



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

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Правления
АКБ «TBC Bank»
от 05.01.2026 г. №1
Председатель Правления
Тетрашвили С.

ГЕНЕРАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
комплексного банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в
АКБ «TBC Bank»



Оглавление

Глава 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
Глава 3. ПРАВИЛА И УСЛОВИЯ ПО ОТКРЫТИЮ, ОБСЛУЖИВАНИЮ И ЗАКРЫТИЮ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	8
Глава 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	19
Глава 5. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА, ЗАЯВЛЕНИЕ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА.....	21
Глава 6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ФОРС-МАЖОРА.....	22
Глава 7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ.....	22
Глава 8. СВЯЗЬ	23
Глава 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ КБО, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ Ошибка! Закладка не определена.	
Глава 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	25
Глава 11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА	26
Приложение № 1.....	27

Глава 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банковский счет** - средство осуществления отношений, возникающих между Банком и Клиентом в результате заключения договора банковского счета, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет Клиента (владельца счета) денежные средства, выполнять поручения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.
- 1.2. **Депозитный счет до востребования** - счет, на котором ведется учет средств Клиента, перечисляемых по его первому требованию.
- 1.3. **Банк** - Акционерный коммерческий банк «ТВС Банк», который является Стороной настоящих Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- 1.4. **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.
- 1.5. **Бенефициарный собственник** - лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует Клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;
- 1.6. **Выписка** - информация об операциях и остатках на счетах Клиента за определенный период времени, представляемая в форме, определенной Банком;
- 1.7. **Дата транзакции** – дата совершения транзакции;
- 1.8. **Законодательство** - совокупность применимых законодательных актов и положений, а также международных соглашений и договоров, включенных в правовую систему Республики Узбекистан;
- 1.9. **Коды Авторизации** — Коды доступа, уникальные логин, пароль Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Интернет-Банка, ДБО и/или другие каналы обслуживания в Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи (простой электронной подписью) уполномоченных лиц Клиента

- 1.10. **Конфиденциальная информация** - любая информация/документ (включая, помимо прочего, информацию/документы, касающиеся личного, долевого участия, финансовых данных Стороны, информация/документ, содержащий информацию о владельце/управляющем/ аффилированном лице Стороны, соглашение с третьей стороной, движимым и недвижимым активом (активами), бизнес-процессами/процедурами, маркетинговыми стратегиями, проектами Стороны и/или другой информацией), полученными, обработанными, созданными и/или отправленными одной Стороной другой при подписании и/или во время исполнения Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и/или любой другой важной информации/документации;
- 1.11. **Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, включая Заявителя и всех Владельцев Ролей, которые имеют идентификацию в АКБ «ТВС Bank» зарегистрированы в ДБО по номеру телефона.
- 1.12. **Заявитель** – физическое лицо, являющееся должностным лицом, имеющим право подписи от имени юридического лица, либо индивидуальным предпринимателем, либо самозанятым лицом и ранее акцептовавший Генеральные условия по предоставлению банковских продуктов и услуг АКБ «ТВС Bank», намеревающийся открыть счет для расчетного обслуживания юридического лица или индивидуального предпринимателя.
- 1.13. **Роли** - predetermined Клиентом уровни доступа и полномочий, предоставляемые пользователям ДБО на основании их назначения Заявителем. Перечень доступных Ролей их наименование, полномочия, доступные функции и операции, которые может осуществлять владелец Роли определены в соответствующей страничке в интерфейсе ДБО.
- 1.14. **Надлежащая проверка клиента** - проверка личности и полномочий Клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника Клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых Клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком Клиенте и его деятельности;
- 1.15. **Номер телефона** – абонентский номер мобильного телефона Клиента, принадлежащий Клиенту и используемый Клиентом для прохождения регистрации и обслуживания в Банке;
- 1.16. **Операционный день Банка** - часть банковского рабочего дня, обозначающая время, выделенное для приема, оформления денежно-расчетных документов и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета;
- 1.17. **Приложение** - любой дополнительный документ(ы), разработанный и определенный Банком, в котором указываются, изменяются и/или вводятся новые услуги, сборы, пени и/или любые другие условия Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 1.18. **Сторона/Стороны** - Банк и/или Клиент в зависимости от обстоятельств;



- 1.19. **Третья сторона** - любое лицо, за исключением Центрального Банка Республики Узбекистан, Клиента и Банка;
- 1.20. **Тарифы** — совокупность Тарифных планов и иных тарифов на услуги Банка, являющаяся неотъемлемой частью Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 1.21. **Удаленные каналы связи** – средства передачи и обмена информации между Клиентом и Банком посредством веб-сайта Банка, электронной почты (email), ДБО, почтовой связи, мобильного банкинга, SMS-сообщений, телефонов, факса, банкомата, POS-терминалов, терминалов, электронного кабинета, включая интернет-киоск, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком;
- 1.22. **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;
- 1.23. **SMS** - сервис коротких сообщений, состоящий из текстовых сообщений, передаваемых на мобильное устройство, содержащее информацию о движении денежных средств на банковском счету клиента, а также SMS - рассылки – короткое текстовое сообщение информационного характера.
- 1.24. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** — информационно-технологический ресурс Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией, принятие поручений от Клиента и совершение отдельных операций, через ресурсы доступные для скачивания в магазинах мобильных приложений (Appstore, Playmarket и д.р.) и/или в сети Интернет. Список ресурсов ДБО доступны для ознакомления на сайте Банка.
- 1.25. **Договор/Оферта/КБО** – текст настоящих Генеральных условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц и всех Приложений к нему.
- 1.26. **Владелец Роли** – физическое лицо, имеющий юридические взаимоотношения с Клиентом и законные полномочия от Клиента, и назначенный Заявителем осуществлять операции в ДБО от имени Клиента согласно функциональным возможностям Роли.

Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Генеральные условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц в АКБ «ТВС Bank» (далее по тексту - «КБО») являются Договором присоединения, которые регулируют отношения, связанные с выполнением и оказанием АКБ «ТВС Bank» (далее по тексту «Банк») банковских услуг для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, за исключением оказания кассовых услуг.

- 2.2. Присоединение к КБО осуществляется в соответствии со ст.ст. 360, 367, 369, и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путем акцепта Заявителем настоящего Договора в процессе прохождения регистрации через ДБО и/или на сайте tbcbusiness.uz путем ознакомления и нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе ДБО. Заявитель соглашается, что акцепт с КБО является одновременно подачей Банку Заявления на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставления других банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АКБ «ТВС Банк» (согласно приложения № 1 к настоящим КБО) и согласием на предоставлении документов необходимых для проведения идентификации Заявителя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства. С присоединением к настоящим КБО означает, что Заявитель заранее, до заключения настоящих КБО был ознакомлен и обязуется соблюдать все условия настоящих КБО. После принятия КБО Заявитель переходит в статус Клиента и все действия Заявителя осуществленные им являются действиями Клиента.
- 2.3. Текст КБО, Тарифы к нему и другие Приложения доступны для предварительного ознакомления на сайте tbcbank.uz и tbcbusiness.uz. В случае внесения изменений в текст КБО текст с изменениями КБО будет доступен на сайте и/или ДБО за 10 календарных до вступления в силу изменений.
- 2.4. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, вправе отказаться от заключения КБО с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или самозанятым лицом.
- 2.5. В целях проведения идентификации Заявителя Заявитель при открытии счета предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени Клиента.
- В рамках настоящих КБО Клиент вправе в течение срока действия настоящих КБО получить все доступные в Банке банковские услуги, включая, но не ограничиваясь следующими видами, условия которых излагаются в настоящих КБО, путем подачи в Банк соответствующего заявления. Для понимания настоящей статьи к подаче заявления приравнивается нажатие соответствующей информационной кнопки о получении любой из услуг Банка в интерфейсе ДБО.
- 2.6. Перечень банковских услуг, оказываемых в соответствии с настоящими КБО, может быть расширен Банком путем внесения изменений/дополнений в КБО, в связи с внедрением новых банковских услуг. Дополнительные услуги регламентируются отдельными Приложениями к настоящим КБО.
- 2.7. Предоставление Заявления на открытие, обслуживание банковских счетов и предоставления других банковских услуг, осуществляется Заявителем посредством ДБО.
- 2.8. По условиям настоящих КБО Банк оказывает Клиенту услуги по дистанционному обслуживанию банковских счетов Клиента посредством проведения электронных платежных документов и (или) просмотру операций, проводимых по депозитным счетам до востребования и другим счетам Клиента в ДБО.

- 2.9. Оказание Банком услуг по кредитам, факторингу, финансовому лизингу, вкладам, а также оказание других услуг в соответствии с международной банковской практикой и устанавливаемые по ним процентные ставки и тарифы за услуги Банка регулируются отдельными договорами, которые могут обновляться и дополняться в качестве Приложений к настоящим КБО.
- 2.10. Банк оказывает свои услуги исключительно путем дистанционного обслуживания через ДБО и, в исключительных случаях, посредством Удаленные каналы связи. Для передачи поручений Банку, после прохождения регистрации Клиент может в личном кабинете ДБО назначить лиц, которые могут передавать поручения от имени Клиента - Роли. Полномочия назначенных лиц могут быть ограничены, путем присвоения ролей. Список возможных ролей и описание их полномочий описаны в ДБО. Для толкования настоящей Оферты, все действия осуществленные Владельцами Ролей считаются осуществленными надлежащим образом от имени Клиента. Точно также, действия предусмотренные КБО для совершения Клиентом, могут быть переданы для совершения Владельцем Роли, если такая функциональная возможность предусмотрена в ДБО.
- 2.11. Для совершения Клиентом операций и оказания услуг через каналы ДБО используются простые согласия в форме нажатие тех или иных кнопок в интерфейсе ДБО, Коды Авторизации и/или электронная цифровая подпись. Действия, совершаемые Клиентом посредством каналов ДБО после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Банку, в том числе в Call-центр Банка, Кодов Авторизации или подтверждения с помощью ЭЦП, признаются действиями самого Клиента.
- 2.12. Банк вправе изменять состав услуг и/или устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через ДБО, и/или ограничивать доступ Клиента и иных уполномоченных им лиц к личному кабинету Клиента в ДБО, в том числе, но не ограничиваясь, при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ третьих лиц к денежным средствам, утере Кодов Авторизации, доступа к личному кабинету и/или информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, положениями и предписаниями ЦБ и настоящим Договором.
- 2.13. Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.
- 2.14. В качестве единой шкалы времени при работе с системами является Ташкентское поясное время. Контрольным же является время системных часов аппаратных средств Центрального банка Республики Узбекистан;
- 2.15. Клиент оплачивает Банку стоимость услуг и комиссионные вознаграждения за оказанные банковские услуги с использованием ДБО в соответствии с действующими Тарифам Банка. Тарифы Банка по КБО доступны на сайте tbcbank.uz.

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

- 3.1. Правила и условия по открытию, обслуживанию и закрытию банковского счета регулируют отношения, связанные по открытию банковских счетов (далее – «Счет»), приему и зачислению поступающих на его счет денежных средств, перечислением и выдачей соответствующих сумм со счета и проведением других операций, за исключением оказания кассовых услуг.
- 3.2. После акцепта КБО Банк по выбору Клиента открывает Клиенту первичный или вторичный Счет. Заявление на открытие счета считается переданным Банку после нажатия кнопки выбора и открытия счета в интерфейсе ДБО. Клиент и уполномоченные им лица могут управлять счетом и совершать операции посредством ДБО. Функционал возможных операций и действий со счетом доступен в интерфейсе ДБО и может расширяться или ограничиваться по усмотрению Банка.
- 3.3. Начисление процентов на остаток денежных средств на отдельном виде банковского счета, предусмотренном настоящим КБО, осуществляется, если в начисление процентов на конкретный счет предусмотрен Тарифами.
- 3.4. **Обязательства сторон:**
- 3.4.1. В соответствии с настоящими правилами Банк принимает на себя следующие обязательства:
- 3.4.1.1. По распоряжению Клиента оказывает расчетные, и другие операции, предусмотренные законодательством, в том числе:
- зачисляет поступившие на счет денежные средства на счет Клиента в день поступления или не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;
 - выполняет поручения Клиента по перечислению (оплате) денежных средств со счета на основании соответствующих платежных документов;
 - исполняет платежные требования и поручения инкассо по долговым обязательствам Клиента в пределах законодательства;
 - оказывает другие расчетные услуги (за исключением отношений, регулируемых по отдельным договорам, заключаемым между Банком и Клиентом).
- 3.4.1.2. Списывает средства со счета Клиента только по его поручению или с

его согласия не позднее дня поступления платежного документа или последующего рабочего дня (за исключением платежного поручения платежного требования без акцепта или поручения инкассового поручения). Если договором банковского счета не предусмотрены иные сроки, соответствующий платежный документ исполняется в операционный день поступления в банк. В случае поступления платежного документа после завершения операционного дня он считается полученным банком плательщика средств в начале следующего операционного дня и исполняется не позднее следующего операционного дня. Международные платежи выполняются с соблюдением требований, установленных законодательством, в срок не позднее двух операционных дней с момента получения платежных документов. В случае отсутствия или недостаточности средств на счете Клиента, Банк помещает сумму неоплаченного платежа на картотеку №2 (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

- 3.4.1.3. Оказывает услуги в течение операционного дня Банка, за исключением случаев плановых и внеплановых технических работ.
- 3.4.1.4. При приеме платежных документов производит проверку правильности оформления документов и всех необходимых реквизитов и обеспечивает их исполнение в установленном порядке в день поступления в Банк (если поступили в течение операционного дня) или не позднее следующего рабочего дня со дня поступления (если поступили после окончания операционного дня).
- 3.4.1.5. Выдает по требованию Клиента выписки и другие соответствующие документы ему или его доверенному лицу. Выписки из лицевых счетов, обслуживаемых через систему дистанционного обслуживания, распечатываются Клиентом самостоятельно.
- 3.4.1.6. Гарантирует конфиденциальность всей информации относительно Клиента, составляющей банковскую тайну.
- 3.4.1.7. Обеспечивает сохранность находящихся на счете Клиента денежных средств.
- 3.4.1.8. При приостановке Банком операций по банковским счетам Клиента, Банк, не позднее следующего рабочего дня с даты приостановки операций, направить Клиенту уведомление (извещение) о приостановке обслуживания его счета и ее причинах.
- 3.4.1.9. При перечислении Банком средств с банковского счета для погашения задолженностей по кредитам, микрозаймам и лизингу без поручения Клиента, Банк, не позднее следующего рабочего дня с даты перечисления этих средств, обязуется направить Клиенту



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

уведомление (извещение) с указанием размера, причин и в чью пользу перечислены средства с его счета.

- 3.4.1.10. Уведомления (извещения), направляются Клиенту посредством ДБО, приложения TBC UZ, вручены лично, посредством средств почтовой или электронной связи и других коммуникационных каналов связи. Способ получения уведомления (извещения) выбирается Банком по своему усмотрению.

3.5. Клиент принимает на себя следующие обязательства по настоящим КБО:

- 3.5.1. Представлять в Банк всю документацию, необходимую для идентификации Клиента и осуществления расчетных операций.
- 3.5.2. Соблюдать установленный Банком распорядок рабочего времени, порядок оформления и предъявления платежных документов, выполнять требования действующих нормативных документов Центрального банка Республики Узбекистан.
- 3.5.3. Иметь достаточную, для осуществления платежей, сумму денежных средств на своем депозитном счете до востребования.
- 3.5.4. Производить оплату по указанным банковским услугам в порядке, установленном в разделе 3.5 настоящих КБО.
- 3.5.5. По требованию Банка представлять сведения об осуществлении экспортно-импортных и иных операциях по заключенным с субъектами других государств договорам, при необходимости, представлять иные сведения, необходимые для исполнения Банком возложенных согласно законодательству на Банк функций.
- 3.5.6. В случае изменения организационно-правовой формы, бенефициарных собственников Клиента, учредителей, директора, изменения юридического адреса сведения об этом представлять в Банк в течение 3 рабочих дней.
- 3.5.7. В случае необходимости, для получения определенной банковской услуги на основании требований действующего законодательства, предоставить Банку оригиналы документов или их нотариально заверенные и/или апостилированные копии.
- 3.5.8. Хранить личные Коды Авторизации в строгой сохранности и не предоставлять их третьим лицам.

3.6. **Права сторон**

- 3.6.1. В соответствии с настоящими КБО Банк вправе:

- 3.6.1.1. При выявлении случаев нарушения Клиентом действующего

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

- 3.6.1.2. Использовать свободные средства Клиента в качестве ресурса гарантируя при этом сохранность средств и свободное распоряжение ими Клиентом;
- 3.6.1.3. В соответствии с установленным законодательством порядком производить перевод средств без согласия Клиента (без акцепта) с его счета на платежи, подлежащие перечислению в пользу бюджета, во внебюджетные фонды, а также в других случаях, предусмотренных законодательством;
- 3.6.1.4. В случае возникновения подозрений в подлинности документов, являющихся основанием для осуществления банковских операций, в соответствии с действующим законодательством прекратить осуществление операций с уведомлением должностных лиц, имеющих право их подписания;
- 3.6.1.5. При наличии на основном депозитном счете Клиента до востребования картотеки № 2, производить перевод на основной депозитный счет средства со вторичных счетов Клиента, а также с других счетов Клиента, открытых в других банках (за исключением открытых по постановлениям Правительства целевых, аккредитивных, сберегательных и срочных депозитных счетов), и приостановить операции по вторичным счетам до полного исполнения долговых обязательств Клиента.
- 3.6.1.6. В случае возникновения ошибочных записей после завершения банковского рабочего дня и составления балансового отчета, осуществлять списание без согласия Клиента соответствующих сумм со счетов путем внесения обратных бухгалтерских записей в счета, в которые были внесены указанные ошибочные записи.
- 3.6.1.7. В целях обеспечения своевременного перечисления средств в бюджет, в случае недостаточности суммовых средств клиента-задолжника и наличия валютных средств на валютном счете, Банк вправе в безусловном порядке в соответствии с предъявленным налоговыми органами представлением осуществить продажу его валютных средств на Узбекской Республиканской Валютной бирже по установленному на день продажи курсу в размере, достаточном для покрытия задолженности Клиента перед бюджетом.

- 3.6.1.8. Банк вправе производить идентификацию клиентов и текущую проверку их операций, а также приостанавливать операции по счетам Клиента или отказать в их совершении в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для коммерческих банков» и иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 3.6.1.9. В целях обеспечения безопасности доступа к просмотру операций заблокировать доступ при трех неудачных попытках аутентификации Клиента;
- 3.6.1.10. В случае сомнения касательно правомерности осуществления банковской операции по настоящим КБО Клиент предоставляет Банку право запрашивать любые документы по совершаемой банковской операции. В случае отказа Клиентом в предоставлении документов, Банк имеет право приостановить совершение банковской операции или отказать в их совершении.
- 3.6.1.11. Банк также имеет право отказать в выполнении поручений Клиента и уведомлять Клиента любой формой отказа от исполнения поручений, если:
- 3.6.1.11.1. невозможно полностью идентифицировать клиента;
 - 3.6.1.11.2. поручение/требование составлено или выдано с нарушением установленных правил Банка или содержит неточную информацию;
 - 3.6.1.11.3. сумма, указанная в поручении/требовании, превышает реально имеющиеся на счету средства или лимиты, установленные Банком;
 - 3.6.1.11.4. Банк подозревает, что поручение/требование предназначено для проведения незаконной операции.
- 3.6.1.12. Повторная и каждая повторная идентификация Клиента может проводиться в случаях возникновения сомнения в достоверности информации, полученной от Клиента.
- 3.6.1.13. Так же в целях идентификации, Банк имеет право задавать конкретные вопросы, а также запрашивать от Клиента необходимую

подтверждающую деятельность клиента информацию.

- 3.6.1.14. Банк придерживается политики нулевой толерантности (терпимости) к любым нарушениям и попыткам обхода санкций. Банк вправе прекратить сотрудничество с клиентами, которые подпадают под санкции или были замечены в нарушении или обходе санкций.
- 3.6.1.15. Банк имеет иные права, предусмотренные нормами действующего законодательства РУз.
- 3.6.1.16. Счёт и аккаунт могут быть заблокированы Банком или уполномоченным органом в порядке, установленном ГУ, договором на открытие и обслуживание банковского счёта, правилами платёжных систем и действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 3.6.1.17. Приостановление операций по счётам и аккаунту 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.
- 3.6.1.18. приостановить действие счёта и аккаунта, в случае нарушения Клиентом условий настоящих КБО, Договора на открытие и обслуживание банковского счёта и норм действующего законодательства Республики Узбекистан.
- 3.6.1.19. заблокировать счёт и аккаунт в любое время если на это дано письменное или направленное посредством удаленных каналов связи заявление Клиента. Например, в случае утери или порчи Кодов авторизации.
- 3.6.1.20. не производить перечисление средств на Счета и цели, запрещенные или противоречащие действующему законодательству Республики Узбекистан.
- 3.6.1.21. в случае необходимости, в установленном действующим законодательством порядке, проверять законность производимых Клиентом операций по Счету и запрашивать необходимые подтверждающие документы, связанные с оказанием услуг.
- 3.6.1.22. расторгнуть Договор на открытие и обслуживание счёта в случае нарушения Клиентом условий настоящих КБО, Договора на открытие и обслуживание счёта и норм действующего законодательства Республики Узбекистан в соответствии с действующим

законодательством РУз.

3.6.1.23. Заблокировать операции по счетам без предварительного уведомления в следующих случаях:

3.6.1.23.1. предполагаемого мошенничества - как мера защиты;

3.6.1.23.2. по требованию государственных органов;

3.6.1.23.3. включения Клиента в санкционный список согласно санкциям уполномоченных международных организаций, а также в связи с нарушением международных норм;

3.6.1.23.4. в связи с подозрительными и сомнительными операциями Клиента;

3.6.1.23.5. при невозможности обновления данных о Клиенте;

3.6.1.23.6. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

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

3.6.1.23.8. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящие КБО 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»;

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

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

3.6.1.23.11. В течение 3 (трех) календарных дней по оговорённым в настоящих КБО 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.

3.6.2. В соответствии с настоящими КБО Клиент вправе:

- 3.6.2.1. Ознакомиться с КБО перед их акцептованием;
- 3.6.2.2. Свободно распоряжаться средствами на своем счете в соответствии с законодательством;
- 3.6.2.3. Давать поручения Банку по расчетным услугам, давать заявки на инкассо, требовать своевременного исполнения поручений;
- 3.6.2.4. Требовать возмещения в установленном порядке убытков, понесенных в результате несвоевременного исполнения и/или полного неисполнения банком договорных и других обязательств в соответствии с законодательством;
- 3.6.2.5. Просить Банк о содействии в поиске, обнаружении и возврате денежных средств, направленных из Банка, но не поступивших по назначению;
- 3.6.2.6. Получать информацию о банковском законодательстве Республики Узбекистан и происходящих в нем изменениях и дополнениях.
- 3.6.2.7. Подать заявление в Банк на временное блокирование своей работы в ДБО;
- 3.6.2.8. Обратиться в Банк с письменным заявлением по изменению Кодов Авторизации;
- 3.6.3. Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала личного кабинета Клиента в ДБО. Любые действия, производимые посредством ДБО, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.
- 3.6.4. Перечень реквизитов необходимых для электронного платежного документа:
 - 3.6.4.1. Вид платежного документа: Платежное поручение;
 - 3.6.4.2. Реквизиты, участвующие в формировании ЭЦП;
 - 3.6.4.3. Номер документа – до 10 символов (без учета лидирующих и

хвостовых пробелов); (г) Срок платежа – 8 символов в формате DDMMYYYY;

- 3.6.4.4. Счет Клиента – 20 символов;
- 3.6.4.5. МФО счета Клиента – 5 символов;
- 3.6.4.6. Счет корреспондента – 20 символов;
- 3.6.4.7. МФО счета корреспондента – 5 символов;
- 3.6.4.8. Наименование корреспондента – до 60 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов);
- 3.6.4.9. Сумма платежа – до 19 знаков в формате 19.2 (без учета лидирующих и хвостовых;
- 3.6.4.10. пробелов, для сумм меньше 1 сум наличие 0 в целой части обязательно);
- 3.6.4.11. Назначение платежа – до 140 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов).

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

- 3.7.1. Со дня присоединения к настоящим КБО по день истечения срока Уведомления об установлении новых тарифов в Банке Клиент оплачивает оказываемые Банком услуги согласно установленным Банком Тарифов (далее именуемых «Тарифы» или «Тарифный план»), размещенные на веб-сайте Банка по адресу <https://tbcbank.uz/>, являющееся неотъемлемой частью настоящих КБО.
- 3.7.2. Платежи за оказываемые банком услуги Клиенту осуществляются путем снятия без акцепта по мемориальному ордеру соответствующих сумм со счета Клиента.
- 3.7.3. В случае подключения Клиента к Тарифу, который подразумевает оплату абонентской платы, Клиент предоплачивает абонентскую плату по Тарифу на срок действия Тарифа. Абонентская плата за Тариф будет списана со счета Клиента автоматически в день активации соответствующего Тарифа.
- 3.7.4. Тарифный план будет действовать в течение срока его действия. Срок действия отдельного Тарифного плана и его стоимость указывается в Тарифе. В день истечения срока действия Тарифа со счета Клиента будет автоматически списана стоимость Тарифа за следующий срок, а Тариф продлен на соответствующий срок.
- 3.7.5. Если в момент списания платежа на счету у Клиента недостаточно средств, Тариф будет приостановлен до пополнения счета необходимым количеством средств, требуемого для оплаты Тарифа. На период приостановления Тарифа

транзакции Клиента будут осуществляться, согласно Тарифу, «Стандарт» без абонентской платы. При этом Банк будет осуществлять попытки списать стоимость Тарифного плана ежедневно.

3.7.6. Если Банком не удалось списать стоимость Тарифа в течение 6 (Шести) месяцев после окончания срока действия Тарифа, Тариф будет отменен, а Клиент переключен на Тариф «Стандартный» в автоматическом порядке.

3.7.7. Тарифы, установленные настоящим КБО, могут предусматривать установление лимитов (максимально допустимых объемов) по отдельным видам операций, совершаемых Клиентом в рамках предоставляемых Банком услуг. В случае полного использования (исчерпания) лимита, установленного действующим Тарифом для соответствующего вида операций, за все последующие операции, совершаемые Клиентом сверх установленного лимита, Банк взимает комиссию в размере, предусмотренном Тарифом «Стандарт», действующим на момент совершения каждой такой операции.

При этом Клиент подтверждает и соглашается, что применение тарифа «Стандарт» к операциям, превышающим установленный лимит, осуществляется автоматически, без необходимости дополнительного уведомления со стороны Банка.

3.7.8. Тарифный план с абонентской платой может быть отменен в любой момент по усмотрению Клиента после его активации. При этом, в случае отмены Тарифного плана до истечения срока его действия, средства, оплаченные за Тариф не подлежат возврату, а Тариф остается активным до окончания предоплаченного срока действия.

3.7.9. Клиент может изменить Тарифный план на Тариф с повышенной абонентской платой до окончания срока предыдущего Тарифного плана. В этом случае стоимость абонентской платы за новый Тарифный план будет списана в день его активации, а стоимость всех неиспользованных дней по старому Тарифному плану вычитается из стоимости нового Тарифа.

3.7.10. Клиент может изменить Тарифный план на Тариф с пониженной абонентской платой. В этом случае текущий Тариф действует до окончания срока действия, а переключение на новый Тарифный план осуществляется после окончания данного действия, независимо от дня его активации.

3.7.11. Если по Тарифу предоставлен пробный (бесплатный) период, стоимость Тарифа будет списана в день окончания срока пробного периода.

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



- 3.7.13. При отсутствии или недостаточности средств на счете, неоплаченная плата за услуги помещается Банком поручениями без акцепта на картотеку № 2 Клиента и подлежит исполнению в установленном порядке.
- 3.7.14. Средства могут быть списаны со счета Клиента без дополнительного согласия Клиента в соответствии со следующими обстоятельствами:
 - 3.7.14.1. на оплату комиссий Банка и/или штрафов в соответствии с действующими тарифами Банка;
 - 3.7.14.2. для возврата сумм, перечисленных по ошибке и/или с нарушением требований законодательства;
 - 3.7.14.3. для выплаты денежных средств в счет погашения непогашенных долгов или невыполненных обязательств Клиента перед Банком;
 - 3.7.14.4. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или иным видом документа между Клиентом и Банком.

3.8. Особые условия и автоматические переводы

- 3.8.1. Клиент самостоятельно распоряжается своими денежными средствами, находящимися на его счете в Банке. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или настоящими КБО, ограничения его прав распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.
- 3.8.2. Банк обеспечивает функционирование работы ДБО в стандартном режиме круглосуточно. Электронные документы Клиентов, платежи по которым направляются на счета в другие банки, могут быть приняты к обработке до 16.00 часов, платежи в пользу клиентов в системе АКБ «ТВС Bank» круглосуточно;
- 3.8.3. Не предусмотренные настоящими КБО отношения между Банком и Клиентом регулируются в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.
- 3.8.4. Порядок осуществления операций по счету Клиента устанавливается нормативно-правовыми актами Центрального банка, являющимися обязательными для договаривающихся сторон.
- 3.8.5. В случае объявления Центральным банком Республики Узбекистан продления операционного дня, Клиентам предоставляется возможность осуществлять проведение Электронных документов свыше установленного для операционного дня времени, в зависимости от времени продления;

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



- 3.9.1. Отключение Клиента от Системы может быть в виде полного отключения и в виде временной блокировки в Системе.
- 3.9.2. Полное отключение может быть осуществлено по следующим причинам:
 - 3.9.2.1. на основании Заявления Клиента о закрытии счета в Банке и расторжении КБО;
 - 3.9.2.2. по инициативе Клиента на основании Заявления о добровольном отказе от использования Системы;
 - 3.9.2.3. по инициативе Банка на основании действующего законодательства.
- 3.9.3. Временная блокировка Клиента в Системе может быть осуществлена по следующим причинам:
 - 3.9.3.1. приостановление работы счетов Клиента в Системе в соответствии с особыми условиями, изложенными в разделе 4.5 настоящих КБО;
 - 3.9.3.2. на основании предписаний уполномоченных органов о приостановлении работы счетов Клиентов в установленном законодательством порядке.

Глава 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. В случае невыполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств одной из сторон, указанная сторона возмещает убытки, причиненные другой стороне, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном в Гражданском кодексе Республики Узбекистан, иных нормативно-правовых актах и настоящих КБО.
- 4.2. Ответственность Банка ограничивается возмещением реального ущерба, упущенная выгода возмещению не подлежит.
- 4.3. **Ответственность Банка:**
 - 4.3.1. Банк несет ответственность за своевременное осуществление операций по счету Клиента.
 - 4.3.2. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за необоснованное разглашение сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.
 - 4.3.3. В случае ошибочного осуществления платежа по вине Банка, а также в случае нарушения Банком установленных законодательством сроков осуществления платежей, Банк обязан уплатить Заемщику неустойку, в размере определенном



Законом РУз «о платежах и платежных системах».

- 4.3.4. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.
- 4.3.5. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента

4.4. **Ответственность Клиента:**

- 4.4.1. Клиент несет ответственность за законность проведения операций по банковскому счету.
- 4.4.2. Клиент несет полную неограниченную ответственность за любые действия Владельцев Ролей в ДБО.
- 4.4.3. Клиент несет ответственность за своевременное представление в Банк и правильность оформления отчетов.
- 4.4.4. Ответственность за правильность и достоверность представленных в Банк документов, отраженных в них сведений возлагается на Клиента.
- 4.4.5. Клиент несет ответственность за предоставление возможности посторонним лицам доступа к номеру телефона и аккаунта Клиента, вводу одноразовых паролей и Кодов Авторизации, в том числе сообщение, ввод и разглашение таких Кодов Авторизации к номеру телефона и аккаунту Владельцами Ролей для входа в профиль Ролей.

4.5. Освобождение Банка от установленной ответственности

- 4.5.1. Банк освобождается от ответственности в случаях:
 - 4.5.1.1.сбоев, могущих возникнуть в банковской системе электронных платежей;
 - 4.5.1.2.задержки платежей по причине ошибок, допущенных Клиентом при оформлении в представленных платежных документах;
 - 4.5.1.3.прекращения операций по счетам Клиента в соответствии с законодательством;
 - 4.5.1.4.при наличии в представленных документах неточностей или ошибок;
 - 4.5.1.5.при форс-мажорных обстоятельствах;
 - 4.5.1.6.неисполнении Клиентом своих обязательств по настоящим КБО;

4.5.1.7. невыполнения Клиентом рекомендаций Банка;

4.5.1.8. если это вызвано каким-либо действием и/или ошибкой банка-получателя и/или банка-посредника, указанных Клиентом в платежном поручении или ином другом документе или по любой причине, не зависящей от Банка;

4.5.1.9. если санкции и/или эмбарго налагается на государство, на территории которого расположен обслуживающий банк получателя денежных сумм и/или применяется иное ограничение, которое задерживает процесс получения сумм адресату.

4.5.2. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования Кодов Авторизации и/или закрытого ключа ЭЦП Клиента и/или Владельцев Ролей третьими лицами или лицами, не обладающими правом доступа.

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

4.5.4. Банк не несет ответственности за исполнение, неисполнение или правильность исполнения условий настоящих КБО, в том числе, когда Клиент несвоевременно уведомил/не уведомил Банк о прекращении или изменении полномочий лиц, зарегистрированных в ДБО в качестве уполномоченных лиц.

Глава 5. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА, ЗАЯВЛЕНИЕ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА.

5.1. Клиент заявляет и гарантирует, что:

5.1.1. должным образом уполномочен заключать и исполнять настоящие КБО;

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

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

5.1.4. осведомлен о том, что предоставление Банку ложных и/или неверных сведений полежит наказанию в соответствии с Уголовным кодексом Республики Узбекистан и является достаточным основанием для прекращения оказания услуг по КБО.

5.2. Банк, в соответствии со статьей 7 Закона Республики Узбекистан «О банковской тайне»,

гарантирует тайну сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

- 5.3. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только по письменному заявлению Клиента самому Клиенту или Владелцу Роли.
- 5.4. Представление третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, может осуществляться только в порядке, предусмотренном действующим законодательством РУз.

Глава 6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ФОРС-МАЖОРА.

- 6.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по КБО, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу КБО. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней от наступления указанных событий. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов, за исключением ограничений и запретов, о наличии которых Банк в указанный срок предоставляет информацию посредством ДБО и Удаленных каналов связи.
- 6.2. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, ограничения и запреты, и другие обстоятельства, независимые от воли Сторон и делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных КБО.
- 6.3. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в п. 6.1., Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

Глава 7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ

- 7.1. Стороны по настоящим КБО обязуются соблюдать требования антикоррупционного законодательства и не предпринимать никаких действий, которые могут нарушить нормы антикоррупционного законодательства, в связи со своими правами или обязательствами согласно настоящим КБО, в том числе (не ограничиваясь) не совершать предложение, санкционирование, обещание и осуществление незаконных платежей, включая (но не ограничиваясь) взятки в денежной или любой иной форме, каким-либо физическим или юридическим лицам, включая (но не ограничиваясь) коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей. В случае нарушения одной из сторон обязательств, указанных в

настоящем пункте настоящих КБО, другая сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящих КБО. Стороны не возмещают друг другу убытки в случае расторжения настоящих КБО в соответствии с данным пунктом.

7.2. Стороны заявляют и гарантируют, что:

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

- 8.1. Связь между Банком и Клиентом может осуществляться в устной, письменной, электронной форме, в том числе через ДБО 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), ДБО, интернет сайта, 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), ДБО, в личном кабинете интернет-сайта 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.
- 8.4. Если Клиент не уведомляет заранее Банк об изменении каких-либо договорных данных (включая контактные данные, содержащиеся в Заявлении), и / или любое контактное лицо отказывается принять уведомление, отправленное Банком, любое такое уведомление, отправленное Банком, считается доставленным на следующий день после отправки такого уведомления.
- 8.5. Связь между Сторонами осуществляется на узбекском/русском языке, однако Банк может осуществлять связь с Клиентом и на другом языке, приемлемом для Клиента.
- 8.6. 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 КБО; (iii) для маркетинговых целей и/или (iv) по другим причинам, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 8.7. 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.
- 8.8. Уведомления, отправляемые Банком Клиенту, не считаются предложением использовать какие-либо услуги, за исключением случаев, когда в уведомлении Банка чётко указывается такое предложение.
- 8.9. 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.
- 8.10. 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.

Глава 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ КБО, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 9.1. Настоящие КБО действуют с даты их публикации, которая указана в преамбуле КБО. Для Клиента КБО вступают в силу со дня их акцепта, в порядке указанном в Главе 2 и заключены на неопределенный срок и остаются в силе до их расторжения по заявлению Клиента или до расторжения судом по требованию Банка.
- 9.2. Банк имеет право вносить изменения в настоящие КБО, путем размещения измененной версии КБО на сайте банка по адресу www.tbcbank.uz и/или tbcbusiness.uz. Измененные КБО вступают в силу в течение 10 дней с даты публикации изменений в КБО.
- 9.3. Настоящие КБО могут быть расторгнуты по заявлению Клиента в любое время после осуществления Клиентом полного расчета по всем платежам, связанным с оказанием услуг.
- 9.4. В случае выявления Банком сомнительных и/или подозрительных операций согласно Законодательству «Об утверждении правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках», Банк вправе приостановить предоставление клиенту дистанционных услуг по КБО на срок до **30 (тридцати) рабочих дней**, с момента выявления таких операций. В течение указанного срока Банк запрашивает у Клиента письменные объяснения и (или) подтверждающие документы, подтверждающие законность осуществленных операций.
- 9.5. В случае непредоставления Клиентом необходимых объяснений или документов в установленный срок, либо при наличии у Банка обоснованных подозрений использования дистанционных услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, Банк вправе вне зависимости от предоставленных необходимых объяснений и/или документов, в одностороннем порядке отказать в дальнейшем предоставлении дистанционных услуг и расторгнуть договор.
- 9.6. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящие КБО в случае, если Клиент будет включен в санкционные списки ООН, ЕС, УКИА (OFAC), ВБ (УК) 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» (Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, зарегистрировано 23.05.2017 г., рег. номер 2886).
- 9.7. Настоящие КБО могут быть расторгнуты судом по требованию Банка, по основаниям невыполнения принятых на себя договорных обязательств Клиентом, а также в случаях,



предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

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

Глава 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. В случае возникновения разногласий по условиям КБО и их исполнению, споры между сторонами разрешаются по обоюдному согласованию. Претензионный порядок является обязательным. В случае невозможности разрешения споров мирным путем, Стороны вправе передать спор в суд. Спор подлежит рассмотрению в суде по месту регистрации Банка.
- 10.2. При невозможности достичь обоюдного согласия между сторонами в результате переговоров, споры подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством в судебном порядке. Взаимные претензии по расчетам Клиента с третьими лицами рассматриваются без участия Банка.
- 10.3. Настоящие КБО имеют одинаковую юридическую силу, как на русском, так и на узбекском языках. В случае расхождений при толковании текста КБО текст КБО на русском языке имеет преваляющую силу.
- 10.4. Обработка персональных данных Клиента и его уполномоченных лиц осуществляется на основании Генеральных условий по предоставлению банковских продуктов и услуг и согласия данному Клиентом и его уполномоченным лицом Банку.

Глава 11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

«БАНК»

АКБ «ТВС Bank»

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

Тел: 1150

Электронная почта: contact@tbcbank.uz

Банковские реквизиты:

МФО: 01180

ИНН: 207318613



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

ЗАЯВЛЕНИЕ

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

Настоящим Клиент:

1. Заявляет о присоединении к КБО, размещенным на веб-сайте Банка <https://tbcbank.uz/> и tbcbusiness.uz в порядке, предусмотренном ст.ст. 360, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан;
2. Подтверждает, что все положения и условия КБО ему известны, понятны и разъяснены в полном объеме, включая все приложения и дополнения к ним, порядок изменений и дополнений, ответственность и Тарифы, размещенные на веб-сайте Банка <https://tbcbank.uz/> и tbcbusiness.uz, на основании чего просит: открыть депозитный счет до востребования в национальной валюте.
3. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Банка по банковскому обслуживанию, размещенных на веб-сайте Банка <https://tbcbank.uz/> и tbcbusiness.uz;
4. Настоящим Клиент соглашается, уполномочивает и предоставляет Банку беспспорное право:
 - 4.1. осуществлять списание платы, за оказанные услуги, согласно выбранному Тарифу Банка без дополнительного согласования (без акцепта) со счета Клиента, открытого в Банке;
 - 4.2. производить обработку его персональных данных и данных о юридическом лице, а также передавать их и производить их обработку третьим лицам, в том числе трансграничную передачу данных при оказании, выбранных Клиентом банковских/финансовых услуг.
5. Клиент соглашается, что документы, составленные в цифровой форме, имеют ту же юридическую силу, что и подписанные бумажные документы. Следовательно, документ, составленный в цифровой форме, не может быть условием для возникновения споров с Банком.