**5.1.5.** Срок действия банковской карты определяется правилами, установленными платежной системой безналичных расчетов банковскими картами и межбанковской платежной системой, и указывается на лицевой стороне банковской карты.

**5.1.6.** Карты могут быть заблокированы Банком или уполномоченным органом в порядке, установленном ГУ, договором на открытие и обслуживание банковской карты, правилами платежных систем и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**5.1.7.** Карта может быть заблокирована Держателем по его письменному запросу, либо по запросу по каналам связи, предусмотренным в ГУ или с помощью ДБО Банка.



**5.1.8.** Приостановление операций по Картам осуществляется в соответствии с «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.

**5.1.9.** Компрометация.

**5.1.9.1.** При обнаружении порчи, кражи и/или утери Банковской карты или возникновения подозрений, что Банковская карта или ее реквизиты, а также ПИН карты, коды доступа, аутентификационные данные, электронное устройство Держателя могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Банковской карты в Банкомате (АТМ) и/или в случае изменения имени или фамилии, Держатель должен незамедлительно уведомить Банк посредством Call-центра и/или иным способом указанным в Главе 8 настоящих ГУ и заблокировать Банковскую карту, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Банковской карты. Перевыпуск банковской карты осуществляется по факту оплаты комиссии согласно действующим тарифам Банка.

**5.1.9.2.** Если Банковская карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк.

**5.1.10.** Держатель при использовании Карты может совершать следующие виды операций, предоставляемых Банком в рамках Договора на открытие и обслуживание банковской карты:

**5.1.10.1.** расчеты в безналичной форме с Предприятиями за товары, работы и услуги;

**5.1.10.2.** Безналичные операции по переводу средств с Карты на карты физических лиц и по зачислению средств на Карту.

**5.1.10.3.** Любые другие виды платежей, переводов и операций, разрешённые законодательством Республики Узбекистан и доступные для держателя с помощью Банка.

**5.1.10.4.** получение справочной информации по Карте и Счету.

**5.1.11.** Банк обязуется:

**5.1.11.1.** открыть Счет после заключения Договора на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты с Держателем.

**5.1.11.2.** после открытия Счета выдать Держателю Карту.

**5.1.11.3.** в случае утраты или повреждения Карты Держателя по истечении 3 (трех) банковских дней с даты приема заявки/запроса, выдать новую Карту на основании заявки/запроса Держателя, поданной посредством удаленных каналов связи, предусмотренных в настоящих ГУ в соответствии с банковскими Тарифами, размещёнными на сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz).

**5.1.11.4.** дебетовать Счет на суммы всех операций, совершенных посредством Карты, уменьшающих остаток средств на Счете, а также на суммы комиссионного вознаграждения Банка за совершение Держателем указанных операций, согласно Тарифам банка;



**5.1.11.5.** при расторжении Договора на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты вернуть Держателю остаток денежных средств со Счета способом, соответствующем действующему законодательству Республики Узбекистан исключительно в безналичной форме.

**5.1.12.** Банк имеет право:

**5.1.12.1.** приостановить действие Карты, в случае нарушения Держателем условий настоящих ГУ, Договора на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты и норм действующего законодательства Республики Узбекистан.

**5.1.12.2.** заблокировать карту в любое время если на это дано письменное или направленное посредством удаленных каналов связи заявление Держателя. Например, в случае утери или порчи Карты.

**5.1.12.3.** не производить перечисление средств на Счета и цели, запрещенные или противоречащие действующему законодательству Республики Узбекистан.

**5.1.13.** Держатель обязуется:

**5.1.13.1.** использовать Карту согласно Договору на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты, ГУ, инструкциям Банка, платёжных систем и нормам законодательства.

**5.1.13.2.** оплачивать все расходы и потери Банка, связанные с нарушением Договора на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты и/или инструкции Держателем.

**5.1.13.3.** не позднее следующего банковского дня с момента обнаружения утраты (потери, кражи и т.д.) Карты направить в Банк заявление и/или уведомление посредством каналов связи, предусмотренных в настоящих ГУ об утрате Карты;

**5.1.13.4.** оплачивать комиссионное вознаграждение за все совершенные с помощью Карты операции в соответствии с действующими Тарифами Банка.

**5.1.13.5.** в течение 3-х календарных дней сообщить Банку о случаях изменения места жительства, паспортных данных, телефонных номеров и иных существенных данных Держателя посредством удаленных каналов связи, предусмотренных в настоящих ГУ.

**5.1.13.6.** В случае Компрометации, включая получение доступа третьими лицами, ПИН карты, кодов доступа и аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк для их изменения.

**5.1.14.** Держатель имеет право:

**5.1.14.1.** пополнять остаток на своем Счете.

**5.1.14.2.** получать выписку по Счету, где отражаются все проведенные им операции. При этом Держатель должен лично запросить данную услугу у Банка по средствам удаленных каналов связи, предусмотренных в настоящих ГУ.

**5.1.14.3.** Изменять ПИН коды на своих Картах по своему усмотрению.

**5.1.15.** Держатель обязуется оплатить все услуги Банка по тарифам, указанным на сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz).

**5.1.16.** Оплата услуг, оказываемых Банком в соответствии с договором на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты, списывается без акцепта и дополнительного согласия Держателя в беспорядном порядке. Держатель также может оплачивать услуги из средств других счетов.

**5.1.17.** Банк вправе изменять тарифы, условия ГУ и банковских продуктов Банка, при этом Банк уведомляет об изменениях тарифов за 10 дней до их вступления в силу, размещая информацию об этом в средствах ДБО, помещениях отделений Банка, а также на страницах веб-сайта банка [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz), только в случае если такие изменения не противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан и не нарушают права потребителей банковских услуг. В случае если Держатель не предоставил какихлибо претензий или возражений по изменениям в течение 10 дней с момента их публикации, данные изменения вступают в законную силу и Держатель подтверждает по ним свои права и обязанности.

**5.1.18.** Банк не несет ответственность за любые финансовые потери и транзакции, произведенные кем-либо, за утрату вызванные нарушением Держателя обязательства сохранения конфиденциальной информации, до предоставления Держателем письменного сообщения Банку о краже или утере Карты и что Держатель, подозревает известность ПИН кода Карты третьим лицам или кому-либо еще.

**5.1.19.** Банк не несет ответственности за простои, возникающие в работе Платежных систем по вине сторонних организаций (в том числе, но не ограничиваясь: ЕОПЦ, ЕМПЦ).

**5.1.20.** Банк не несет ответственности за произведенные оплаты за товары и оказанные услуги с дополнительных карт принадлежащих иным банкам зарегистрированных Клиентом Банка в системе ДБО АКБ «ТВС Банк».

**5.1.21.** Банк не несет ответственности за произведенные транзакции в платежных системах вне Банка, соответствующие обязательства и ответственность сторон регулируется отдельными правовыми документами предоставленные платежными системами.

**5.1.22.** Банк не несет ответственности за отказы от обслуживания Карты третьими лицами.

**5.1.23.** Банк не несет ответственности за любые финансовые потери и транзакции, если Держатель не сообщит/уведомит Банк о факте компрометации банковской карты. В случае уведомления Банка Держателем в устной или письменной форме о случае компрометации, Банк примет меры только по блокированию банковской карты.

**5.1.24.** Держатель, равно как и Банк, несет ответственность за обеспечение конфиденциальности информации по Договору на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты.

**5.1.25.** В случае если одна из сторон при исполнении договора на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты нарушает действующие законодательные акты, то вторая сторона не несет за это ответственности.

**5.1.26.** Ответственность сторон в случаях, непредусмотренных настоящим



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Bank»»

договором, регулируется настоящими ГУ и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**5.1.27.** Все споры, возникающие в процессе исполнения сторонами Договора на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты, будут рассматриваться сторонами путем переговоров, а при не достижении обоюдного согласия сторонами, спор передается на рассмотрение в гражданский суд по месту регистрации Банка.

**5.1.28.** Договор на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты вступает в силу со дня его акцептования Клиентом и действует до расторжения по инициативе любой из Сторон, либо по решению суда.

**5.1.29.** Договор на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты, может быть, расторгнут по инициативе одной из сторон, при условии письменного уведомления или посредством удаленных каналов связи другой стороны за 30 дней до предполагаемого расторжения договора при условии, что: все Карты, выданные Держателю Банком, возвращаются Банку в рабочем состоянии; Держатель выполнил все обязательства перед Банком по настоящему Договору; Держатель не имеет задолженности перед Банком;

**5.1.30.** При расторжении Договора на открытие и обслуживание банковской карты/виртуальной банковской карты плата за выпуск Карты, комиссионное вознаграждение за обработку Операций и другие выплаты согласно Тарифу Банка, Держателю не возвращаются.

**5.1.31.** Банковская карта может быть использована также на территории Грузии, в сети АО «ТВС Bank» (Грузия) (банкоматы и терминалы), при этом происходит автоматическая конвертация денежных средств с валюты операции на узбекские суммы по Коммерческому курсу Банка.

Холдирование денежных средств по операциям, совершенным на территории Грузии, осуществляется по курсу ЦБ РУз, установленного на дату транзакции.

Снятие с карточного счета денежных средств по операциям, совершенным на территории Грузии, осуществляется по курсу ЦБ РУз, установленного на дату взаиморасчетов.

## **5.2. Договор на открытие и обслуживание международной банковской карты «VISA»/виртуальной международной банковской карты «VISA»**

**5.2.1.** По условиям договора на открытие и обслуживание международной банковской карты «VISA» (далее – «VISA») Банк обязуется, по заявлению/заявке Клиента, открыть счет в долларах США (далее - Счет), выпустить международную банковскую карту (ы) (далее - МБК) Клиенту (далее – Держателю), а также обслуживать счет (а) карты на условиях и в порядке предусмотренных настоящими ГУ по предоставлению банковских



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Банк»»

продуктов и услуг АКБ «ТВС Банк», Заявлением/Заявкой и Договором на открытие и обслуживание международной банковской карты «VISA» и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**5.2.2.** Для открытия МБК на имя Держателя, Держатель должен в системе ДБО или корпоративном сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz) ознакомиться и акцептовать (принять) ГУ и запросить открытие МБК.

**5.2.3.** После успешной идентификации и акцептования Договора в системе ДБО Банка, Держателю открывается Счет не позднее следующего банковского дня и выпускается МБК в течение 5 банковских дней.

**5.2.3.1.** Если МБК виртуальная без физического носителя, то карта активируется в течение 30 минут после заказа через приложение при условии, если Держатель, заказавший карту является верифицированным.

**5.2.4.** После открытия Счета и выпуска МБК, МБК выдается Держателю при посещении им Банка, либо доставляется курьером и передается лично после идентификации личности.

**5.2.5.** Банк выпускает МБК со сроком до 5 лет со дня выпуска с возможностью продления на новый срок.

**5.2.6.** На остаток денежных средств, находящихся на Счете, проценты не начисляются.

**5.2.7.** Услуга СМС информирования в целях получения электронных уведомлений об операциях с применением МБК подключается автоматически.

**5.2.8.** МБК могут быть заблокированы Банком или уполномоченным органом в порядке, установленном ГУ, договором на открытие и обслуживание международной банковской карты и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**5.2.9.** МБК может быть заблокирована Держателем по его письменному запросу, либо по запросу по каналам связи, предусмотренным в ГУ или с помощью ДБО Банка.

**5.2.10.** Приостановление операций по МБК осуществляется в соответствии с «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.

**5.2.11.** При осуществлении транзакций в валюте, отличной от валюты МБК Холдирование средств осуществляется по курсу платежной системы «VISA» на Дату транзакции. Списание средств со Счета и МБК осуществляется по Коммерческому курсу Банка на Дату Расчета.

**5.2.12.** Компрометация.

**5.2.12.1.** При обнаружении порчи, кражи и/или утери МБК или возникновения подозрений, что МБК или ее реквизиты, а также ПИН карты, коды доступа, аутентификационные данные, электронное устройство Держателя могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия МБК в Банкомате (АТМ) и/или в случае изменения



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Bank»»

имени или фамилии, Держатель должен незамедлительно уведомить Банк посредством Call-центра и/или иным способом указанным в Главе 8 настоящих ГУ и заблокировать МБК, а также подать заявление о досрочном перевыпуске МБК.

**5.2.12.2.** Если МБК, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк.

**5.2.13.** Держатель при использовании МБК может совершать следующие виды операций, предоставляемых Банком в рамках Договора на открытие и обслуживание международной банковской карты:

**5.2.13.1.** оплата товаров (работ, услуг) в сети Интернет;

**5.2.13.2.** Пополнение карты путем конвертации средств с карты Numo и Uzcard

**5.2.13.3.** получение справочной информации по МБК и Счету.

**5.2.13.4.** Переводы денежных средств между Виртуальной картой VISA и картами в национальной валюте (Numo, Uzcard) в мобильном приложении TBC UZ осуществляются с применением обменных курсов Банка, установленных на момент такого перевода. Эти обменные курсы отображаются во время перевода Держателю банковской карты, и подтверждение такого перевода означает согласие владельца банковской карты с отображаемыми обменными курсами. При конвертации средств между картам Numo/Uzcard и Виртуальной картой Visa в приложении TBC UZ, суммы конвертаций округляются до сотых. В связи с этим, в таких случаях курс конвертации может отличаться от указанного в приложении в большую или меньшую сторону.

**5.2.14. Банк обязуется:**

**5.2.14.1.** открыть Счет после акцептования настоящих ГУ, заключения Договора на открытие и обслуживание международной банковской карты с Держателем.

**5.2.14.2.** Если МБК имеет физический носитель, после открытия Счета выдать Держателю МБК.

**5.2.14.3.** Если МБК виртуальная – предоставить возможность получить полные реквизиты карты посредством мобильного приложения Банка.

**5.2.14.4.** в случае утраты, повреждения или истечения срока действия МБК Держателя по истечении не более 5 (Пять) банковских дней с даты приема заявки/запроса, выдать новую МБК на основании заявки/запроса Держателя, поданной посредством удаленных каналов связи, предусмотренных в настоящих ГУ в соответствии с банковскими Тарифами, размещенными на сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz).

**5.2.14.5.** оказывать услуги по проведению расчетов по поручению Держателя в рамках действующего законодательства РУз и настоящего Договора.

**5.2.14.6.** блокировать МБК по письменному заявлению Держателя или при соответствующем обращении посредством каналов связи при условии прохождения соответствующей идентификации Держателя.

**5.2.14.7.** при расторжении Договора на открытие и обслуживание международной банковской карты вернуть Держателю остаток денежных средств со Счета способом,



соответствующем действующему законодательству Республики Узбекистан исключительно в безналичной форме.

**5.2.14.8.** дебетовать Счет на суммы всех операций, совершенных посредством МБК, уменьшающих остаток средств на Счете, а также на суммы комиссионного вознаграждения Банка за совершение Держателем указанных операций, согласно Тарифам банка.

**5.2.15. Банк имеет право:**

**5.2.15.1.** приостановить действие МБК, в случае нарушения Держателем условий настоящих ГУ, Договора на открытие и обслуживание международной банковской карты и норм действующего законодательства Республики Узбекистан.

**5.2.15.2.** заблокировать МБК в любое время если на это дано письменное или направленное посредством удаленных каналов связи заявление Держателя. Например, в случае утери или порчи МБК.

**5.2.15.3.** не производить перечисление средств на Счета и цели, запрещенные или противоречащие действующему законодательству Республики Узбекистан.

**5.2.15.4.** в случае необходимости, в установленном действующим законодательством порядке, проверять законность производимых Держателем операций по Счету и запрашивать необходимые подтверждающие документы, связанные с оказанием услуг.

**5.2.15.5.** расторгнуть Договор на открытие и обслуживание международной банковской карты в случае нарушения Держателем условий настоящих ГУ, Договора на открытие и обслуживание международной банковской карты и норм действующего законодательства Республики Узбекистан в соответствии с действующим законодательством РУз.

**5.2.15.6.** Заблокировать операции по картам без предварительного уведомления в следующих случаях:

**5.2.15.6.1.** предполагаемого мошенничества как мера защиты;

**5.2.15.6.2.** по требованию государственных органов

**5.2.15.6.3.** включения Держателя в санкционный список согласно санкциям уполномоченных международных организаций, а также в связи с нарушением международных норм эмиссий МБК.

**5.2.15.6.4.** в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

**5.2.15.7.** без согласия Держателя списывать со Счета:

**5.2.15.7.1.** комиссионное вознаграждение за услуги Банка в соответствии с тарифами Банка;

**5.2.15.7.2.** средства, ошибочно зачисленные на Счет при наличии соответствующего обоснования.

**5.2.16. Держатель обязуется:**



**5.2.16.1.** использовать МБК согласно Договору на открытие и обслуживание международной банковской карты, ГУ, инструкциям Банка и нормам действующего законодательства.

**5.2.16.2.** оплачивать все расходы и потери Банка, связанные с нарушением Договора на открытие и обслуживание международной банковской карты Держателем.

**5.2.16.3.** не позднее следующего банковского дня с момента обнаружения утраты (потери, кражи и т.д.) МБК направить в Банк заявление и/или уведомление посредством каналов связи, предусмотренных в настоящих ГУ об утрате МБК;

**5.2.16.4.** оплачивать комиссионное вознаграждение за все совершенные с помощью МБК операции в соответствии с действующими Тарифами Банка.

**5.2.16.5.** в течение 3-х календарных дней сообщить Банку о случаях изменения места жительства, паспортных данных, телефонных номеров и иных существенных данных Держателя посредством удаленных каналов связи, предусмотренных в настоящих ГУ.

**5.2.16.6.** В случае Компрометации, включая получение доступа третьими лицами, ПИН карты, кодов доступа и аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк для их изменения.

**5.2.16.7.** еженедельно проверять транзакции, совершенные по его карте, через Историю транзакций, доступную в мобильном приложении TBC UZ.

**5.2.17. Держатель имеет право:**

**5.2.17.1.** пополнять остаток на своем Счете.

**5.2.17.2.** получать выписку по Счету, где отражаются все проведенные им операции. При этом Держатель должен лично запросить данную услугу у Банка посредством удаленных каналов связи, предусмотренных в настоящих ГУ.

**5.2.17.3.** Свободно распоряжаться своими денежными средствами на Счете в рамках действующего законодательства и требований настоящего Договора.

**5.2.17.4.** блокировать или разблокировать МБК посредством ДБО.

**5.2.17.5.** посредством ДБО подать заявку на перевыпуск МБК, при условии оплаты комиссии согласно действующим тарифам Банка.

**5.2.17.6.** отказаться от использования МБК с последующим закрытием Счета на основании поданного заявления.

**5.2.18.** Держатель обязуется оплатить все услуги Банка по тарифам, указанным на сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz).

**5.2.19.** Оплата услуг, оказываемых Банком в соответствии с договором на открытие и обслуживание международной банковской карты, списывается без акцепта и дополнительного согласия Держателя в бесспорном порядке. Держатель также может оплачивать услуги в безналичной форме из средств других счетов.

**5.2.20.** Банк вправе изменять тарифы, условия ГУ и банковских продуктов Банка, при этом Банк уведомляет об изменениях тарифов за 10 дней до их вступления в силу,



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Банк»»

размещая информацию об этом в средствах ДБО, помещениях отделений Банка, а также на страницах веб-сайта банка [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz), только в случае если такие изменения не противоречат действующему законодательство Республики Узбекистан и не нарушают права потребителей банковских услуг. В случае если Держатель не предоставил каких-либо претензий или возражений по изменениям в течение 10 дней с момента их публикации, данные изменения вступают в законную силу и Держатель подтверждает по ним свои права и обязанности.

**5.2.21.** Банк не несет ответственности за простои, возникающие в работе системы «VISA».

**5.2.22.** Банк не несет ответственности за произведенные транзакции в платежных системах вне Банка, соответствующие обязательства и ответственность сторон регулируется отдельными правовыми документами предоставленные платежными системами.

**5.2.23.** Банк не несет ответственности за отказы от обслуживания МБК третьими лицами.

**5.2.24.** Держатель, равно как и Банк, несет ответственность за обеспечение конфиденциальности информации по настоящим ГУ и Договору на открытие и обслуживание международной банковской карты.

**5.2.25.** В случае если одна из сторон при исполнении договора на открытие и обслуживание международной банковской карты нарушает действующие законодательные акты, то вторая сторона не несет за это ответственности.

**5.2.26.** Ответственность сторон в случаях, непредусмотренных настоящим договором, регулируется настоящими ГУ и действующим законодательством Республики Узбекистан.

**5.2.27.** Все споры, возникающие в процессе исполнения сторонами Договора на открытие и обслуживание международной банковской карты, будут рассматриваться сторонами путем переговоров, а при не достижении обоюдного согласия сторонами, спор передается на рассмотрение в гражданский суд по месту регистрации Банка.

**5.2.28.** Договор на открытие и обслуживание международной банковской карты вступает в силу со дня его акцептования Держателем и действует до расторжения по инициативе любой из Сторон, либо по решению суда.

**5.2.29.** Договор на открытие и обслуживание международной банковской карты, может быть, расторгнут по инициативе одной из сторон, при условии письменного уведомления или посредством удаленных каналов связи другой стороны за 30 дней до предполагаемого расторжения договора при условии, что: все МБК, выданные Держателю Банком, возвращаются Банку в рабочем состоянии; Держатель выполнил все обязательства перед Банком по настоящему Договору; Держатель не имеет задолженности перед Банком;

**5.2.30.** При расторжении Договора на открытие и обслуживание международной банковской карты плата за выпуск МБК, комиссионное вознаграждение за обработку



Операций и другие выплаты согласно Тарифу Банка, Держателю не возвращаются.

**5.3. Споры по транзакциям:**

**5.3.1.** Если Держатель уверен, что транзакция по карте не была авторизована им, Держателю следует немедленно заблокировать свою карту посредством мобильного приложения TBC Uz или позвонить в Call-центр Банка

**5.3.2.** Банк не несет ответственность за любые финансовые потери и транзакции, произведенные кем-либо, за утрату вызванные нарушением Держателя обязательства сохранения конфиденциальной информации, до предоставления Держателем письменного сообщения Банку о краже или утере МБК и что Держатель, подозревает известность ПИН кода МБК третьими лицами или кем-либо еще.

**5.3.3.** В случае возникновения спора по несанкционированной транзакции Держатель соглашается заблокировать свою МБК.

**5.3.4.** Операции, совершенные с использованием технологии 3D-Secure не подлежат оспариванию и считаются произведёнными самим Держателем.

Банк не несет ответственности по операциям:

- совершенным с использованием технологии 3D Secure;
- совершенным в нарушение настоящих ГУ, настоящего Договора;
- совершенным по МБК до блокировки МБК Держателем через ДБО или другим каналом, оговоренном в настоящих ГУ и настоящим Договоре

**5.3.5.** Если Держатель после проведения оплаты передумает, Банк уже не сможет отменить транзакцию. В данных случаях Держатель должен связаться с продавцом/поставщиком напрямую.

**5.3.6.** Банк не дает никаких гарантий качества товаров и услуг и не несет ответственности за услуги, предоставляемые любым продавцом или поставщиком услуг. Любой спор по этому поводу должен решаться непосредственно с продавцом или поставщиком услуг.

**5.3.7.** Держатель имеет право оспорить операции, совершенные с использованием МБК, если с момента их совершения прошло не более 30 календарных дней

**5.3.8.** Время, необходимое для разрешения спорной операции, может варьироваться в зависимости от сложности дела и может составлять от 60 до примерно 120 рабочих дней.

**5.3.9.** При необходимости Банк может потребовать/запросить дополнительные документы (например, счет-фактуру, уведомления об отказе от услуги, платежные квитанции), которые могут помочь в спорной ситуации.

## **Глава 6. Общие условия кредитных продуктов**

**6.1.** На основании данных ГУ клиент/владелец банковской карты имеет право использовать кредитные продукты, указанные на сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz).



**6.2.** Каждый кредитный продукт размещен на сайте [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz). Общие положения о кредитном продукте определяются настоящей главой, а конкретные условия определяются и регулируются отдельным договором о соответствующем кредитном продукте, заключаемым Сторонами.

**6.3.** Клиент должен подать заявку в Банк для получения кредитного продукта, в том числе с помощью ДБО (несколько продуктов разрешено получать на основании заявки, сделанной с помощью электронных средств связи (мобильное приложение, персональный кабинет, и т. д.)). Банк рассматривает заявку Клиента и самостоятельно решает, утвердить или отклонить заявку на выдачу кредитного продукта.

**6.4.** После получения кредитного продукта Клиент (заемщик) обязан его вернуть и уплатить проценты (возможные пени /штрафы) в соответствии с условиями, оговоренными в отдельном Договоре с Банком.

**6.5.** Проценты начисляются на непогашенное обязательство Клиента перед Банком и рассчитываются в соответствии с фактическими днями использования объекта на основе метода из расчета 365 дней в году.

**6.6.** Банк вправе списывать в беспорядном порядке денежные средства со всех счетов Клиента/Заемщика в Банке и других коммерческих банках, требовать от Клиента/Заемщика, правопреемника Клиента/Заемщика досрочного погашения кредита (с учетом начисленных процентов), и/или прекратить дальнейшую выдачу в случаях:

**6.6.1.** нарушения и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом/Заёмщиком принятых на себя обязательств по кредитному Договору, настоящих ГУ;

**6.6.2.** если Клиент/Заемщик для получения кредита представил Банку ложные или неполные сведения по вопросам, являющимися решающими для принятия решения о предоставлении кредита;

**6.6.3.** утраты обеспечения возвратности кредита или снижения стоимости обеспечения;

**6.6.4.** при необоснованном отказе Клиента/Заёмщика от акцептования платежных требований Банка;

**6.6.5.** несвоевременного погашения основного долга, процентов и/или других платежей по кредиту, вытекающих из условий кредитного договора и ГУ;

**6.6.6.** не оформления договора залога в течение срока предусмотренного кредитным договором с даты заключения кредитного договора;

**6.6.7.** ухудшения финансового состояния Клиента/Заемщика, в т.ч. отсутствие источника дохода;

**6.6.8.** если в отношении Клиента/Заемщика возбуждено уголовное дело либо судебное дело или если на имущество заемщика в обеспечение покрытия долга наложен арест или если имело место быть замораживание и/или приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом заемщика;



**6.6.9.** наличия подозрений, что целью заключения и использования кредитного Договора является легализация доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения;

**6.6.10.** Клиенту/Заемщику предъявлен иск об уплате денежной суммы и/или истребования имущества Клиента/Заемщика и/или наложения ареста со стороны третьих лиц, размер которого ставит под угрозу выполнение Клиентом/Заемщиком обязательств по настоящему Договору;

**6.6.11.** ошибочно зачисленных денежных средств на счет Клиента/Заемщика, в целях возврата сумм, переведенных по ошибке и/или путем нарушения действующего законодательства и/или подозрительных сумм, при использовании кредитных продуктов Банка;

**6.6.12.** появления каких-либо факторов, увеличивающих риск невозврата средств по кредиту;

**6.6.13.** если наступил любой из нижеуказанных случаев, или, по мнению Банка – имеется угроза неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом/Заемщиком, обязательств по Договору, в связи с любым из нижеуказанных случаев:

**6.6.13.1.** наличие или выявление информации о прекращении трудовых отношений Клиента/Заемщика с Работодателем (в т.ч. предстоящем), полученной на основании письменного/электронного уведомления Банка Заемщиком/Работодателем или информации, поступившей в Банк из других источников;

**6.6.13.2.** наступления смерти или пропажи без вести Клиента/Заемщика;

**6.6.13.3.** нарушения Клиентом/Заемщиком любого из своих заверений и гарантий;

**6.6.13.4.** нарушения Клиентом/Заемщиком требований законодательства РУз, которое повлекло или может повлечь нарушение Клиентом/Заемщиком обязательств перед Банком;

**6.6.14.** Также Банк в праве требовать от Клиента/Заемщика, правопреемника Клиента/Заемщика досрочного погашения кредитного продукта (с учетом начисленных процентов), в случае если Клиент/Заемщик будет заподозрен в совершении подозрительных действий, или будет выявлено, что кредитный продукт был получен в целях совершения противоправных действий, или будет выявлено, что кредитный продукт был получен/переведен полностью или частично лицам, квалифицируемым Банком в качестве лиц, совершающих подозрительные/противоправные операции.

**6.7.** Клиент дает согласие и уполномочивает Банк обрабатывать данные Клиента, представленные в настоящих ГУ, заключаемых договорах, а также в базе данных Банка и/или хранящиеся в базах данных ООО "Кредитное бюро "Кредитно-информационный аналитический центр" (далее - Бюро) и Государственный реестр кредитной информации (Залоговый реестр), или в любых других организациях, предоставляющих сведения, в том числе финансовых институтах, мобильных операторах и т.п. Эта информация



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Bank»»

обрабатывается с целью оценки кредитоспособности и будет доступна для кредитной организации (организаций), подписавшихся на Бюро и/или Государственный реестр кредитной информации, а также для поставщика информации и получателя в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

**6.8.** Клиент осведомлен о правах, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, согласно которым по запросу Заемщика Банк в качестве обработчика данных обязан исправлять, обновлять, добавлять, блокировать, удалять или уничтожать данные, если они являются неполными, неточными, устаревшими или получены и обработаны незаконно. Клиент также осведомлен и согласен с тем, что Банк будет обрабатывать всю кредитную/не кредитную и другую соответствующую информацию, касающуюся Клиента, которая включает предоставление и получение информации в/из Бюро в соответствии с правилами и условиями, установленными законодательством Республики Узбекистан;

**6.9.** Для принятия решения в отношении заявки Клиента на кредитный продукт и/или выполнения обязательств Клиента перед Банком (включая погашение задолженностей) Банк имеет право запрашивать и получать любую частную информацию на клиента через третьих лиц и государственных лиц;

**6.10.** Если Клиент нарушает какое-либо обязательство по договору или если это необходимо для защиты деловой репутации банка и/или его законных интересов, Банк имеет право подать иск в суд по месту регистрации Банка.

**6.11.** Банк имеет право в любое время списывать суммы с любого счета Клиента без его последующего одобрения (без уведомления) с целью выполнения любого обязательства перед банком и после возникновения такого обязательства;

**6.12.** Если Клиент/заявщик не выплачивает сумму основного долга, начисленные проценты, и другие выплаты согласованных с Банком по условиям кредитного договора, Банк имеет право, а Клиент/заявщик дает согласие Банку проводить переговоры (встречи) с дополнительными контактами, которые были указаны Клиентом/заявщиком при оформлении кредита в мобильном приложении Банка. В целях исполнения обязательств Клиентов/заявщиков по кредитному договору дополнительными контактами, Банк имеет право предоставлять им следующие сведения:

- (а) номер физической/виртуальной банковской карты;
- (б) текущий счета Клиента/заявщика в целях оплаты наличными денежными средствами через кассы других банков;
- (в) сумму просроченной кредиторской задолженности;
- (г) номер договора кредита;
- (д) номер ID кредита для оплаты через платежные системы.

При этом Клиент/заявщик соглашается, что данные действия Банка не считаются нарушением конфиденциальности, а также нарушением Закона Республики Узбекистан «О

банковской тайне» со стороны Банка.

**6.13.** Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства вправе уступить полностью или частично свои права требования по кредитным продуктам третьему лицу. При этом Банк вправе раскрывать такому третьему лицу, а также его агентам и иным уполномоченным им лицам необходимую для совершения такой уступки информацию об условиях кредитного продукта и заключённого Договора и иных договоров, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы.

**6.14.** С предоставлением заявки на получение кредитного продукта Клиент соглашается с тем, что улучшением условий договора для Клиента, в частности, является:

**6.14.1.** предоставление отсрочки выплаты платежа по погашению задолженности;

**6.14.2.** уменьшение размера ставок комиссий, процентов и т.п., предусмотренных в Договоре на предоставление кредитного продукта и иных комиссий;

**6.14.3.** увеличение размера кредитного лимита;

**6.14.4.** предоставление грэйс-периода, льготного периода, промо-периода;

**6.14.5.** предоставление нового или дополнительного кредитного лимита;

**6.15.** Клиенты могут получать кредитные продукты в Банке с совершеннолетия (дееспособности) и до достижения пенсионного возраста.

**6.16.** Для ознакомления с условиями договоров на кредитные продукты (являющийся неотъемлемой частью настоящих ГУ) Клиент может пройти по ссылке [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz) или связаться с Банком по телефону или иным каналам связи, указанным на сайте Банка.

**6.17.** При возникновении противоречий между текстами Договоров кредитных продуктов и ГУ, в отношениях между Сторонами, преваляющую силу имеют Договора кредитных продуктов.

## Глава 7. Порядок предоставления кредитных продуктов

**7.1.** Для получения кредитных продуктов Заемщик должен в системе ДБО ознакомиться и акцептовать (принять) настоящие ГУ и запросить предоставление кредитного продукта.

**7.2.** После получения заявки по результатам внутренних изучений и анализа Банк сообщает Заемщику в интерфейсе системы ДБО сумму возможного финансирования, либо не возможность предоставления кредитного продукта.

**7.3.** Сумма возможного финансирования Заемщика определяется на основе имеющейся у Банка информации о Заемщике посредством оценки кредитоспособности Заемщика. Методика оценки кредитоспособности Заемщика является коммерческой тайной Банка и считается конфиденциальной.

**7.4.** При предоставлении заявки Заемщик указывает и добавляет/привязывает в ДБО одну или несколько своих активных банковских карт, на которых подключена услуга СМС



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Bank»»

информирования, предоставляемая обслуживающей платежной системой, а так же предоставляет Банку право и дает согласие на автосписание с них денежных средств в размере просроченной задолженности в счет погашения такой задолженности/досрочное взыскание всей задолженности по кредитному продукту (в случаях, предусмотренных в ГУ и действующем законодательстве) в беспорном порядке. В период действия договоров на кредитные продукты Заемщик обязуется не удалять из ДБО привязанные ранее банковские карты и не отключать услугу СМС информирования от обслуживающей платежной системы.

**7.5.** Заемщик вправе предоставить заявку в сумме, не превышающей максимальную сумму возможного финансирования с указанием желаемого числа месяца погашения либо отказаться от получения кредитного продукта, в случае если не согласен с суммой, предложенной к финансированию Банком.

**7.6.** С момента получения согласия от Заемщика на получение кредитного продукта посредством ДБО на условиях, предлагаемых Банком, условия кредитного продукта считаются согласованными Сторонами и подтвержденными Заёмщиком.

**7.7.** Клиент не вправе передавать (уступать) свои права и обязанности по договорам, предусмотренным настоящими ГУ, третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.

## Глава 8. Связь

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

**8.2.** 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), интернет-банкинга, мобильного банкинга и/или других средств связи, которые впоследствии определяются Банком, при условии, что:

**8.2.1.** 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;

**8.2.2.** 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;

**8.2.3.** 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;

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

**8.3.** 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.

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

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

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

**8.7.** 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.

**8.8.** 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.

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

**8.10.** 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.

**8.11.** 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.

**8.12.** Все заявления, обращения, подтверждения, сделанные Клиентом посредством Call-центра, которое четко выражает волю Клиента, имеет равную юридическую силу с бумажными документами, подписанными Клиентом собственноручно.

## **Глава 9. Идентификация/удаленная (цифровая) идентификация Клиента**

**9.1.** Банк, при оказании услуг, а Клиент, при использовании услуг Банка должны будут следовать процедуре подтверждения личности Клиента, установленной в настоящих ГУ, действующем законодательстве РУз и/или любых других договорах, заключённых между Сторонами.

**9.2.** Идентификация/удаленная (цифровая) идентификация Клиента Банком проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность, и/или биометрических данных (при наличие такой возможности). При этом Банк при идентификации/удаленной идентификации Клиента:

**9.2.1.** на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность, должен ознакомиться с оригиналом такого документа;

**9.2.2.** на основании биометрических данных (при наличие такой возможности) должен провести верификацию таких данных с информационной системой государственных органов Республики Узбекистан.

**9.3.** Удаленная (цифровая) идентификация осуществляется посредством сканирования документа, удостоверяющего личность и видео записи лица Клиента на видеокамеру мобильного устройства Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

**9.4.** Банк после осуществления первичной идентификации, совершенной в соответствии с требованиями действующего законодательства, может идентифицировать Клиента посредством электронных каналов с помощью средства идентификации Клиента, а также идентификационных данных Клиента, указанных в заявке и/или в любом документе, имеющемся в Банке.

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

**9.6.** Так же в целях идентификации, Call-центр имеет право задавать конкретные вопросы, а также запрашивать от Клиента в качестве подтверждения разглашения кодов, присланных Банком.

**9.7.** Банк может не оказывать свои услуги, если идентификация Клиента прошла не успешно.

**9.8.** Банк и его сотрудники вправе лично фотографировать Клиента в целях проведения идентификации и верификации личности Клиента. В случае отказа Клиента от фотографирования в этапе прохождения идентификации и верификации Банк вправе



отказать Клиенту в предоставлении банковских услуг.

## Глава 10. Заверения и гарантии

**10.1.** Подписывая/акцептуя заявление (заявку) и/или используя любые услуги Банка, Клиент настоящим заявляет и гарантирует, что:

**10.1.1.** является полностью дееспособным лицом и уполномочен подписывать/акцептовать заявление (заявку), исполнять условия Договоров и настоящих ГУ.

**10.1.2.** Информация, предоставленная Банку, является действительной, правдивой, достоверной и точной, и все предоставленные документы являются полными и актуальными;

**10.1.3.** Заключение настоящих ГУ не является результатом принуждения, обмана и/или угрозы со стороны Банка и/или третьей стороны в отношении Клиента и/или его/ее связанных лиц, и Банк не использовал обманным путем свое влияние на исполнение настоящих ГУ и/или любого соответствующего соглашения, заключенного с Клиентом;

**10.1.4.** Клиент не участвует в какой-либо незаконной деятельности (включая, помимо прочего, отмывание денег, торговлю оружием, торговлю наркотиками и/или занятие терроризмом) прямо или косвенно, что противоречит законодательству любой юрисдикции;

**10.1.5.** Вся информация, предоставляемая Банком Клиенту, ясна и понятна;

**10.1.6.** Электронное согласие, предоставленное по средствам допустимых каналов связи, а также согласие, выраженное посредством обращения в Call-центр, которое четко выражает волю Клиента, имеет равную юридическую силу с бумажными документами, подписанными Клиентом собственноручно;

**10.1.7.** Банк предоставил Клиенту подробную информацию обо всех выплатах, которые будут взиматься с Клиента за соответствующий продукт и/или услугу;

**10.1.8.** Подтверждение и согласие с настоящим документом является акцептом Клиента на списание с его любых счетов, открытых в любых банках средств, в размере задолженности перед Банком, образовавшейся в итоге использования банковских продуктов, при этом Клиент поручает Банку проводить такое списание без дополнительного согласования с Клиентом.

**10.2.** Эти заявления и гарантии действуют до полного исполнения Сторонами всех принятых обязательств.

**10.3.** Клиент должен незамедлительно уведомить Банк о любых обстоятельствах, которые могут привести к нарушению любых договорных обязательств и/или заявлений и гарантий.

**10.4.** Стороны признают и соглашаются с тем, что Банк заключает настоящие ГУ и/или любой другой связанный с ним договор на основе вышеуказанных заявлений,



гарантий и обязательств, и рассматривают их как условия настоящих ГУ. Следовательно, любое нарушение заявлений, гарантий и обязательств является достаточным основанием для того, чтобы Банк в одностороннем порядке расторг настоящие ГУ и/или любой другой связанный с ними договор без какого-либо предварительного уведомления Клиента (включая, помимо прочего, приостановку/прекращение действия кредитных и других продуктов и услуг, предоставленных Банком).

**10.5.** Клиент должен письменно или по оговоренным каналам связи сообщить Банку о любом случае, который может возникнуть или стал известным ему/ей после даты вступления в силу настоящих ГУ, который является или может быть нарушением, несоответствием или может привести к неточным или вводящим в заблуждение любое из условий банковских договоров.

**10.6.** Клиенту запрещается использовать любые банковские услуги, в незаконных целях, в том числе для покупки товаров или услуг, запрещенных законодательством Республики Узбекистан.

**10.7.** Настоящим Клиент заявляет и гарантирует, что согласен на получение рекламы от Банка через сети мобильной связи, социальных сетей и через другие возможные цифровые каналы.

## Глава 11. Дополнительные права и обязанности сторон

**11.1.** Клиент обязан:

**11.1.1.** Информировать банк об изменениях персональных данных (ФИО, адреса, документов, удостоверяющих личность, ИНН, номера домашнего телефона, номера рабочего телефона, места работы (источника получения дохода), а также уведомить банк с помощью удаленных каналов связи об изменении лиц, имеющих право управлять учетными записями или получать информацию от учетных записей и приложить соответствующие документы к уведомлению. До получения уведомления об изменениях в прилагаемых документах Банк осуществляет операции на основании документов и образцов подписей, ранее предоставленных Банку.

**11.1.2.** По требованию Банка незамедлительно предоставить Банку все без исключения документы и информации, связанные с банковскими операциями.

**11.1.3.** Соблюдать условия и процедуры настоящих ГУ и договоров, заключенных с Банком.

**11.1.4.** Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги (комиссии) банка.

**11.1.5.** Предоставить Банку действительную, достоверную, полную, подлинную и не вводящую в заблуждение информацию, документы, заявления и гарантии.

**11.1.6.** В случае получения и использования Клиентом отдельных банковских продуктов, предусматривающих обязательное подключение и использование услуг по автосписанию средств со счетов и банковских карт, настоящим Клиент принимает на себя обязательство не уклоняться от подключения и использования такой услуги, не



препятствовать в реализации такого функционала и неукоснительно следовать условиям договоров по соответствующим банковским продуктам.

**11.1.7.** Акцептуя настоящие ГУ, незамедлительно уведомить Банк при наличии у него/нее (в настоящем или будущем времени) статуса ПДЛ согласно пункту 2.2.42. настоящих ГУ, по электронной почте [contact@tbcbank.uz](mailto:contact@tbcbank.uz).

**11.1.8.** Уведомить Банк по любым каналам связи предусмотренных в настоящих ГУ о датах и сроках выезда за пределы Республики Узбекистан, но не позднее чем за 5 календарных дней до даты предполагаемого выезда.

**11.1.9.** В случае ошибочного зачисления денежных средств на любые счета Клиента в Банке вследствие технической ошибки, Клиент обязуется не растрачивать денежные средства на собственные или иные нужды и незамедлительно сообщить Банку о данном факте в Call-центр Банка не позднее дня, когда была обнаружена такая ошибка.

**11.1.10.** Самостоятельно обеспечить информационную безопасность используемого мобильного устройства, не вносить изменения в мобильное устройство на уровне операционной системы (в том числе взлом), т.е. пользоваться только предустановленной заводской операционной системой мобильного устройства.

**11.1.11.** Самостоятельно заходить, отслеживать и знакомиться с условиями предоставления банковских услуг, изменении данных условий на сайте Банка [www.tbcbank.uz](http://www.tbcbank.uz) на постоянной основе.

**11.1.12.** Обеспечивать использование мобильного устройства, которое в текущий момент поддерживается производителем и устройство продолжает получать обновления операционной системы (ОС).

**11.1.13.** Предоставить необходимую информацию о статусе налогового резидента в случае открытия вклада (депозитный счет до востребования с начислением процентов или срочный депозитный счет) нерезидентом Республики Узбекистан.

**11.2.** Банк обязан:

**11.2.1.** Предоставлять Клиенту информацию о состоянии учетной записи Клиента по его запросу.

**11.2.2.** Выполнять указания Клиента в соответствии с настоящими ГУ, а также договоров, заключенных в рамках ГУ и соответствующим законодательством Республики Узбекистан.

**11.3.** Клиент вправе:

**11.3.1.** на бесплатной основе отказаться от получения кредитных продуктов после заключения договора в период до получения на счета/карты денежных средств от Банка;

**11.3.2.** досрочно погасить задолженность по кредитным продуктам в любое время без взыскания штрафных санкций.

**11.4.** Банк вправе:

**11.4.1.** приостановить действие счетов Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

**11.4.2.** проводить надлежащую проверку в соответствии с Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках.

**11.4.3.** приостанавливать операции и действия счетов Клиента в случае предоставления Клиентом недостоверной информации, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, настоящих ГУ, данное приостановления действует до предоставления письменного объяснения со стороны Клиента

**11.4.4.** Предоставлять сведения составляющие банковскую тайну третьим лицам оказывающих Банку услуги в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне».

**11.4.5.** Приостановить возможность использования мобильного приложения Банка, в случае нарушения Клиентом принятых обязательств, указанных в подпункте 11.1.10 настоящих ГУ, до момента возвращения заводской операционной системы мобильного устройства Клиента.

**11.4.6.** Приостановить возможность использования Клиентом мобильного приложения Банка с устаревшего мобильного устройства, которое больше не поддерживается производителем и перестал получать обновления операционной системы (ОС) от производителя, а также в случае нарушения Клиентом принятых обязательств, указанных в подпункте 11.1.12. настоящих ГУ.

**11.4.7.** Также Клиент предоставляет право Банку на беспорное списание (без согласования с Клиентом), а также на беспорное списание путем автосписания со всех счетов, открытых в Банке, а также любых других банках Республики Узбекистан сумму ошибочно зачисленных денежных средств на счет Клиента, для возврата сумм, переведенных по ошибке и/или путем нарушения действующего законодательства и/или подозрительных сумм, комиссионные расходы за оказанные услуги, задолженность по просроченным кредитным продуктам, проценты по ним, пени, штрафы и другие задолженности за\при использовании банковских продуктов, согласно действующих тарифов.

**11.4.8.** Отказать Клиенту в открытии банковского счета или в совершении операций в случае, если имеется риск наложения финансовых/экономических санкций на Банк.

**11.4.9.** В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, с вкладчиков – нерезидентов Республики Узбекистан, не имеющих статуса налогового резидента, Банком с суммы выплачиваемых процентов (доходов) по депозиту в безакцептном порядке с любых счетов удерживать налог у источника выплат с последующим перечислением в бюджет.

**11.4.10.** Банк вправе в целях изучения операций Клиента, запрашивать дополнительную информацию, ограничить сумму операций, ограничивать (отклонять) операции и расторгнуть в одностороннем порядке настоящие ГУ, иные договора на



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Bank»»

оказание банковских услуг, при наличии риска оплаты Клиентом товаров и услуг, продажи и оказания услуг, запрещенных законодательством Республики Узбекистан.

**11.5.** Клиенту запрещается использовать любые услуги Банка в незаконных целях, в том числе для покупки товаров или услуг, запрещенных законодательством Республики Узбекистан.

**11.6.** Отправлять СМС-сообщения информационного, рекламного, маркетингового и иного характера.

### **Глава 12. Ответственность сторон**

**12.1.** За невыполнение или не надлежащее выполнение сторонами принятых на себя обязательств, сторона, нарушившая условия настоящих ГУ и договоров, заключенных между Банком и Клиентом, несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством РУз.

**12.2.** Банк вправе требовать возврата непогашенных средств по банковским продуктам, оплату всех начисленных процентов и других дополнительных требований, а также возмещения Клиентом всех убытков и ущербов, нанесенных Банку Клиентом.

**12.3.** Уплата неустойки не освобождает Клиента от выполнения возложенных на него обязательств или устранения нарушений.

**12.4.** Клиент настоящим признает и соглашается с тем, что Банк может по своему усмотрению:

**12.4.1.** Списывать с любых и/или всех счетов Клиента без его/ее дополнительного акцепта и направления этих средств для полного погашения и/или уменьшения любых и/или всех платежных обязательств (включая, без ограничения, ущерб и/или убытки) Клиента;

**12.5.** В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, Банк может по своему усмотрению объединить все суммы, причитающиеся Банку, с любыми другими суммами, оставшимися непоплаченными Банку. Клиент настоящим соглашается, что после объединения всех сумм, причитающихся Банку, Банк имеет право использовать любые законные способы взыскания такой суммы

**12.6.** Ответственность Клиента и Банка, не предусмотренная в настоящих ГУ, отражена в отдельных договорах банковских продуктов, между Клиентом и Банком.

**12.7.** Меры ответственности Сторон, не предусмотренные настоящими ГУ и отдельно заключенными договорами, применяются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

#### **Банк не несет ответственность**

**12.8.** за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ГУ, Заявлению/Заявке (ранее Договор/Заявление) или онлайн Заявлению/Заявке и договорам заключенным в рамках ГУ, если это явилось следствием наступления обстоятельств

непреодолимой силы, в том числе: отключения электроэнергии, повреждения линий связи, пожаров и других обстоятельств, не зависящих от воли Банка. Банк исполняет свои обязательства по договорам, заключенным с Клиентом незамедлительно после прекращения действия вышеуказанных обстоятельств и их последствий.

**12.9.** за возможные убытки и иные негативные последствия, вызванные сообщением Банком информации, составляющей банковскую тайну, через Call-центр, если по причинам, не зависящим от Банка, ПИН и/или Код доступа Клиента станут доступны третьим лицам.

**12.10.** в ситуациях, возникших вследствие причин, находящихся вне сферы контроля Банка, включая отказ принять банковскую карту для проведения операции, а также какие-либо аварии, сбой или перебои в обслуживании программных и/или технических средств.

**12.11.** в случае списания со счетов Клиента денег третьими лицами. Платеж, осуществленный с использованием Карты, является санкционированным, если во время осуществления платежа Карта не была заблокирована, не истек срок ее действия и Карта была использована для осуществления платежа ее держателем в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж.

**12.12.** за использование Клиентом мобильного приложения Банка за пределами Республики Узбекистан, а также за любой ущерб или потери, вызванные нарушением законодательства иных стран при использовании мобильного приложения Банка за пределами Республики Узбекистан.

**12.13.** за любые действия, совершенные вследствие передачи Клиентом своего телефонного номера/мобильного устройства третьему лицу.

**12.14.** за неисполнение Клиентом условий, указанных в п.5.1.9. настоящих ГУ.

### **Глава 13. Форс-мажорные обстоятельства**

**13.1.** Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по настоящим ГУ в случае, если это невыполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор) - это

чрезвычайные, непредотвратимые и непредвиденные при данных условиях обстоятельства, вызванные природными явлениями (землетрясения, оползни, ураганы, засухи и др.) или социально-экономическими обстоятельствами (состояние войны, блокады, запреты на импорт и экспорт в государственных интересах и др.), эпидемиями, пандемиями, а также другими обстоятельствами, которые признаются форс-мажорными по действующему законодательству Республики Узбекистан, не зависящими от воли и



действий Банка и Клиента, в связи с которыми они не могут выполнить принятые обязательства по настоящему ГУ.

**13.2.** В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) установленные сроки по выполнению обязательств переносятся на срок, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор).

**13.3.** Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, вызванная форс-мажорными обстоятельствами, обязана известить в письменной форме другую сторону о наступлении и прекращении вышеуказанных обстоятельств не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента их наступления и прекращения.

## Глава 14. Данные Клиента и Конфиденциальность

**14.1.** Настоящим Клиент дает согласие на обработку любых персональных данных Клиента, включая биометрические, специальные персональные данные Клиента («Персональные данные»), для целей ГУ, а именно для контроля и прогнозирования текущего и будущего исполнения Банком и Клиентом обязательств по ГУ, проверки финансового и имущественного состояния Клиента, взаимоотношений Клиента с третьими лицами в части, относящейся к предмету ГУ, а также для проведения Банком статистических и/или маркетинговых исследований и/или информирования Клиента о новых продуктах/услугах Банка и партнеров Банка.

**14.2.** Обработка Персональных данных включает в себя осуществление Банком, аффилированными лицами, связанным с Банком лицом, и иными организациями, уполномоченными Банком, как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами, на автоматизированной, а также без использования средств автоматизации обработку персональных данных Клиента, а именно сбор из любых источников, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, дополнение), извлечение, систематизацию, использование, предоставление, распространение, передачу (в том числе на территорию иностранных государств, как обеспечивающих, так и не обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных), размещение на общедоступных ресурсах сети Интернет – страницах сайтов Банка, обезличивание, обезличивание и уничтожение.

**14.3.** Клиент соглашается с тем, что он дает Банку право на запрос любой информации касаясь Клиента (в том числе и персональных данных) из любого источника в любых количествах в любое время по усмотрению Банка в рамках законодательства Республики Узбекистан. Данная информация будет запрошена в целях ознакомления, сравнения, проверки, анализа, сохранения, передачи (на территории Республики Узбекистан и за ее пределами), передачи третьим лицам, в том числе на территорию

иностранных государств, как обеспечивающих, так и не обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных, исполнения законных и/или договорных обязательств.

**14.4.** Клиент соглашается с тем, что обработка Персональных данных может производиться Банком, в том числе связанными/аффилированными лицами, правопреемниками Банка или иными организациями, уполномоченными Банком, как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами, в том числе с использованием средств автоматизированной обработки персональных данных, а также без использования средств автоматизации обработки персональных данных, для выполнения целей указанных в пункте 14.14 настоящих ГУ.

**14.5.** В целях исполнения ГУ Клиент выражает свое согласие на использование его контактных данных для поддержания с ним связи любым способом, включая телефонные звонки, отправку СМС-сообщений и/или электронных писем и обязуется не отключать услугу СМС уведомления, поступающую от Банка, в том числе посредством мобильного оператора из своего мобильного устройства.

**14.6.** Акцептуя настоящие ГУ, Клиент дает согласие на запись его телефонных разговоров с Банком для проведения Банком оценки работы сотрудников Банка, а также при возникновении спорных моментов, в данном случае Банк перед разговором с Клиентом уведомляет о записи разговора.

**14.7.** Клиент соглашается с тем, что Банк получает, включая, помимо прочего, личную информацию и/или данные по счету Клиента, звонках, транзакциях, мобильных кошельков и/или других видов деятельности получаемых от мобильных операторов и/или других третьих лиц, и соглашается с оператором мобильной связи и/или другой третьей стороной, предоставляющей такую информацию и/или данные Банку для проведения маркетинга, кредитного андеррайтинга и/или других коммерческих целей, рассматриваемых в соответствии с данными условиями.

**14.8.** Банк предпримет необходимые меры для обеспечения сохранности персональных данных Клиента, находящихся в его распоряжении в соответствии с действующим законодательством.

**14.9.** Банк и /или его аффилированные лица и/или лица входящие с Банком в единую группу компаний и/или связанные с Банком лица и/или иные организации уполномоченными Банком как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами, могут автоматизированно, а также без использования средств автоматизации обрабатывать (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, дополнение), извлечение, использование, передача третьим лицам, в том числе – на территорию иностранных государств, как обеспечивающих, так и не обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов

персональных данных, предоставление, распространение, размещение на общедоступных ресурсах сети Интернет – страницах сайтов Банка, обезличивание и уничтожение) следующие (но не ограничиваясь) данные Клиента:

**14.9.1.** Фамилия, имя и отчество Клиента;

**14.9.2.** Реквизиты паспорта Клиента или заменяющего его документа: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ;

**14.9.3.** Место постоянного и/или временного проживания, дату и место рождения, гражданство, идентификационный номер налогоплательщика, персональный идентификационный номер (ПИНФЛ);

**14.9.4.** Номер домашнего (если имеется) и/или мобильного (сотового) телефона;

**14.9.5.** Адрес электронной почты;

**14.9.6.** Кредитная история и неплатежеспособность Клиента (как положительная, так и отрицательная, включая текущую и / или прошлую задолженность, данные о займах и их погашении);

**14.9.7.** Данные о владении движимого и недвижимого имущества Клиента, информация о доходах;

**14.9.8.** Информация о работодателе Клиента и условиях работы (место работы, зарплата, график работы и т.д.), сведения об образовании и полученной специальности;

**14.9.9.** Любая информация, касающаяся счетов и карточек Клиента в Банке и в любом другом банке и/или финансовом учреждении и транзакциях, проводимых на таких счетах;

**14.9.10.** Любая информация Клиента, доступная на электронных каналах и/или в системе Интернет, в иных открытых источниках, данные, собираемые во время коммуникации с Клиентом (по электронной почте, телефону, в чате, социальных сетях или других каналах связи);

**14.9.11.** Информация о членах семьи, родственниках или других лицах, проживающих с Клиентом, данные контактных лиц;

**14.9.12.** Биометрические данные, информация о клиенте, которая нужна Банку для идентификации клиента по, психологическим, экономическим, культурным или социальным признакам.

**14.9.13.** Страховые взносы, задолженность по налогам, сумма накопительных пенсионных взносов;

**14.9.14.** Аудиозаписи/видеозаписи;

**14.9.15.** Данные созданные Банком (или по поручению Банка) в результате анализа данных о Клиенте (например, данные о поведении Клиента, предпочтениях, рейтинге риска и т. д.);

**14.9.16.** Данные, хранящиеся на мобильном устройстве и используемые мобильным приложением в рамках реализации отдельных функций, сервисов, продуктов/услуг, в том числе информация передаваемая посредством cookies и предоставления доступа, иные

данные автоматический передаваемые Банку при использовании мобильного приложения, либо передаваемые после согласия на уровне операционной системы;

**14.9.17.** Другие персональные данные необходимые для использования услуг/продуктов;

**14.9.18.** Данные подлежащие обработке в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

**14.10.** Если Клиент предоставляет Банку информацию о третьем лице (лицах), Банк не несет ответственности за обработку данных такого третьего лица (лиц), и Клиент должен получить любое необходимое разрешение на использование информации о самом третьем лице (лицах).

**14.11.** Обработка данных Банком по электронным каналам также включает в себя запись активности Клиента на таком электронном канале и использование собранных данных по усмотрению Банка.

**14.12.** Если законодательство требует согласия Клиента на обработку его данных, любое согласие, данное Клиентом в электронном и/или материальном отношении, считается надлежащим образом согласованно Клиентом и является обязательным для Сторон.

**14.13.** Данные Клиента и иные сведения о Клиенте, полученные Банком, используются и могут быть использованы также и для:

**14.13.1.** заключения и исполнения договоров, стороной которых, выгодоприобретателем или заинтересованным лицом является Клиент;

**14.13.2.** обеспечения надлежащей реализации прав и обязанностей Клиента;

**14.13.3.** верификации сведений, в том числе для цели недопущения мошеннических операций;

**14.13.4.** доведения до сведения Клиента информации, связанной с исполнением договоров, сведений и информации третьих лиц, участвующих в совместных программах третьих лиц (программах лояльности);

**14.13.5.** передачи страховым, почтовым организациям, организациям связи;

**14.13.6.** проведения Банком статистических и/или маркетинговых исследований и/или информирования Клиента о новых продуктах/услугах Банка и партнеров Банка;

**14.13.7.** передачи государственным иным организациям для взыскания просроченной Задолженности.

**14.14.** Клиент признает и соглашается с тем, что обработка данных может осуществляться Банком и/или его аффилированными лицами и/или лицами входящими с Банком в единую группу компаний, и/или связанными с Банком лицами и/или иными организациями уполномоченными Банком с целью, (в том числе без ограничений):

**14.14.1.** Обеспечения соблюдения законодательства Республики Узбекистан и внутренних нормативных актов;

**14.14.2.** Принятия мер по заключению и выполнению договоров, стороной которых является Клиент, в том числе для контроля и прогнозирования текущего и будущего исполнения обязательств по договорам;

**14.14.3.** Проверки финансового и имущественного состояния Клиента, его взаимоотношений с третьими лицами, получения кредитного отчета, кредитной информации о Клиенте

**14.14.4.** Запроса любой информации касаясь Клиента из любого источника в любых количествах в любое время в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

**14.14.5** Осуществление связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, запросов и информации, касающихся условий банковских продуктов/услуг и их использования, а также обработки запросов и заявок от Клиентов, в том числе с последующей передачей таких запросов и заявок на исполнение контрагентам Банка;

**14.14.6.** Подготовки различных отчетов, исследований и/или презентаций;

**14.14.7.** Улучшения качества /продуктов услуг Банка, удобства их использования, разработки новых услуг/продуктов Банка, предложения Клиенту персонализированных банковских услуг, разработка новых способов сотрудничества и развития бизнеса Банка;

**14.14.8.** Проведения Банком и/или его аффилированными лицами и/или связанными с Банком лицами и/или лицами входящими с Банком единую группу компаний и/или организациями уполномоченными Банком, статистических и/или маркетинговых и иных исследований, анализа кредитных и/или транзакционных истории, анализа платежей/переводов, доходов, покупательского поведения, и других данных своих и/или общих клиентов, и/или всех клиентов; Для целей пп.14.14.8 ГУ, Организацией уполномоченной Банком является юридическое лицо, которое в рамках условий определенных Банком, на своем мобильном или веб-приложении предоставляет своим клиентам/пользователям возможность воспользоваться услугой/продуктом Банка;

**14.14.9.** Получения Банком юридических, бухгалтерских, аудиторских, информационных (в том числе по размещению и обработке данных, созданию информационных технологий) и консультационных услуг;

**14.14.10.** Проведения Банком, в том числе совместно с его аффилированными лицами и/или связанными с Банком лицами и/или иными организациями акций, опросов, запросов и/или информирования о новых продуктах/услугах;

**14.14.11.** Предотвращения действий, совершаемых с использованием Приложения, противоречащих требованиям законодательства или соглашений;

**14.14.12.** Защиты законных интересов и/или законных прав Банка.

**14.15.** Для целей п.14.9 и 14.14 настоящего ГУ, Лицами входящими с Банком в единую группу компаний являются: (1) Юридические лица, в уставном капитале которых, Банк прямо или косвенно (через других лиц, в том числе посредством номинального держателя ценных бумаг) владеет (индивидуально или совместно с любым другим лицом) долей



(имеющей право голоса или нет) в любом размере или осуществляет контроль (индивидуально или совместно с другими лицами влияет на политику, бизнес решения или назначение члена органов управления, комитетов) путем доверительного управления или соглашения с акционерами/участниками или участием в управляющих органах/комитетах данного лица; (2) Юридические лица в уставном капитале которых, акционер Банка прямо или косвенно (через других лиц, в том числе посредством номинального держателя ценных бумаг) владеет (индивидуально или совместно с любым другим лицом) долей (имеющей право голоса или нет) в любом размере.

**14.16.** В целях обеспечения безопасности и защиты имущества и Конфиденциальной информации, а также для контроля качества услуг, помещения Банка находятся под видео и аудионаблюдением. Кроме того, видеонаблюдение также осуществляется через банкоматы, а аудиозапись осуществляется во время связи с Банком по телефону.

**14.17.** Клиент признает важность видеонаблюдения и аудиозаписи и поэтому дает безоговорочное согласие Банку на обработку любых данных, в том числе аудиозаписи при звонках в/из Call-центра, в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления.

**14.18.** Каждая из Сторон обязуется, что не будет разглашать и/или иным образом представлять 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, за исключением случаев предусмотренных п.14.19 настоящего ГУ.

**14.18.** Термин «конфиденциальная информация» в настоящем ГУ включает без ограничения банковские, технические, финансовые и иные сведения, которые стали доступны Сторонам в процессе реализации договорных отношений, и не являющиеся общедоступными.

**14.20.** Стороны сохраняют Конфиденциальную информацию и не разглашают и/или не передают такую Конфиденциальную информацию какой-либо третьей стороне, за исключением случаев, установленных в настоящих ГУ и/или, если этого требует Законодательство, в течение всего срока действия настоящих ГУ, а также после их окончания.

**14.21.** Личная и конфиденциальная информация Клиента будет храниться в Банке в течение всего срока действия ГУ и/или любого другого договора с Банком, а в случае истечения срока действия/расторжения таких договоров в течение сроков установленных действующим банковским законодательством.

**14.22.** Банк гарантирует конфиденциальность информации и сохранение сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне» и других законодательных актов Республики Узбекистан.

**14.23.** Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком Клиенту или его законному представителю на основании его обращения (в

письменном или электронном виде).

**14.24.** Сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну, предоставляются третьим лицам в порядке, предусмотренным действующим законодательством РУз.

**14.25.** Клиент предоставляет Банку право на раскрытие и предоставление сведений и информации, составляющих банковскую тайну органам дознания и предварительного следствия, в случаях, если, по мнению Банка, в действиях Клиента содержатся признаки преступления, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, а также в случаях, указанных в письменных согласиях Клиента.

**14.26.** Если иное не предусмотрено законодательством, Клиент не вправе требовать от Банка удаления личной информации Клиента, существующей в Банке.

**14.27.** С акцептованием настоящих ГУ Клиент подтверждает и дает согласие на оформление Банком кредитной заявки в ООО «Кредитное бюро «Кредитноинформационный аналитический центр» и предоставления Банку кредитного отчета о себе в неограниченном количестве раз, по мере необходимости Банку. Эта информация обрабатывается с целью оценки кредитоспособности и предложения от Банка персональных предложений по кредитным продуктам.

**14.28.** В целях указанных в п. 14.26 настоящих ГУ, Клиент уполномочивает и дает согласие на оформление Банком кредитной заявки в ООО «Кредитное бюро «Кредитноинформационный аналитический центр» для получения со стороны Банка персональных предложений по кредитным продуктам, а также Клиент соглашается, что датой акцептования согласия на предоставление кредитного отчета является день подачи кредитной заявки Банком в ООО «Кредитное бюро «Кредитно-информационный аналитический центр». Клиент подтверждает, что действия Банка, указанные в настоящем пункте ему понятны, а также соглашается и гарантирует, что данные действия Банка не будут являться предметом спора между сторонами.

## Глава 15. Антикоррупционные меры

**15.1.** 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, 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, другая сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения обязательств по действующим банковским договорам.

**15.2.** Стороны заявляют и гарантируют, что:



## Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг «АКБ «ТВС Bank»»

**15.2.1.** Каждая из сторон должны вести себя 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.

**15.2.2.** 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.

### **Глава 16. Внесение изменений и дополнений, досрочное расторжение, отказ от договоров, заключаемых в соответствии с ГУ**

**16.1.** Клиент может в любое время удалить свою учетную запись в мобильном приложении АКБ «ТВС Bank», при условии, что Клиент оплатил Банку все комиссионные сборы и другие задолженности по кредитным и иным продуктам Банка, перевел все имеющиеся денежные средства с открытых банковских счетов, в том числе с депозитных счетов до востребования, срочных депозитных счетов на банковские счета открытые в других банках.

Удаляя свою учетную запись в мобильном приложении АКБ «ТВС Bank», Клиент выражает свое согласие на прекращение использования любых или всех банковских продуктов, расторжения настоящих ГУ, закрытия всех банковских счетов и услуг, а также соглашается, что данное действие приравнивается к заявлению подданному лично (собственноручно) Клиентом (согласно приложению № 2 к настоящим ГУ) и имеет ту же юридическую силу, что и заявление в бумажном виде, подписанное Клиентом.

**16.2.** Настоящие ГУ могут быть в любое время расторгнуты на основании соглашения сторон или в других случаях, предусмотренных законодательством РУз. Расторжение настоящих ГУ не освобождает Клиента от полного исполнения принятых обязательств перед Банком.

**16.3.** Банк имеет право вносить изменения в настоящие ГУ, при помощи размещения соответствующей информации на сайте банка по адресу [www.tbcbank.uz](http://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.

**16.4.** Любые вопросы, не регулируемые настоящими ГУ, должны решаться в





соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

**16.5.** Все споры, возникающие между Сторонами из договоров или в связи с ними, Стороны будут разрешать путем переговоров. Если Стороны не достигнут соглашения в ходе переговоров, то спор подлежит рассмотрению в суде по месту регистрации Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

**16.6.** В случае, если какое-либо положение настоящего Договора становится недействительным, такое событие не должно влиять на другие положения и не дает основание Клиенту полностью или частично отказаться от действующих обязательств.

**16.7.** В случае каких-либо исключительных обстоятельств, включая подозрение на использование любой Учетной записи для или в связи с любым преступным, мошенническим и / или незаконным действиями или транзакциями, Банк может закрыть, приостановить или заморозить любую Учетную запись без предварительного уведомления Клиента.

**16.8.** Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящие ГУ в случае, если Клиент будет включен в санкционный список или в случае нарушения Клиентом «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для коммерческих банков».

## **Глава 17. Прочие положения**

**17.1.** Все вопросы, прямо не урегулированные ГУ и другими внутренними нормативными актами Банка, регулируются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

**17.2.** В случае, если любое из положений ГУ будет признано недействительным, незаконным или не имеющим юридической силы в соответствии с применимым законодательством, все остальные положения ГУ сохраняют полную силу и действие. Стороны в таком случае обязаны заменить недействительное, незаконное или неосуществимое положение взаимоприемлемым правомерным, законным и имеющим юридическую силу положением.

**17.3.** В случае расхождений между текстами ГУ на узбекском, русском и английском языках, приоритет имеет текст, составленный на русском языке. При этом, если Клиентом в ДБО выбран английский язык и клиент акцептует версию ГУ и банковских договоров на английском языке, то Клиент подтверждает и соглашается, что версия ГУ на русском языке будет использована в качестве основной версии и будет регулировать взаимоотношения между сторонами в случае возникновения споров.

**17.4.** Клиент активируя банковскую карту путем ввода последних четырех цифр внешнего номера банковской карты в мобильном приложении Банка подтверждает, что лично (собственноручно) получил от сотрудника банка банковскую карту.



Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг  
«АКБ «ТВС Bank»»

Приложение № 1  
к Генеральным условиям  
по предоставлению банковских продуктов и услуг  
АКБ «ТВС Bank»»

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

Фамилия:

Тел.:

Имя:

ПИНФЛ:

Отчество:

.....

...

Серия и номер документа  
удостоверяющего личность:  
Дата выдачи:  
Кем выдан:

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Я, настоящим заявлением, прошу Вас, расторгнуть со мной договор банковского счета и закрыть все имеющиеся счета, открытые в Банке, по собственному желанию.



Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг  
«АКБ «ТВС Bank»»

Приложение № 2  
к Генеральным условиям  
по предоставлению банковских продуктов и услуг  
АКБ «ТВС Bank»

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

Фамилия:

Тел.:

Имя:

ПИНФЛ:

Отчество:

.....

...

Серия и номер документа  
удостоверяющего личность:

Дата выдачи:

Кем выдан:

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Я, настоящим заявлением, прошу Вас, удалить мою учетную запись в мобильном приложении АКБ «ТВС Bank» и закрыть все имеющиеся счета, открытые в Банке, связанные с моей учетной записью, по собственному желанию.

С условиями удаления учетной записи и закрытием имеющихся счетов ознакомлен (а) и согласен (на), обязуюсь оплатить Банку, все комиссионные сборы и другие задолженности по кредитным и иным продуктам Банка, связанные с моей учетной записью.