

**Комплексный договор
банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей
(Публичная оферта)**

АО «InFinBank»

(вступает в силу со «15» апреля 2026 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Акционерное общество «Invest Finance Bank» (далее – Банк), зарегистрированный по адресу г. Ташкент, Мирзо Улугбекский район, проспект Мустакиллик, д. 17Б, имеющий ИНН: 206 942 764 (ОКЭД: 64190), действующий на основании лицензии, выданной ЦБ РУз № 75 от 15.04.23 года предлагает всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям заключить нижеследующий Комплексный договор банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту – «Договор», «Публичная оферта») на нижеследующих условиях:

1.1. Настоящий Договор является Публичной офертой в соответствии со с статьями 367, частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, адресован неопределенному кругу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и определяет порядок:

- связанный с открытием банковского счета (далее - «счет»), с приемом и зачислением поступающих на счет денежных средств, с переводом и выплатой со счета соответствующих денежных средств, с оказанием кассовых услуг (в том числе при выдаче кредитных средств), а также с осуществлением иных операций по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан;

- дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – «ДБО») в Банке: оказание банковских услуг или предоставления банковских продуктов удаленным способом с использованием программного обеспечения посредством мобильных приложений для смартфонов и веб-интерфейса;

- взаимоотношений между Банком и Клиентом на предмет предоставления в аренду платежных терминалов/контрольно-кассовых машин и другого оборудования для проведения расчетов за реализацию Клиентом своих товаров (работ, услуг) посредством последующего принятия к оплате банковских карт.

1.2. Настоящая Публичная оферта представляет собой предложение Банка заключить договор банковского обслуживания, дистанционного банковского обслуживания, предоставления в аренду платежных терминалов/контрольно-кассовых машин и другого оборудования на изложенных в ней условиях. При этом Публичная оферта не является безусловным обязательством Банка заключить договор с каждым Клиентом, выразившим согласие с её условиями.

1.3. Акцептом Клиента настоящей Публичной оферты признается:

- подписание Клиентом заявления на открытие банковского счета на бумажном носителе по форме, приведенной в Приложении №1 к Общим условиям банковского обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, либо

- выражение согласия и подача заявки на открытие банковского счета в электронной форме посредством интернет-ресурса Банка по адресу: <https://dbop.infinbank.com:9443/login> либо по адресу, указанному на официальном сайте Банка, либо в соответствующем разделе дистанционного банковского обслуживания (InfinBusiness).

1.3.1. Совершение Клиентом иных действий в рамках действующего договора банковского обслуживания, включая, но не ограничиваясь: оформление и направление в Банк платёжного поручения (на бумажном носителе или посредством ДБО), скачивание на мобильное устройство мобильного приложения Банка и/или вход в ДБО с использованием ЭЦП, рассматривается как однозначное выражение согласия Клиента с условиями настоящего Договора, в том числе с внесёнными в неё изменениями, и как продолжение пользования услугами Банка.

Для клиентов, с которыми на момент вступления настоящего Договора в силу уже действуют договоры, указанные в п. 1.11, такие действия, совершённые после надлежащего уведомления Банком в порядке, предусмотренном настоящим Договором, также являются подтверждением юридического согласия Клиента на замену условий действующих договоров на условия настоящего Договора без необходимости подписания отдельного соглашения.

1.4. Ввод и/или сообщение Клиентом Аутентификационных данных и/или Кодов доступа при подаче электронной заявки на открытие банковского счета через интернет-ресурс Банка, либо предоставление подписанного заявления на открытие банковского счета на бумажном носителе,

означает полное и безоговорочное согласие Клиента с условиями настоящей Публичной оферты и заключение между Банком и Клиентом Договора банковского обслуживания, при условии акцепта заявления Банком.

1.5. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в том числе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

1.6. Банк не принимает на себя обязательств по предоставлению банковских услуг и не несет ответственности перед Клиентом до момента акцепта оферты Клиента. Акцепт оферты Клиента осуществляется Банком исключительно по своему усмотрению, в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка (ВНД) и Тарифами (далее – Тарифы), действующими на дату заключения Договора. Акцепт Банком оферты Клиента означает согласие Банка на установление договорных отношений с Клиентом и предоставление соответствующих банковских услуг и/или продуктов.

1.7. Договор, а также все указанные в нём приложения, заявления, формы и шаблоны договоров, соглашения и иные документы составляют единый правовой документ и являются неотъемлемыми частями настоящего Договора.

1.8. Акцепт Публичной оферты является в том числе, но не ограничиваясь, основанием для открытия Клиенту расчетного счета, если иное не установлено Договором.

1.9. Акцептуя настоящую Публичную оферту, Клиент подтверждает, что:

- ознакомлен с условиями настоящего Договора, приложений к Договору, Тарифами Банка, правилами, порядком и стоимостью банковского обслуживания;
 - полностью и безоговорочно принимает указанные условия без каких-либо возражений и оговорок;
 - считает, что условия настоящего Договора не являются для него обременительными;
 - получил все необходимые корпоративные одобрения, согласия, разрешения и иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и/или учредительными документами Клиента, для заключения настоящего Договора и проведения операций;
 - обладает всеми необходимыми лицензиями и разрешениями для осуществления своей деятельности и операций, проводимых в рамках настоящего Договора.
- дает согласие Банку на обработку его персональных данных, включая их сбор, систематизацию, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (в том числе трансграничную), обезличивание и уничтожение, в целях:
- открытия, ведения и закрытия банковских счетов;
 - оказания банковских услуг и выполнения операций;
 - исполнения требований законодательства Республики Узбекистан, включая требования по ПОД/ФТ;
 - взаимодействия с платежными системами, процессинговыми центрами, государственными органами и иными третьими лицами;
 - управления рисками, предотвращения мошенничества и обеспечения безопасности операций;
 - направления уведомлений, сообщений и иной информации, связанной с обслуживанием Клиента.

Согласие предоставляется на весь срок действия настоящего Договора, а также в течение сроков хранения информации, установленных законодательством Республики Узбекистан.

- дает согласие Банку на получение, проверку и обработку сведений о своей кредитной истории из кредитных бюро, действующих на территории Республики Узбекистан, а также из иных источников, не запрещенных законодательством, в целях:
 - рассмотрения заявок на получение банковских продуктов и услуг;
 - оценки платежеспособности и кредитоспособности Клиента;
 - принятия Банком решений о предоставлении, отказе в предоставлении, изменении условий банковских продуктов (в том числе кредитных);

- формирования и направления Клиенту индивидуальных предложений Банка;
- управления рисками, предотвращения мошенничества и исполнения требований законодательства Республики Узбекистан.

Клиент соглашается, что Банк вправе осуществлять указанные действия как при заключении настоящего Договора, так и в течение всего срока обслуживания Клиента в Банке без необходимости получения дополнительного согласия.

1.10. Услуги и/или банковские операции, оказание которых не предусмотрено настоящим Договором, предоставляются Банком Клиенту на основании отдельно заключаемых договоров.

1.11. В случае, если на дату вступления в силу настоящего Договора между Банком и Клиентом имеются ранее заключённые договоры, регулирующие порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов Клиента, условия обслуживания Клиента Банком, а также условия оказания иных услуг, предусмотренных настоящим Договором, с указанной даты к таким договорам применяются условия настоящего Договора.

Датой вступления в силу для каждого Клиента считается:

- для новых клиентов — дата, на которую имели место оба события: акцепт Публичной оферты Клиентом и открытие Банком счёта Клиента (согласие Банка на установление договорных отношений с Клиентом). Если указанные события произошли в разные даты, датой вступления в силу считается более поздняя из них;

- для действующих клиентов — дата, указанная в уведомлении Банка о распространении условий Публичной оферты на ранее заключённые договоры, направленном любым способом, предусмотренным настоящим Договором или действующим законодательством.

1.12. Условия настоящего Договора распространяются также на Клиентов, с которыми ранее были заключены договоры банковского обслуживания, дистанционного банковского обслуживания, по предоставлению в аренду платежных терминалов/контрольно-кассовых машин, с момента уведомления таких Клиентов о вступлении в силу настоящей Публичной оферты и при отсутствии письменных возражений с их стороны в течение 10 (десяти) календарных дней с даты такого уведомления. Продолжение использования Клиентом банковских продуктов и услуг после указанной даты рассматривается как акцепт настоящей Публичной оферты.

В случае поступления от Клиента письменного возражения против применения условий настоящего Договора:

- если ранее заключённый договор содержит положения о согласии Клиента на возможность внесения Банком изменений и/или дополнений в условия договора, такой договор считается расторгнутым по инициативе Клиента в дату поступления в Банк письменного возражения;
- если ранее заключённый договор не содержит положения о согласии Клиента на возможность внесения Банком изменений и/или дополнений в условия договора, Банк вправе расторгнуть договор только с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты прекращения обслуживания.

1.13. Тарифы Банка, применяемые в рамках настоящего Договора, являются публичными и размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет, по адресу: www.infinbank.com. Допускается предоставление индивидуальных условий обслуживания – Тарифов, в случае если Стороны пришли к согласию по таким условиям. В случае применения индивидуальных условий обслуживания, Сторонами подписывается отдельный Тариф, который будет размещен в личном кабинете Клиента в ДБО.

1.14. Размер процентных ставок и комиссионное вознаграждение (Тарифы) за оказываемые Банком услуги по кредитованию, факторингу, финансовому лизингу, купле-продаже ценных бумаг, управлению ценными бумагами, андеррайтингу, консалтингу, предоставления гарантии и/или поручительства, размещения срочных и сберегательных депозитов и других услуг, не приведенных в настоящем Договоре, регулируются отдельными договорами.

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

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Во всех случаях использования в настоящем Договоре, следующие термины, написанные с большой буквы, имеют приведенное далее значение, независимо от того, в каком числе они используются – в единственном или множественном:

2.1.1. **Аппаратное обеспечение** - персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, используемое для информационного и финансового взаимодействия с Банком посредством каналов Дистанционного обслуживания.

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

2.1.3. **Авторизация Пользователя** – осуществление определенного настоящим Договором набора действий в целях идентификации зарегистрированного Клиента для последующего использования функционала ДБО.

2.1.4. **Авторотационные данные** – сведения, позволяющие провести Аутентификацию Клиента в ДБО в целях направления Заявок на получение Услуг, а также совершения иных действий в соответствии с положениями настоящего Договора.

2.1.5. **Аккаунт** – учетная запись, создаваемая Клиентом путём регистрации в ДБО.

2.1.6. **Аутентификация** – удостоверение правомочности Клиента на заключение Договора, а также обмена Электронными сообщениями, получения банковских услуг и в иных целях, установленных настоящим Договором. Аутентификация Клиента осуществляется программными обеспечения Банка и/или Информационного посредника на основании Авторотационных данных Клиента.

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

2.1.8. **Банк** – Акционерное общество «Invest Finance Bank», зарегистрированный по адресу: город Ташкент, Мирабадский район, улица Тараса Шевченко, д. 1, имеющий ИНН: 206 942 764 (ОКЭД: 64190).

2.1.9. **Банкомат** — программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированного (без участия уполномоченного лица Банка) снятия и внесения наличных денежных средств в рамках настоящего Договора, в том числе с использованием Карты или уникального QR-кода, сформированного посредством ДБО, а также для выполнения иных предусмотренных Договором операций, при условии наличия у Банка соответствующей технической возможности.

2.1.10. **Бенефициарный собственник клиента (далее Бенефициар Клиента)** – лицо, контролирующее клиента, на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения) в соответствии с особенностями структуры собственности и управления.

2.1.11. **ВНД** – внутренние нормативные документы Банка.

2.1.12. **Депозит** — сумма денежных средств в национальной или иностранной валюте, размещаемая Клиентом в Банке на условиях её возврата по истечении согласованного срока либо в случаях, предусмотренных Договором депозита и законодательством, с выплатой процентов или иных форм дохода либо без таковых, в порядке, установленном Договором депозита и внутренними нормативными документами Банка.

2.1.13. **Депозитный счет** - счет, на котором учитываются денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора депозита.

2.1.14. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** — комплекс услуг Банка, предоставляемых на основании распоряжений, передаваемых и/или получаемых Клиентом

удалённым способом с использованием телекоммуникационных систем, без участия уполномоченного работника Банка. ДБО осуществляется посредством мобильного приложения, установленного на мобильное устройство (телефон, планшет, смартфон и т.п.), и/или через веб-версию приложения **InfinBusiness**, доступ к которой осуществляется через глобальную компьютерную сеть Интернет.

ДБО предоставляет Клиенту возможность совершать финансовые операции, а также обеспечивает получение информации, формирование, передачу, регистрацию и исполнение распоряжений, а также электронный документооборот между Клиентом и Банком, в пределах технической возможности Банка и в порядке, установленном настоящим Договором и внутренними нормативными документами Банка.

2.1.15. Договор – настоящий Комплексный Договор банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей все Приложения в совокупности.

2.1.16. Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по настоящему Договору, включая комиссии, платы за обслуживание, стоимость дополнительных услуг, штрафы, пени, неустойки, а также суммы возмещения расходов и убытков Банка, предусмотренные настоящим Договором, Тарифами Банка, действующими на момент возникновения соответствующего обязательства, и/или законодательством.

2.1.17. Заявление на открытие счета - документ (акцепт) Клиента, адресованный Банку, содержащий намерение Клиента заключить с Банком Договор.

2.1.18. Идентификация — процедура установления и подтверждения сведений о личности Клиента (а для юридического лица — о его представителях и бенефициарах) в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка. Идентификация осуществляется, в том числе, через системы ДБО, на основании документа, удостоверяющего личность, электронных персональных и биометрических данных, а также путём сбора и проверки анкетных данных. Идентификация может проводиться как при первоначальном обращении Клиента, так и при обновлении или уточнении его данных.

2.1.19. Идентификационные параметры — уникальные сведения, присвоенные или предоставленные Клиенту для использования в системе ДБО, позволяющие однозначно установить его личность и/или правомочность на совершение операций. К идентификационным параметрам могут относиться логины, пароли, одноразовые коды, криптографические ключи, токены, биометрические данные и иные средства идентификации, используемые в порядке, установленном Банком и его внутренними нормативными документами.

2.1.20. Клиент — индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, заключившее с Банком настоящий Договор в установленном порядке и получающее услуги расчётного обслуживания и других услуг в соответствии с настоящим договором. Клиент действует лично либо через своих уполномоченных представителей и вправе использовать ключ(и) электронной цифровой подписи (ЭЦП) для получения услуг и совершения операций в рамках настоящего Договора.

2.1.21. Коды доступа — ПИН-коды, цифровые, буквенно-цифровые и/или графические коды, а также иные уникальные средства аутентификации, используемые для идентификации Клиента и/или его уполномоченных лиц при совершении операций и взаимодействии с Банком, в том числе через каналы дистанционного банковского обслуживания. Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи Клиента или его уполномоченного лица и имеют равную с ней юридическую силу в пределах настоящего Договора и действующего законодательства. Порядок формирования, выдачи, использования, хранения, изменения и блокировки кодов доступа устанавливается Банком.

2.1.22. Комиссионное вознаграждение (Комиссия) — плата за услуги, взимаемая Банком в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги, в национальной или

иностранной валюте. Комиссия списывается Банком с Расчётного счёта Клиента, а при недостаточности средств на счёте — подлежит обязательной оплате Клиентом в порядке, установленном настоящим Договором. Банк вправе списать причитающуюся сумму комиссии при последующем поступлении средств на счёт Клиента. Взыскание комиссий, предусмотренных настоящим Договором, осуществляется с даты совершения первой операции по списанию средств с Расчётного счёта либо с иной даты, определённой Тарифами Банка.

2.1.23. Компрометация — утрата, хищение, копирование, раскрытие или любое иное нарушение конфиденциальности Аутентификационных данных, ключей ЭЦП, Идентификационных параметров и/или иных средств аутентификации и идентификации, а равно обоснованное подозрение о таком нарушении или о получении третьими лицами несанкционированного доступа к указанным данным. Компрометация считается имевшей место независимо от того, произошло ли фактическое использование таких данных третьими лицами.

2.1.24. Корпоративная карта (Карта) – банковская пластиковая карта, позволяющая ее держателю, т.е. уполномоченному сотруднику юридического лица или индивидуальному предпринимателю, распоряжаться денежными средствами на карточном счете.

2.1.25. Личный кабинет — специализированный web- и/или мобильный интерфейс, предоставляемый Банком Клиенту для удалённого взаимодействия с Банком, включая управление персональными данными, получение информации, оформление и получение услуг Банка, а также совершение операций в рамках настоящего Договора. Доступ к Личному кабинету осуществляется с использованием Аутентификационных данных и/или иных средств идентификации в порядке, установленном Банком и его внутренними нормативными документами.

2.1.26. Международные экономические санкции — принудительные меры политического, дипломатического, экономического или иного характера, введённые одной или несколькими международными организациями, правительствами иностранных государств и/или уполномоченными государственными органами иностранных государств, предусматривающие полный или частичный запрет, ограничение или контроль за осуществлением торговых, финансовых и иных операций, платежей или переводов, а также за владением, использованием и/или распоряжением активами физических и юридических лиц, государств, территорий и их резидентов, в отношении которых установлены такие санкции. При исполнении настоящего Договора Банк руководствуется перечнями санкций, признанными в международной банковской практике, включая, но не ограничиваясь, списками ООН, ЕС, OFAC и иными применимыми санкционными списками.

2.1.27. Моментальное зачисление — услуга Банка, предусматривающая зачисление денежных средств на счёт Клиента по операциям, совершенным с использованием платежных терминалов (эквайринговых устройств), на основании информации об операциях, успешно авторизованных и обработанных процессинговыми центрами. Моментальное зачисление осуществляется до фактического поступления денежных средств от платежных систем и/или банков-эмитентов и носит условный (предварительный) характер. Такое зачисление не является подтверждением окончательности расчетов по операции и может быть отменено, скорректировано либо подлежит возврату в случаях, предусмотренных настоящим Договором, правилами платежных систем либо законодательством Республики Узбекистан. Банк вправе устанавливать условия, лимиты и порядок предоставления услуги Моментального зачисления, а также приостанавливать или прекращать ее предоставление в одностороннем порядке. Моментальное зачисление, как правило, осуществляется в срок до 60 (шестидесяти) секунд с момента получения Банком информации от процессингового центра, однако указанный срок является ориентировочным и не является гарантированным, и может изменяться в зависимости от технических условий, каналов связи, работы процессинговых центров, платежных систем и иных факторов, не зависящих от Банка.

2.1.28. Общие условия — совокупность документов, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора и оформленных в виде Приложений к нему, включающая в себя:

- Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных

- предпринимателей;
- Общие условия дистанционного банковского обслуживания;
- Общие условия предоставления в аренду терминального оборудования и оказания услуг эквайринга.

Перечень Общих условий может быть дополнен и/или изменён Банком в порядке, установленном настоящим Договором и внутренними нормативными документами Банка.

2.1.29. Операционный день (операционное время) — установленная Банком часть рабочего дня, в течение которой Банк принимает и исполняет Поручения Клиентов. Операционное время может различаться в зависимости от вида операции, используемого канала обслуживания и/или валюты операции. Поручения, поступившие в Банк после окончания операционного времени, считаются принятыми на исполнение в следующий операционный день. Информация об операционном времени и его изменениях размещается Банком на официальном сайте в сети Интернет и/или в иных каналах информирования Клиентов, предусмотренных настоящим Договором. Банк вправе изменять операционное время в одностороннем порядке в соответствии со своими внутренними нормативными документами.

2.1.30. Отключение Клиента от системы ДБО – удаление взаимосвязи учетной записи Клиента из отношений, которые предоставляют возможность к подключению к системе ДБО.

2.1.31. ПИН-код — персональный идентификационный номер, состоящий из цифровых символов, присваиваемый каждой Карте Банком либо устанавливаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов дистанционного обслуживания, служащий для аутентификации и идентификации держателя Карты при совершении операций в банкоматах, платёжных терминалах и иных устройствах, а также при иных операциях, требующих ввода ПИН-кода. ПИН-код является конфиденциальной информацией, подлежащей защите Клиентом от раскрытия третьим лицам. Способ назначения, изменения и восстановления ПИН-кода определяется Банком и/или соответствующей платёжной системой в соответствии с их внутренними нормативными документами. Ввод ПИН-кода при совершении операции считается аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.

2.1.32. Платёжная система (ПС) - Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ) и/или Национальный межбанковский процессинговый центр (НУМОСАРД) и/или Visa International и/или другие платёжные системы.

2.1.33. Поручение — распоряжение Клиента, оформленное в письменной, электронной или иной форме, согласованной с Банком, на совершение операций в рамках настоящего Договора, включая Договор расчётного обслуживания. Поручение должно содержать все необходимые реквизиты и быть оформлено в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, настоящего Договора, Общих условий и/или внутренних нормативных документов Банка. Поручения, переданные в электронной форме через систему дистанционного банковского обслуживания, имеют равную юридическую силу с поручениями, оформленными на бумажном носителе.

2.1.34. Расчётный счёт (Счёт) — основной или дополнительный банковский счёт, открываемый Банком юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю на основании настоящего Договора для осуществления безналичных расчётов, аккумулирования денежных средств и/или их использования в целях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан. Перечень операций по Счёту, а также порядок и формы расчётов определяются действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними нормативными документами Банка и условиями настоящего Договора. Операции по Счёту могут осуществляться в пределах и с учётом установленных законом, регулятором и Банком ограничений.

2.1.35. Регистрация — действия Банка по созданию и активации учётной записи Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) на основании настоящего Договора и/или поданного Клиентом заявления, после прохождения установленной Банком процедуры идентификации и/или аутентификации. Регистрация обеспечивает Клиенту возможность доступа

к функционалу ДБО и является основанием для использования соответствующих услуг Банка в электронном виде.

2.1.36. Роль — установленный в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) набор функций и прав доступа, определяющий объём полномочий пользователя (представителя Клиента) при работе в системе. Роль назначается Банком и/или уполномоченным администратором Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором, Общими условиями и внутренними нормативными документами Банка. Для каждой роли могут устанавливаться различные уровни доступа, включая право просмотра информации, формирования, подписания и/или направления в Банк распоряжений. Изменение или отзыв роли осуществляется исключительно в порядке, установленном Банком и согласованном с Клиентом.

2.1.37. Сообщение — информация, передаваемая Банком и/или Клиентом в рамках настоящего Договора посредством сервисов обмена сообщениями по идентификатору, предоставленному Клиентом, через мобильные приложения Банка, push-уведомления или иные технические средства, поддерживаемые абонентским устройством. Сообщения могут содержать в том числе юридически значимые уведомления, подтверждения операций, запросы информации, ответы на обращения. Сообщение считается доставленным в момент его отправки Банком на предоставленный Клиентом идентификатор или абонентское устройство. Клиент обязан своевременно обеспечивать актуальность своих контактных данных. Форматы, содержание и способы доставки сообщений определяются Банком.

2.1.38. Сторона - Банк и/или Клиент.

2.1.39. Тариф Банка — документ, утверждаемый уполномоченным органом Банка, содержащий сведения о размере и правилах применения, расчёта, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов по операциям и услугам, оказываемым в рамках настоящего Договора. Тариф Банка является неотъемлемой частью настоящего Договора, подлежит размещению в общедоступных источниках, определённых Банком, и обязателен для исполнения Клиентом с момента вступления в силу в порядке, установленном настоящим Договором.

2.1.40. Услуги с фиксированной стоимостью – услуги, включенные в Тарифы Банка, оплата которых осуществляется в установленной фиксированной сумме, независимо от частоты или объёма их использования. Указанная плата взимается за сам факт предоставления услуги либо за период её действия (обслуживания), в том числе, например: услуги по выдаче чековых книжек, аренде торговых терминалов, аренде комплектов ККМ POS-терминалов, подключению и сопровождению (обслуживанию) систем дистанционного банковского обслуживания (Internet Banking, Mobile Banking), системы SMS-Informer и иных аналогичных услуг, предусмотренных Тарифами банка.

2.1.41. Учётная запись — совокупность данных о Клиенте, формируемая и хранимая в информационных системах Банка, необходимая для его идентификации, предоставления доступа к функционалу системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и/или иным сервисам Банка, а также управления настройками, правами доступа и назначенными ролями. Учётная запись создаётся Банком на основании настоящего Договора и/или поданного Клиентом заявления после прохождения установленной процедуры идентификации и/или аутентификации.

2.1.42. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) — реквизит электронного документа Клиента Банка, полученный в результате криптографического преобразования информации данного документа с использованием закрытого ключа ЭЦП, позволяющий при помощи соответствующего открытого ключа установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца ключа. ЭЦП используется в рамках настоящего Договора для подтверждения волеизъявления Клиента и придания юридической силы электронным документам в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Ответственность за сохранность и конфиденциальность закрытого ключа ЭЦП несёт владелец ключа.

2.1.43. Электронные данные (ЭД) – информация, зафиксированная в электронной форме, подтвержденная электронной цифровой подписью и имеющая другие реквизиты электронного документа, позволяющие его идентифицировать.

2.1.44. **ЦБ РУз** – Центральный банк Республики Узбекистан.

2.1.45. **Юридические лица и индивидуальные предприниматели** — субъекты, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, являющиеся стороной настоящего Договора. В тексте настоящего Договора и его приложений такие лица в зависимости от контекста могут именоваться как «Клиент» или иным образом, при этом указанные наименования используются исключительно в целях толкования и применения положений настоящего Договора и не изменяют правового статуса таких лиц.

2.1.46. QR-онлайн — технология (сервис) Банка, позволяющая Клиенту принимать безналичные платежи от физических лиц путем сканирования QR-кода, сформированного Банком или в соответствии с правилами платежных систем. Проведение операций с использованием QR-онлайн осуществляется с применением программно-технических средств Банка, процессинговых центров и/или третьих лиц и зависит от их корректной работы. Банк не гарантирует бесперебойность и непрерывность функционирования QR-онлайн и вправе приостанавливать, ограничивать или изменять условия его использования в одностороннем порядке.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1 В рамках настоящего Договора Банк предоставляет Клиенту возможность получения одной или нескольких услуг, перечень, условия и порядок оказания которых определяются настоящим Договором, его приложениями, Тарифами Банка и действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.2 Клиент присоединяется к условиям настоящего Договора исключительно в целом, без возможности внесения изменений или оговорок, и принимает их в полном объёме. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения (перечень не является исчерпывающим и может дополняться Банком в установленном порядке):

- Приложение №1 — Общие условия банковского обслуживания счёта юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Приложение №2 — Общие условия дистанционного банковского обслуживания;
- Приложение №3 — Общие условия предоставления в аренду терминального оборудования и оказания услуг эквайринга.

3.3 Текст настоящего Договора, а также все изменения и/или дополнения к нему, публикуются Банком на официальном сайте по адресу: www.infinbank.com. Публикация указанной информации на сайте Банка считается надлежащим способом уведомления Клиента и моментом его ознакомления с содержанием Договора, в том числе с внесёнными изменениями и/или дополнениями. Для Клиентов, уже заключивших Договор, продолжение пользования услугами Банка после даты публикации изменений считается акцептом таких изменений. Банк вправе дополнительно размещать Тарифы и/или текст Договора в Личном кабинете Клиента в системе ДБО, а также использовать иные способы информирования, позволяющие достоверно установить, что информация исходит от Банка. Датой публикации считается дата первого размещения текста Договора или Тарифов на официальном сайте Банка.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Настоящий Договор заключается посредством акцепта Клиентом Публичной оферты в порядке, установленном п. 1.2 и п. 1.3 настоящего Договора, и считается заключённым только после акцепта оферты Клиента Банком, что подтверждается фактом принятия Банком заявления на открытие банковского счёта и/или иным документально зафиксированным согласием Банка предоставить Клиенту соответствующие банковские услуги и только после принятия Банком оферты Клиента — то есть после одобрения Банком поданного заявления и (или) подтверждения согласия на открытие банковского счёта в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Подписывая заявление на открытие банковского счёта на бумажном носителе, подавая заявку на открытие банковского счёта в электронной форме через интернет-ресурс Банка либо проходя процедуру идентификации в системе ДБО, Клиент:

- подтверждает своё согласие с условиями настоящего Договора, Тарифами, а также с правилами, порядком и стоимостью обслуживания;
- заявляет, что ознакомлен с указанными документами в полном объёме и принимает их условия безоговорочно и в целом, признавая, что Договор не содержит для него обременительных условий;
- подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, предусмотренные действующим законодательством и/или учредительными документами;
- гарантирует наличие у него соответствующих лицензий и разрешений, необходимых для осуществления деятельности и проводимых операций.

4.3. Клиент, присоединившийся к настоящему Договору, признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев участия Банка и его Клиентов в преступных действиях и механизмах отмывания денег, включая, без ограничения, легализацию денег, полученных преступным путем, финансирование терроризма, мошенничества, коррупции и т.д. Комплексы деятельности Банка ориентированы на сохранение и защиту имиджа Банка, а также на предотвращение подрыва доверия Клиентов и порядочности Банка. В связи с этим, Банк устанавливает конкретные требования к Клиентам Банка и сделкам/Операциям/денежным платежам/переводам, осуществляемым ими, которые могут периодически изменяться. Если эти сделки/Операции/денежные платежи/ переводы не отвечают требованиям ВНД и/или законодательства РУз, Банк имеет право отказать в предоставлении своих услуг/продуктов и/или отказаться от исполнения уже подписанных договоров в одностороннем порядке, расторгнуть договоры. В этой связи, Клиент, присоединяясь к настоящему Договору, безусловно подтверждает право Банка отказать Клиенту в оказании услуг/предоставлении продуктов, без предъявления Банку претензий в связи с таким отказом.

4.4. Для оказания отдельных Услуг в рамках уже заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы ДБО с использованием Аутентификационных данных и/или Электронной цифровой подписи в порядке, определяемом Договором. Это означает предоставление Клиентом Банку оферты на заключение договора комплексного банковского обслуживания на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

4.5. Подписание заявления на открытие банковского счёта на бумажном носителе либо проставление согласия и подача заявки на открытие банковского счёта в электронной форме на интернет-ресурсе Банка осуществляются уполномоченным лицом(лицами) Клиента в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, учредительными документами Клиента и/или доверенностью. При подаче заявки через ДБО или иные электронные каналы Банка полномочия подтверждаются использованием ЭЦП либо иных средств аутентификации, предусмотренных настоящим Договором.

4.6. Клиент настоящим предоставляет Банку право осуществлять безакцептное списание денежных средств с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме, не превышающей задолженности Клиента по настоящему Договору и/или иным договорам, заключённым между Банком и Клиентом, в целях её погашения. Безакцептное списание осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, внутренними нормативными документами Банка и условиями соответствующих договоров.

4.7. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются утверждённые Банком Тарифы (тарифные пакеты). Клиент самостоятельно выбирает применяемый к нему тарифный пакет из числа действующих на дату заключения Договора, если иное не установлено внутренними нормативными документами Банка. В случае, если Клиент не выбрал тарифный пакет, применяется тарифный пакет по умолчанию, определённый Банком. Применение и изменение тарифных пакетов осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

4.8. Распоряжение денежными средствами на счетах, открытых Клиенту в Банке,

осуществляется на основании распоряжений Клиента, переданных посредством системы Дистанционного банковского обслуживания или представленных непосредственно в Банк на бумажном носителе в установленной форме. Банк вправе отказать в приёме и/или исполнении распоряжения (платёжного документа) по счетам Клиента в случаях, предусмотренных настоящим Договором, внутренними нормативными документами Банка и/или законодательством Республики Узбекистан, в том числе при отсутствии достаточного остатка средств, наличии запрета (ареста) на счёте или несоответствии распоряжения установленным требованиям.

4.9. Документ, подписанный электронной цифровой подписью (ЭЦП) уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу и влечёт те же правовые последствия, что и документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью данного лица, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Размещение в документе ЭЦП уполномоченного лица Клиента является достаточным и безусловным доказательством того, что документ подписан именно этим лицом, направлен Клиентом, а содержащиеся в нём сведения являются подлинными, достоверными и исходят от Клиента.

Банк не несёт ответственности за последствия использования ЭЦП уполномоченного лица Клиента третьими лицами в случае её компрометации, если Клиент своевременно не уведомил Банк об утрате или подозрении на компрометацию ЭЦП в порядке, установленном настоящим Договором.

4.10. Обмен документами и сообщениями посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания (ДБО) в рамках настоящего Договора признаётся Сторонами юридически значимым документооборотом и считается совершённым в письменной форме в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Любое сообщение, направленное Стороной в рамках Договора с использованием предусмотренных каналов связи, считается выражением её волеизъявления на установление, изменение или прекращение правоотношений в рамках Договора и признаётся полученной Стороной юридическим фактом с момента его доставки в соответствующий канал связи.

Сообщения Клиента подлежат подписанию электронной цифровой подписью (ЭЦП) уполномоченного лица Клиента в случаях, когда это предусмотрено законодательством Республики Узбекистан, внутренними нормативными актами Банка или условиями настоящего Договора. В иных случаях допускается использование Аутентификационных данных Клиента, при этом все сообщения, направленные с их использованием, считаются исходящими от уполномоченного лица Клиента и равнозначны документам на бумажных носителях, подписанным его собственноручной подписью.

Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк и подписанный ЭЦП, является надлежащим доказательством того, что документ подписан именно уполномоченным лицом Клиента, и влечёт те же правовые последствия, что и документ на бумажном носителе с собственноручной подписью. Банк не несёт ответственности за последствия неправомерного использования ЭЦП или Аутентификационных данных Клиента третьими лицами, если Клиент не уведомил Банк о факте их утраты или компрометации в порядке, установленном настоящим Договором.

4.11. Настоящим Клиент предоставляет Банку своё безусловное и заранее данное согласие (акцепт) на безакцептное списание денежных средств с любого банковского счёта Клиента, открытого в Банке, в размере предъявленных Банком требований, включая, но не ограничиваясь:

- Комиссии и иные расходы Банка, связанные с оказанием Клиенту услуг, в размере, установленном действующими на дату оказания услуги Тарифами (Тарифными пакетами) Банка и настоящим Договором;
- суммы, ошибочно зачисленные на счета Клиента, излишне уплаченные проценты, а также денежные средства, зачисленные в рамках услуги моментального зачисления (в том числе по операциям с использованием платежных терминалов), в случае отмены операции, ее оспаривания (chargeback), признания операции недействительной, ошибочной или мошеннической, неполучения Банком денежных средств от платежных

систем, банков-эмитентов или иных участников расчетов, а также в случае технических сбоев, отказов или корректировок со стороны процессинговых центров либо платежных систем, - в полном объеме;

- Просроченная задолженность Клиента по иным договорам, заключённым ранее и/или вновь заключаемым между Банком и Клиентом, в размере, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, включая случаи, когда условиями таких договоров не предусмотрена возможность безакцептного списания, но согласие Клиента на него предоставлено настоящим пунктом;
- Неустойки, штрафы и иные санкции, предусмотренные настоящим Договором и иными договорами, заключёнными между Банком и Клиентом.

4.12. В целях исполнения распоряжений Клиента, а также распоряжений Банка, на осуществление которых Клиент предоставил акцепт в соответствии с п. 4.11 настоящего Договора, Банк осуществляет списание денежных средств со счетов Клиента. Указанный акцепт является безотзывным на весь срок действия настоящего Договора и действует в отношении всех обязательств Клиента перед Банком, включая обязательства по иным договорам, заключённым между Банком и Клиентом.

4.13. В случае, если аннулирование, возврат или корректировка платежа, произведённые по инициативе Клиента, по решению уполномоченных органов или по инициативе Банка в целях исполнения законодательства, повлекут за собой дополнительные расходы (включая комиссии, сборы и иные платежи), не предусмотренные Тарифами Банка, Клиент обязан возместить Банку указанные расходы в полном объёме. Настоящим Клиент предоставляет Банку безотзывный акцепт на списание соответствующих сумм со всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в порядке, установленном настоящим Договором.

4.14. Средства, возвращённые по исполненным платежам Клиента вследствие указания ошибочных платёжных реквизитов, а также по запросу об аннулировании платежа, зачисляются Банком на банковский счёт Клиента в сумме, фактически полученной Банком от участвующих в расчётах третьих лиц. При этом Банк не несёт ответственности за сроки поступления возврата и за уменьшение суммы возврата вследствие удержания комиссий, сборов или иных платежей третьими лицами, участвующими в исполнении или возврате платежа, а также в результате конверсионных операций.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. обеспечивать защиту информации, составляющей банковскую тайну, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Банка. При этом Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Клиента, исключительно в объёме и случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, а также в случаях, когда раскрытие осуществляется с согласия Клиента либо по его поручению;

5.1.2. Оказывать Клиенту расчетно-кассовое обслуживание, включая зачисление денежных средств на банковский(-ие) счет(-а) Клиента, исполнение расчетных и иных документов Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с банковского(-их) счета(-ов), а также проведение иных операций по счету(-ам) и/или карте(-ам) Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз, локальными нормативными актами Банка и настоящим Договором, с учетом установленных Банком ограничений и условий проведения операций;

5.1.3. Обеспечивать сохранность денежных средств, размещённых на банковском(-их) счёте (-ах) Клиента, в пределах и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз, локальными нормативными актами Банка и настоящим Договором. Банк не несёт ответственность за утрату или уменьшение денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством, а также при осуществлении списаний на законных основаниях, включая списания по судебным актам, требованиям

государственных органов, на основании заранее данного акцепта Клиента или в иных предусмотренных Договором случаях;

5.1.4. Рассматривать обращения Клиента, представленные в Банк в письменной форме, и предоставлять Клиенту информацию о результатах их рассмотрения в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Узбекистан. Ответ Клиенту предоставляется в форме, соответствующей способу получения Банком обращения, если иное не установлено законодательством или не оговорено в Договоре. Банк вправе отказать в рассмотрении обращений, не содержащих достаточных данных для их объективного рассмотрения, а также в случаях, предусмотренных законодательством и локальными актами Банка;

5.1.5. Предоставлять по требованию Клиента выписки о состоянии и движении денежных средств по банковскому(-им) счету(-ам) и/или Карте(-ам), а также иные документы и информацию в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Договором. Предоставление осуществляется через каналы Дистанционного банковского обслуживания, либо посредством почтовых отправлений, курьерской службы, либо иным способом, определяемым Банком, с учётом технических возможностей.

Клиент подтверждает и соглашается, что:

- способ предоставления информации определяется Банком;
- все риски, связанные с доступом третьих лиц к направленной Банком информации, несёт Клиент, в том числе при её передаче с использованием выбранного Клиентом канала связи;
- Банк не несёт ответственности за раскрытие информации в результате действий или бездействия Клиента, третьих лиц, а также по причинам, не зависящим от Банка, включая сбои в работе почтовых, курьерских и телекоммуникационных сервисов.

5.1.6. Осуществлять списание денежных средств с банковских счетов Клиента:

- на основании его поручения, оформленного в установленной законодательством и/или Договором форме;
- либо с его согласия — в день поступления соответствующих платежных документов в Банк или не позднее окончания следующего операционного дня после их поступления;
- а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, условиями настоящего Договора и иными договорами, заключёнными между Банком и Клиентом, включая исполнение безакцептных платёжных требований, инкассовых поручений и требований Банка, предъявленных в порядке заранее данного Клиентом акцепта.

В случае отсутствия или недостаточности средств на основном счёте Клиента Банк вправе, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, разместить непокрытую часть суммы в картотеке № 2 и/или предпринять иные действия, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан.

5.1.7. Исполнять иные обязательства в соответствии с настоящим Договором в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.1.8. При реализации товаров или оказании услуг плательщикам - физическим лицам Банк предоставлять Клиенту возможность приема безналичных платежей, в том числе с использованием технологии QR-онлайн, на условиях настоящего Договора.

При этом Банк не гарантирует непрерывность, бесперебойность и доступность указанных способов оплаты и не несет ответственности за невозможность их использования, вызванную техническими сбоями, действиями третьих лиц, платежных систем, операторов связи либо иными обстоятельствами, не зависящими от Банка.

5.1.9. Возместить Клиенту ущерб, причиненный неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком обязанностей, предусмотренных настоящим Договором.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. предоставлять Банку полную и достоверную информацию, необходимую для связи с Клиентом и/или его уполномоченными лицами, а также незамедлительно, но не позднее трёх (3) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации (если такая регистрация требуется) сообщать Банку об изменениях, которые могут повлиять на

исполнение настоящего Договора, включая, но не ограничиваясь:

- изменение наименования, организационно-правовой формы, юридического или фактического адреса;
- изменение номера телефона, адреса электронной почты, иных средств связи;
- изменение банковских реквизитов;
- замену или изменение сведений об уполномоченных лицах, их полномочиях, а также документов, удостоверяющих их личность.
- сведений, указанных в учредительных документах.

Направление уведомлений Банком по реквизитам, указанным Клиентом и актуальным на момент их отправки, признаётся надлежащим исполнением Банком обязанности по уведомлению в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, настоящим Договором и иными соглашениями между Банком и Клиентом, независимо от факта получения уведомления Клиентом;

5.2.2. Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, предоставленных Клиентом Банку в рамках настоящего Договора с учетом внесенных изменений в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе незамедлительно сообщать Банку информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента, информацию о Бенефициарах Клиента. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных данных при присоединении к настоящему Договору.

5.2.3. В случае невыполнения Клиентом обязательств по п.5.2.1 и п.5.2.2, Банк вправе отказать в проведении операций и/или принять иные меры в соответствии с законодательством.

5.2.4. Незамедлительно уведомить Банк о невозможности доступа к системе ДБО, а также в случаях кражи, утери Аппаратного обеспечения, Компрометирования Аутентификационных данных и/или Электронной цифровой подписи (ЭЦП). Уведомление осуществляется по каналам связи, предусмотренным настоящим Договором и/или внутренними нормативными документами Банка. В случае несвоевременного уведомления Банка о вышеуказанных обстоятельствах, Банк освобождается от какой-либо ответственности за прямой, косвенный, случайный или иной ущерб, причинённый Клиенту в результате противоправных, мошеннических или иных действий третьих лиц, включая операции, совершённые с использованием ДБО, Аппаратного обеспечения, Аутентификационных данных и/или ЭЦП Клиента.

5.2.5. Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных, доступ к ЭЦП, обеспечивать конфиденциальность, в частности не допускать их использование третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к Аутентификационным данным, ЭЦП. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности Банк не несёт ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету/счетам Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к Аутентификационным данным, ЭЦП и принятые Банком к исполнению;

5.2.6. Клиент обязан самостоятельно и регулярно (не реже одного раза в календарный день) знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий настоящего Договора, а также иных Договоров, заключённых с Банком. Информация, размещённая Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается надлежащим образом доведённой до сведения Клиента с момента её публикации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.infinbank.com и/или с даты предоставления таких электронных документов Клиенту посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания (ДБО), вне зависимости от фактического ознакомления Клиента с ней.

Не ознакомление Клиента с указанной информацией не освобождает его от исполнения обязательств, вытекающих из настоящего Договора и иных Договоров;

5.2.7. Клиент и/или уполномоченные лица Клиента, использующие Аутентификационные данные, ключи Электронной цифровой подписи (ЭЦП), обязаны обеспечивать их полную конфиденциальность, исключать доступ к ним третьих лиц, а также принимать все разумные и предусмотренные законодательством меры для их защиты. Передача Аутентификационных данных, ключей ЭЦП третьим лицам, их утрата, компрометация или использование иным лицом, кроме уполномоченных, недопустимы и влекут полную ответственность Клиента за все операции и распоряжения, совершённые с их использованием, до момента получения Банком письменного уведомления о компрометации или утрате.

5.2.8. Клиент обязан соблюдать требования Закона Республики Узбекистан «О персональных данных» в отношении всех физических лиц, персональные данные которых передаются Клиентом в Банк в рамках настоящего Договора.

Клиент подтверждает и гарантирует, что:

- получил надлежащим образом оформленные и действительные согласия таких физических лиц на обработку их персональных данных как Клиентом, так и Банком;
- до передачи данных в Банк дошёл до указанных лиц всю предусмотренную законом информацию об их правах и условиях обработки персональных данных;
- такие согласия охватывают как исполнение настоящего Договора, так и предоставление Клиенту и/или указанным лицам иных продуктов/услуг Банка и Партнёров Банка.

Клиент предоставляет Банку безотзывное право осуществлять обработку указанных персональных данных в объёме и на условиях, необходимых для исполнения настоящего Договора, а также для предоставления иных продуктов/услуг Банка и Партнёров Банка.

Клиент несёт полную ответственность, включая имущественную, за любые последствия, вызванные неполучением или ненадлежащим оформлением согласия на обработку персональных данных, а также за непредоставление предусмотренной законом информации указанным физическим лицам.

5.2.9. Не использовать банковские счета для проведения Операций (включая операции, предусматривающие осуществление Банком международных расчётов), которые:

- противоречат Действующему законодательству Республики Узбекистан, требованиям международных договоров, участником которых является Республика Узбекистан, а также локальным нормативным актам АО «Infinbank»;
- могут повлечь возникновение убытков, штрафов, санкций или иных негативных последствий для Банка и/или Клиента;
- влекут или могут повлечь применение к Клиенту, его денежным средствам и/или Банку санкций, ограничительных мер, блокировок, арестов или иных мер со стороны компетентных государственных органов, международных организаций, финансовых институтов, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) действующим законодательством Республики Узбекистан, законодательством иностранных государств, международными правовыми актами об экономических санкциях, а также решениями судов и иных компетентных органов;
- направлены на обход или нарушение установленных законодательством или договором требований в сфере валютного контроля, противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

5.2.10. Возместить Банку в полном объёме ущерб (включая прямой действительный ущерб, упущенную выгоду, штрафы, пени, иные финансовые санкции, расходы на взыскание задолженности и иные убытки), причинённый неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором и иными договорами, заключёнными между Банком и Клиентом. Возмещение осуществляется в порядке, установленном настоящим Договором, в том числе путём безакцептного списания денежных средств со счетов Клиента.

5.2.11. Оплачивать комиссии и другие выплаты, предусмотренные новыми Тарифами Банка с

момента уведомления Клиента Банком любым доступным способом (официальный сайт www.infinbank.com/sms//размещение в ДБО и другие);

5.2.12. Клиент обязан соблюдать требования действующего законодательства Республики Узбекистан, настоящего Договора, а также локальных нормативных актов АО «Infinbank», регулирующих порядок оказания услуг и проведения операций, в том числе, но не ограничиваясь: Тарифами, Общими условиями, регламентами, правилами, процедурами безопасности и внутренними положениями Банка, опубликованными или доведёнными до сведения Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.2.13. Клиент обязан до заключения настоящего Договора предоставить Банку достоверные и актуальные на момент предоставления сведения и документы о себе и/или о Бенефициаре Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и локальными нормативными актами Банка. В случае отсутствия у Клиента Бенефициара, Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк. Клиент также обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трёх) рабочих дней, информировать Банк об изменении указанных сведений или появлении Бенефициара после заключения настоящего Договора. Непредставление таких сведений либо предоставление недостоверных сведений рассматривается как нарушение условий настоящего Договора и влечёт последствия, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Договором.

5.2.14. Клиент обязан до проведения любой Операции в пользу Бенефициара предоставить в Банк документы, подтверждающие основания для проведения такой Операции, включая, но не ограничиваясь: копии агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и иных гражданско-правовых договоров, а также идентификационные сведения и/или документы по Бенефициару Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства и локальных нормативных актов Банка. Банк вправе приостановить или отказать в проведении Операции до полного предоставления указанных документов и сведений. Непредставление или представление недостоверных документов/сведений влечёт последствия, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством.

5.2.15. В случае необходимости предоставить Банку информацию и документы, предусмотренные законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и настоящим Договором, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, полномочиях Клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов, а также иную необходимую информацию. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации.

5.2.16. Клиент подтверждает и безусловно обязуется, что ни он, ни его аффилированные лица, акционеры, бенефициарные владельцы, руководители и/или уполномоченные представители:

- не вовлечены и не будут вовлечены ни прямо, ни косвенно в какие-либо сделки, операции или иные взаимоотношения с физическими и/или юридическими лицами, государствами, территориями или организациями, в отношении которых действуют или могут быть введены Международные экономические санкции;

- не совершают и не будут совершать действий, которые могут привести к нарушению таких санкций, либо к использованию денежных средств, товаров, услуг или активов в пользу лиц, подпадающих под санкции;

- незамедлительно уведомят Банк в письменной форме о любых обстоятельствах, которые могут повлечь нарушение настоящего обязательства.

Банк вправе в одностороннем порядке приостановить оказание услуг, заблокировать операции и/или расторгнуть настоящий Договор при выявлении фактов нарушения Клиентом данного обязательства, без компенсации каких-либо убытков Клиента.

5.2.17. Клиент обязуется не проводить валютные операции, а также иные операции с денежными средствами, товарами, услугами и активами в пользу или с участием:

- государств и юрисдикций, включённых в *публичный «чёрный список» ФАТФ* (Public Statement) как подлежащие применению контрмер, с учётом его периодического обновления;
- государств, регионов и территорий, в отношении которых действуют международные эмбарго, торговые и/или финансовые ограничения, установленные Организацией Объединённых Наций, ФАТФ, государствами — членами ФАТФ, а также иными международными организациями;
- лиц и организаций из перечня, указанного в приложении к настоящему Договору, включая, но не ограничиваясь: Иран, КНДР, Куба, Сирия, Венесуэла, Автономная Республика Крым, отдельные регионы Украины, а также иные территории, определённые Банком на основании действующих санкционных списков.

Клиент обязуется самостоятельно отслеживать актуальные перечни, опубликованные ФАТФ и иными компетентными органами, и незамедлительно уведомлять Банк о любых операциях, которые могут подпадать под ограничения. При выявлении Банком факта нарушения настоящего обязательства, Банк вправе незамедлительно приостановить операции и/или расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке без компенсации убытков Клиента.

5.2.18. Клиент подтверждает и принимает на себя ответственность (включая финансовую) за то, что его иностранный контрагент по внешнеторговому контракту, а также бенефициарный владелец (владельцы) такого контрагента:

- не включены в санкционные списки, публикуемые и обновляемые Организацией Объединённых Наций, ФАТФ, Европейским Союзом, Правительством США (OFAC), а также иными компетентными международными или национальными органами;
- не связаны прямо или косвенно с государствами, территориями, регионами или организациями, являющимися объектами международных экономических санкций, эмбарго или иных ограничительных мер;
- не участвуют и не будут участвовать в транзакциях или поставках, нарушающих действующие международные санкции, включая использование транзитных каналов поставки через санкционные территории.

Клиент обязуется:

- Проводить проверку своих иностранных контрагентов и их бенефициарных владельцев по актуальным санкционным спискам до заключения и исполнения внешнеторговых контрактов.
- Незамедлительно уведомлять Банк о выявленных рисках или признаках связи контрагентов с санкционными лицами/странами/территориями.

При выявлении Банком несоответствия указанным условиям, Банк вправе приостановить проведение операций, отказать в их исполнении и/или расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. Все убытки, понесённые Банком в результате нарушения Клиентом настоящего обязательства, возмещаются Клиентом в полном объёме.

5.2.19. Нести ответственность (в том числе финансовую), что продукты, товары, работы, услуги, операции, (в том числе, операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и чартера (фрагтования) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрагтовщиком услуг, связанных с транзитом, перевозкой) не имеют прямого или косвенного отношения к санкционным странам и спискам;

5.2.20. Использовать лицензированное антивирусное программное обеспечение на устройствах, с которых осуществляется вход в ДБО.

5.2.21. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим Договором, Стороны имеют права и несут обязанности, предусмотренные Действующим законодательством и Договорами.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Принять меры по приостановлению проведения операции (отказать в проведении платежа, противоречащего законодательству), и/или приостановить его проведение, при выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз., локальными документами Банка, Договором, а также нарушения порядка оформления и своевременного предоставления расчетных документов Клиентом;

5.3.2. В порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и локальными актами Банка, без предварительного уведомления Клиента осуществить безотлагательное приостановление операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента и(или) замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень лиц, без их предварительного уведомления. В случае приостановления операции и (или) замораживании денежных средств и иного имущества списание Денежных средств со счетов на основании распоряжений Клиента не производится;

5.3.3. В случае расторжения настоящего Договора Клиент обязан в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты прекращения действия Договора перевести остаток средств, находящихся на расчетном счёте, на свои счета, открытые в другом банке, посредством предоставления в Банк платёжного поручения на бумажном носителе без использования ДБО. В случае неперевода Клиентом остатка средств в установленный срок, Банк вправе перечислить указанные средства на счёт Клиента, открытый в другом банке, на основании имеющейся у Банка информации, либо зачислить их на отдельный внутренний счёт до получения соответствующих реквизитов от Клиента.

5.3.4. Клиент, присоединяясь к настоящему Договору, даёт своё согласие на то, что при заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк, Банк вправе осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров. Указанные действия могут производиться без дополнительного уведомления Клиента и/или его представителей.

Клиент соглашается, что такие записи могут храниться Банком в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом и использоваться:

- для подтверждения факта и содержания взаимодействия между Клиентом и Банком;
- в целях исполнения настоящего Договора;
- для защиты прав и законных интересов Банка в случае спора;
- при проведении проверок, расследований и выполнении требований законодательства Республики Узбекистан.

Клиент подтверждает, что указанное согласие предоставлено в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О персональных данных» и действует в течение всего срока отношений с Банком и установленного срока хранения записей.

5.3.5. Банк вправе в любой момент до заключения и/или в течение срока действия настоящего Договора запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для надлежащей проверки Клиента и/или Бенефициара Клиента, в том числе для выполнения требований законодательства Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также нормативных актов ЦБ РУз и внутренних документов Банка. В случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов в установленный Банком срок, Банк вправе:

- отказать в заключении настоящего Договора;
- приостановить проведение операций по счетам/картам Клиента;
- отказать в предоставлении отдельных или всех услуг;
- расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке.

5.3.6. Банк вправе запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для обновления информации о Клиенте и/или Бенефициаре Клиента:

- не реже одного раза в год;

- в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты направления запроса Банком — в случае возникновения сомнений в достоверности или актуальности ранее полученной информации;
- немедленно, в случае возникновения подозрений в совершении операций, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма или распространения оружия массового уничтожения, либо при наличии признаков того, что предоставленные ранее сведения являются недостаточными или противоречивыми.

Клиент обязуется предоставлять запрашиваемые сведения и документы в срок, установленный Банком, но не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

В случае непредставления или неполного представления запрошенной информации в установленный срок Банк вправе:

- отказать в заключении настоящего Договора;
- приостановить проведение операций по счетам/картам Клиента;
- отказать в предоставлении отдельных или всех услуг;
- расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. Запросы Банка осуществляются в целях исполнения требований действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов ЦБ РУз и внутренних нормативных документов Банка.

5.3.7. Отказать в заключении настоящего Договора в случае наличия подозрений о том, что целью его заключения является совершение Операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и нормами международного права в области Международных экономических санкции.

5.3.8. Банк вправе в одностороннем порядке отказать Клиенту в заключении настоящего Договора, а также в любое время расторгнуть его, в том числе приостановить предоставление услуг, если:

- Клиент не предоставил документы и/или сведения, необходимые для идентификации, верификации и надлежащей проверки (Due Diligence) в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз и внутренними нормативными документами Банка;
- предоставленные Клиентом документы и/или сведения признаны Банком недостоверными, подложными или содержащими противоречия;
- в отношении Клиента, его Бенефициара и/или аффилированных лиц установлены обстоятельства, свидетельствующие о нарушении требований законодательства, включая законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также международных санкционных режимов;
- прекратилось действие свидетельства о государственной регистрации (для индивидуальных предпринимателей);
- выявлены обстоятельства, препятствующие обслуживанию Клиента в соответствии с требованиями законодательства, условий настоящего Договора и/или внутренних нормативных документов Банка;
- имеются иные основания, прямо предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз и/или настоящим Договором.

В случаях, предусмотренных настоящим пунктом, Банк вправе отказать в заключении Договора и/или прекратить его действие без предварительного уведомления Клиента, если иное не установлено законодательством.

5.3.9. В случае одностороннего отказа Банка от исполнения заключённого Договора, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 5.3.8 настоящего Договора, к отношениям Сторон

применяются последствия, установленные частью четвёртой статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

Односторонний отказ Банка от исполнения настоящего Договора является реализацией Банком своего права, установленного законом и настоящим Договором, и не рассматривается как нарушение обязательств Банка перед Клиентом.

При этом такой отказ не освобождает Клиента от исполнения всех денежных и иных обязательств перед Банком, включая обязанность по возмещению убытков, понесённых Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств, а также по уплате комиссий, штрафов, пени и иных платежей, начисленных на дату прекращения Договора.

5.3.10. Отказать в принятии и/или исполнении расчётных (платёжных) документов и/или приостановить проведение операции в случае, если:

- Клиент не представил в Банк документы и сведения, запрошенные Банком для проведения операции, либо представил неполные или недостоверные документы/сведения;
- у работников Банка имеются основания полагать, что операция совершается в целях легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и/или распространения оружия массового уничтожения, либо операция обладает признаками подозрительной и/или сомнительной в понимании действующего законодательства Республики Узбекистан и локальных нормативных актов Банка;
- операция подлежит дополнительной проверке в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» и иными нормативными актами.

Банк вправе приостанавливать или отказывать в проведении таких операций до момента предоставления Клиентом всех требуемых документов и/или устранения обстоятельств, послуживших основанием для отказа. При этом Банк не несёт ответственности за убытки Клиента, вызванные таким отказом или приостановлением.

5.3.11. В случае поступления на счёт Клиента денежных средств:

- от лиц, включённых в международные и/или национальные санкционные списки, а также в перечни лиц, подпадающих под ограничения, установленные законодательством Республики Узбекистан;
- при выявлении расхождений между условиями внешнеэкономического договора (контракта) и сведениями, введёнными хозяйствующим субъектом в Единую информационную систему внешнеторговых операций;
- а также при наличии иных случаев неисполнения Клиентом требований действующего законодательства Республики Узбекистан, включая нормативные акты в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма,

Банк вправе зачислить поступившие денежные средства на транзитный счёт Клиента до выяснения обстоятельств и/или получения подтверждающих документов. При установлении нарушений и/или невозможности проведения операции в соответствии с законодательством Республики Узбекистан Банк вправе вернуть поступившие денежные средства отправителю. Клиент соглашается с тем, что Банк не несёт ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с приостановлением зачисления и/или возвратом поступивших денежных средств, осуществлённых в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

5.3.12. Банк имеет право в любой момент затребовать у Клиента документы, сведения и/или пояснения, необходимые для проведения процедур комплаенс-контроля, включая, но не ограничиваясь: проверкой в целях противодействия легализации доходов, полученных от

преступной деятельности, и финансированию терроризма (AML/CFT), проверкой на соответствие международным и национальным санкционным требованиям, а также внутренним политикам и процедурам Банка.

Клиент обязуется предоставить запрашиваемые Банком документы и/или сведения в срок, не превышающий 3 (трёх) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Банка (если иной срок не установлен в запросе).

В случае непредоставления либо предоставления недостоверных/неполных документов и/или сведений в установленный срок Банк вправе приостановить проведение операций Клиента, отказать в их исполнении и/или расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и условиями Договора.

5.3.13. На основании статьи 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан Клиент предоставляет Банку безотзывное и безусловное право в безакцептном порядке списывать денежные средства без распоряжения Клиента с любых его банковских счетов (включая счета в иностранной валюте) для погашения любых обязательств Клиента перед Банком, возникших в рамках настоящего Договора и/или иных договоров, заключённых между Банком и Клиентом, включая, но не ограничиваясь: задолженностью по кредитам, гарантиям, аккредитивам, комиссиям, расходам, штрафам, неустойкам, обязательными платежами в бюджет и внебюджетные фонды, а также иными суммами, подлежащими уплате Банку в соответствии с действующим законодательством. Данное согласие Клиента не подлежит отзыву и действует до полного исполнения всех обязательств Клиента перед Банком.

Банк вправе по своему усмотрению производить отмену ошибочно проведённых операций, а также отказывать в приёме и/или исполнении расчётных документов Клиента в случаях:

- выявления ошибки, допущенной Клиентом при указании платёжных реквизитов и/или иных данных, необходимых для проведения операции;
- непредставления либо представления неполного или недостоверного комплекта документов и/или реквизитов, требуемых Банком для проведения операции;
- несоответствия операции требованиям действующего законодательства Республики Узбекистан, условиям настоящего Договора и/или локальных актов Банка. Банк не несёт ответственности за любые убытки Клиента, включая упущенную выгоду, возникшие в результате отмены или отказа в исполнении операции на основании настоящего пункта.

5.3.14. Банк вправе в одностороннем порядке вносить исправления в ошибочные записи по операциям по банковским счетам Клиента, в том числе требующие списания или зачисления денежных средств, без получения дополнительного согласия Клиента. Такое право предоставляется Банку также в случае сбоя в работе программно-технических средств или базы данных Банка, а равно при обнаружении некорректных или дублирующих операций. Банк вправе совершать любые действия, необходимые для восстановления корректных данных и операций, совершённых Клиентом. Банк не несёт ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате исправлений, произведённых на основании настоящего пункта.

5.3.15. Банк вправе в одностороннем порядке приостанавливать проведение любых платёжных операций Клиента в случае отсутствия либо неполного указания в назначении платежа обязательных реквизитов, включая, но не ограничиваясь: полное наименование товара, работы или услуги; номер и дату договора (счёта, иного документа-основания). Приостановление осуществляется до момента предоставления Клиентом исправленных реквизитов либо надлежащих документов. При этом Банк не несёт ответственности за задержки в проведении платежа и возможные убытки Клиента, возникшие вследствие неполного или некорректного указания назначения платежа.

5.3.16. Банк вправе в одностороннем порядке приостанавливать оказание любых банковских услуг Клиенту, открывшему расчётный счёт с использованием онлайн-сервиса Банка в случае, если идентификация Клиента не завершена в установленном законодательством и локальными актами Банка порядке. Приостановка действует до полного завершения процедуры идентификации. Банк не несёт ответственности за задержки в оказании услуг, невозможность

проведения операций или иные убытки Клиента, возникшие вследствие приостановки обслуживания на основании настоящего пункта.

5.3.17. В случае, если Банк выявит, что операции Клиента имеют признаки сомнительных или подозрительных, Банк вправе приостановить выполнение соответствующих операций сроком до 3 (трех) рабочих дней. При этом Клиент обязан в указанный срок предоставить дополнительную информацию и подтверждающие документы, касающиеся цели, экономического смысла и правомерности таких операций.

В случае непредоставления надлежащих сведений в установленный срок Банк вправе отказать в проведении операций и/или принять иные меры в соответствии с законодательством.

5.3.18. Банк вправе в одностороннем порядке изменить выбранный Клиентом Тариф на иной Тариф Банка по своему усмотрению, в случае неосуществления оплаты Клиентом стоимости пакета услуг банка за предыдущий месяц и/или в случае неосуществления Клиентом оборотов по счету в течение 1 календарного месяца. При этом Банк не обязан уведомлять Клиента о предстоящем изменении тарифа заранее. Применение нового тарифа начинается с даты его установления Банком.

5.3.19. В случае прекращения действия (архивации) ранее выбранного Клиентом Тарифа, Банк вправе установить Клиенту иной действующий в Банке Тариф. Банк уведомляет Клиента о предстоящем изменении не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в силу путем направления уведомления по одному или нескольким каналам связи по выбору Банка, включая, но не ограничиваясь: системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), SMS-сообщения, электронную почту, а также путем размещения информации на официальном сайте Банка. Уведомление считается надлежащим образом направленным и полученным Клиентом с момента его направления Банком по любому из указанных каналов связи. До даты вступления изменений в силу Клиент вправе выбрать иной действующий Тариф либо расторгнуть Договор. При отсутствии выбора со стороны Клиента до даты вступления изменений в силу, Банк вправе в одностороннем порядке перевести Клиента на Тариф, определенный Банком, без получения дополнительного согласия Клиента.

5.3.20. Банк вправе не исполнять платежные документы Клиента в иностранной валюте и приостанавливать проведение любых операций по счетам Клиента до момента получения специальной лицензии/разрешения уполномоченной организации, инициировавшей введение международных экономических санкций, либо до исключения Клиента (его бенефициаров, аффилированных лиц) из соответствующих санкционных списков. Указанное право Банка применяется как в случае, если Клиент находился в санкционном списке на дату заключения настоящего Договора, так и в случае его включения в санкционные списки после заключения Договора.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. На основании настоящего Договора, к условиям которого присоединился Клиент, Банк вправе открывать последующие счета и/или оформлять Заявки на иные продукты Банка по поручению Клиента, направленному через систему ДБО, иные дистанционные каналы обслуживания, либо предоставленному лично в здании Банка. Заявка, направленная Клиентом указанными способами, имеет юридическую силу письменного заявления и является достаточным основанием для совершения Банком соответствующих действий.

5.4.2. Клиент вправе по запросу получать от Банка выписки по операциям, осуществлённым по его банковским счетам и/или Картам, в порядке и сроки, установленные Действующим законодательством и локальными актами Банка.

Претензии по операциям по банковским счетам предъявляются Клиентом в письменной форме в сроки, установленные Действующим законодательством и/или договором, а по операциям, совершённым с использованием Карты, — в сроки и порядке, предусмотренные правилами соответствующей Платёжной системы. Непредъявление претензии в указанные сроки может являться основанием для отказа Банка в её удовлетворении.

5.4.3. Получать актуальную и достоверную информацию об исполненных поручениях,

переданных в Банк в рамках настоящего Договора;

5.4.4. При полном погашении всех обязательств перед Банком, Клиент вправе:

- отказаться от услуг Банка и расторгнуть настоящий Договор, в том числе в случае несогласия с изменениями или дополнениями в Тарифы Банка, путем подачи в Банк письменного заявления об отказе от использования услуг, с одновременным закрытием всех открытых на имя Клиента банковских счетов и истребованием остатка денежных средств;
- расторгнуть настоящий Договор на иных условиях, предусмотренных настоящим Договором.

Расторжение Договора осуществляется при условии отсутствия у Клиента невыполненных обязательств перед Банком, включая обязательства по ранее заключённым договорам и совершённым операциям.

5.4.5. Клиент вправе осуществлять уступку (полную или частичную) своих прав и/или обязанностей по настоящему Договору и его приложениям, а равно передавать их каким-либо иным образом (включая перевод долга, новацию, агентские и иные договоры, фактически влекущие передачу прав и/или обязанностей), третьим лицам исключительно при наличии предварительного письменного согласия Банка. Любая уступка, совершённая с нарушением указанного условия, считается недействительной и не влечёт правовых последствий для Банка.

5.4.6. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных Договором, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями, указанными в Приложениях к настоящему Договору.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Дополнительным (но не исключительным) подтверждением согласия Клиента с изменённым и/или дополненным Договором, включая изменения/дополнения Тарифов Банка, является совершение Клиентом после даты вступления их в силу любого из следующих действий:

- вход в систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО);
- совершение любой банковской операции по счёту;
- подача заявки на банковскую услугу. Клиент подтверждает и соглашается, что указанные действия будут рассматриваться Банком как безусловное и полное принятие соответствующих изменений/дополнений, независимо от субъективных мотивов или целей совершения указанных действий.

6.2. Стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящий Договор, включая Приложения к Договору и Тарифы Банка, в следующих случаях:

- при изменении норм действующего законодательства Республики Узбекистан;
- при изменении правил Платёжных систем;
- при введении Банком новых продуктов/услуг;
- при изменении технологии предоставления банковских продуктов;
- при корректировке тарифов и иных условий обслуживания, в том числе в целях повышения эффективности и устойчивости деятельности Банка, оптимизации расходов, обеспечения экономической целесообразности и рентабельности предоставляемых услуг, а также в связи с изменением рыночной конъюнктуры, макроэкономических показателей, нормативных актов или правил Платёжных систем;
- иные обстоятельства, обуславливающие необходимость изменения условий обслуживания, в том числе в интересах обеспечения стабильности, конкурентоспособности и долгосрочного развития Банка, не противоречащие действующему законодательству.

Указанные изменения/дополнения вступают в силу в порядке, предусмотренном настоящим Договором, и являются обязательными для Клиента с момента их вступления в силу.

В случае несогласия с внесёнными изменениями Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор, погасив имеющуюся перед Банком задолженность и закрыв счета, без применения штрафных санкций.

6.3. Клиент настоящим предоставляет Банку право вносить изменения и/или дополнения в настоящий Договор, включая Приложения к нему, их количество и состав, а также Тарифы Банка, при наличии обстоятельств, предусмотренных п. 6.2 Договора, а также в иных случаях, не противоречащих действующему законодательству Республики Узбекистан, уведомив Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты вступления изменений и/или дополнений в силу, за исключением случаев, указанных в п. 6.11 настоящего Договора.

Уведомление может быть осуществлено любым из следующих способов: размещение объявления на официальном сайте Банка, направление письменного уведомления по почтовому и/или юридическому адресу/ИП, указанному в Заявлении на открытие банковского счёта, через электронные каналы связи, курьерскую службу и/или иным способом по выбору Банка.

Изменения и/или дополнения вступают в силу с даты, указанной в уведомлении (объявлении), если не предусмотрена более поздняя дата их вступления в силу.

Клиент также предоставляет Банку право изменять выбранный Клиентом Тариф на иной Тариф в случаях, предусмотренных п. 5.3.18. и 5.3.19. настоящего Договора.

6.4. Любые изменения и/или дополнения в Договоре, включая Приложения к нему и Тарифы, в том числе их новая редакция, распространяются и вступают в силу для Клиента безоговорочно, через 10 календарных дней со дня уведомления Клиента Банком.

6.5. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, определённой в соответствии с настоящим Договором и Действующим законодательством, Банк не получил от Клиента письменного заявления о несогласии с вносимыми изменениями и/или дополнениями, такое отсутствие возражений (бездействие Клиента) считается подтверждением полного и безусловного согласия (акцепта) Клиента с указанными изменениями и/или дополнениями. При этом Договор и/или Тарифы считаются изменёнными по соглашению Сторон, а письменная форма такого соглашения считается соблюденной в силу статьи 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

6.6. Настоящий Договор может быть расторгнут в установленном порядке в любое время, при условии полного исполнения Клиентом всех обязательств и осуществления всех платежей, связанных с оказанием ему банковских услуг.

6.7. Расторжение Договора с приложением заявления на закрытие Счета/Счетов является основанием для закрытия всех счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе, Банковских счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты, кроме случаев, когда законом установлено иное.

6.8. Основной и/или вторичный счёт Клиента закрывается только после закрытия всех иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, включая транзитные, схемные, специальные, целевые и иные счета, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.9. Действие настоящего Договора прекращается с даты закрытия последнего банковского счёта Клиента, открытого в Банке. При этом, если на указанную дату у Клиента имеется непогашенная задолженность перед Банком по настоящему Договору и/или иным заключённым с Банком договорам, действие Договора прекращается только после полного исполнения Клиентом своих обязательств, включая уплату всех сумм задолженности, комиссий, процентов и иных платежей. В случае расторжения Договора и/или закрытия банковского счёта предоплаченные Клиентом комиссии и иные платежи за банковские услуги не возвращаются, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.10. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор во внесудебном одностороннем порядке, на что Клиент настоящим выражает своё безусловное согласие, в следующих случаях:

- при наличии у Банка информации, полученной в порядке и на основаниях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан в сфере противодействия легализации доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при поступлении соответствующих предписаний или уведомлений от уполномоченных органов. В таком случае Договор считается расторгнутым по истечении трёх (3) календарных дней с даты направления Клиенту уведомления о расторжении;
- при отсутствии в течение двенадцати (12) календарных месяцев денежных средств на банковском счёте и/или операций по нему и/или недостаточности денежных средств для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам. В таком случае Договор считается расторгнутым, а банковский счёт закрытым по истечении тридцати (30) календарных дней с даты направления Банком предупреждения Клиенту посредством каналов ДБО, если до истечения указанного срока Клиент не внесёт на счёт денежные средства в размере, достаточном для погашения задолженности, и/или не совершит хотя бы одну операцию;
- при внесении изменений в настоящий Договор (Публичную оферту), Тарифам и неприемлемости её условий для Клиента (выраженной в письменном возражении или ином уведомлении Клиента);
- при нарушении Клиентом условий настоящего Договора, законодательства Республики Узбекистан;
- при наличии требований или предписаний уполномоченных государственных органов, делающих невозможным или ограничивающим обслуживание Клиента;
- возникновения задолженности перед Банком, не погашенной в установленный срок;
- непредставления или предоставления недостоверных документов/сведений, необходимых для идентификации и обслуживания Клиента;
- возникновения у Банка обоснованных сомнений, что дальнейшее обслуживание Клиента может повлечь убытки либо репутационные риски для Банка;
- в иных случаях, прямо предусмотренных настоящим Договором или действующим законодательством.

6.11. В случае изменения организационно-правовой формы, юридического или почтового адреса, банковских реквизитов либо фирменного наименования, соответствующая Сторона обязана уведомить об этом другую Сторону в письменной форме в течение 3 (трёх) банковских дней с даты внесения соответствующих изменений, если иные сроки не установлены действующим законодательством Республики Узбекистан.

Банк вправе направить уведомление Клиенту любым из следующих способов:

- путём размещения соответствующей информации в зданиях Банка,
- публикацией в средствах массовой информации,
- размещением на официальном сайте Банка,
- посредством каналов дистанционного банковского обслуживания,
- по адресу электронной почты или почтовому/юридическому адресу, указанному в Договоре или Заявлении на открытие счёта,
- иными способами, позволяющими достоверно установить факт направления уведомления.

Уведомление считается полученным Клиентом с момента его отправки Банком выбранным способом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Узбекистан.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За нарушение обязательств, установленных настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящим Договором.

7.2. Банк несет ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности, настоящего Договора, в том числе за необоснованное разглашение сведений о Клиенте, составляющих Банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством и условиями Договора.

7.3. Клиент несёт ответственность перед Банком:

- **За возврат ошибочно зачисленных средств.**
В случае невозврата Клиентом в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки по счёту либо извещения/модемограммы Банка (что наступит ранее) об ошибочно зачисленных на счёт Клиента средствах и (или) несвоевременного их возврата, Клиент несёт ответственность в соответствии с законодательством. При этом обязанность возврата указанных средств не зависит от того, были ли они израсходованы Клиентом или нет.
- **За законность операций.**
Клиент отвечает за законность всех операций, осуществляемых по его счетам, и обязуется возмещать Банку убытки, возникшие вследствие нарушения Клиентом требований законодательства Республики Узбекистан, условий настоящего Договора, нормативных актов ЦБ РУз или международных платёжных систем.
- **За соблюдение кассовой дисциплины.**
Клиент несёт ответственность за своевременное оприходование в кассу полученных в Банке наличных денежных средств и соблюдение кассовой дисциплины в порядке, установленном действующим законодательством.
- **За достоверность отчётности и документов.**
Клиент несёт ответственность за достоверность и своевременность предоставления отчётности в Банк (в случаях, предусмотренных законодательством или договором), а также за достоверность и законность сведений, содержащихся в любых документах, переданных Банку.
- **За убытки Банка, вызванные действиями Клиента.**
Клиент обязуется возместить Банку все понесённые убытки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие вследствие невыполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом, предусмотренных пунктами **5.2.15 – 5.2.17** настоящего Договора, в том числе убытки, причинённые иностранными банками.
- Клиент несёт ответственность за своевременность оприходования в его кассу полученных в Банке наличных денежных средств, за целевое использование этих денежных средств, а также за соблюдение кассовой дисциплины в установленном законодательством РУз порядке.
- в иных случаях, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

При совершении банковских операций с использованием счета дистанционно, Клиент предупреждается о нижеследующем:

- риск вовлечения в незаконные операции лежит на Клиенте;
- в случае вовлечения Клиента в незаконные операции Банк будет принимать соответствующие меры в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

7.4. Банк не несёт и не принимает на себя какую-либо ответственность за расчёт, начисление, удержание либо перечисление пени, штрафов или иных санкций, подлежащих выплате третьим лицам (в том числе кредиторам Клиента) в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Клиентом договорных либо иных обязательств перед такими лицами. Обязанность по расчёту, учёту, удержанию и перечислению указанных сумм лежит исключительно на Клиенте, вне зависимости от того, осуществлялись ли расчёты и платежи через Банк.

7.5. В случае если одна из Сторон при исполнении условий настоящего Договора нарушает действующее законодательство, то вторая Сторона не несёт за это ответственность.

7.6. Ответственность Банка за несанкционированную операцию, совершённую с использованием Аутентификационных данных Клиента, наступает исключительно в случае, если Клиент документально и надлежащим образом подтвердит, что такая операция стала возможной вследствие:

7.6.1. наличия уязвимости в программном обеспечении или инфраструктуре Банка, о которой Банку было заблаговременно известно, и при этом Банк не предпринял разумных и достаточных мер по её устранению;

7.6.2. непредпринятия Банком разумных и доступных ему мер по предотвращению операции, обладающей очевидными и зафиксированными признаками мошенничества, которые были идентифицированы (либо должны были быть идентифицированы) собственной системой мониторинга Банка (антифрод) на момент её проведения.

Во всех иных случаях, включая утрату, разглашение, компрометацию или несанкционированное использование Аутентификационных данных по вине или с участием Клиента либо третьих лиц, ответственность за совершённые операции несёт Клиент.

8. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

8.1. Банк освобождается от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по настоящему Договору, если такое невыполнение явилось прямым следствием обстоятельств, возникших не по вине Банка, в том числе:

- технических сбоев или приостановки работы межбанковской системы электронных платежей, платёжных систем или иных инфраструктурных систем, обеспечивающих проведение расчётов;
- задержки платежей Клиента вследствие ошибок, неточностей или иных недостатков, допущенных Клиентом при оформлении платёжных документов;
- замораживания денежных средств, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счёте, либо приостановления операций по счёту в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом документов, необходимых для получения наличных денежных средств, либо наличия в них ошибок и неточностей;
- наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), подтверждённых в установленном законом порядке, включая, но не ограничиваясь: принятие органами государственной власти и ЦБ РУз нормативных правовых актов/мер ограничительного или запретительного характера, стихийные бедствия (наводнение, землетрясение, ураган и т.п.), пожары, военные действия, террористические акты, эпидемии, эпизоотии, а также иные обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами;
- невозможности возврата денежных средств в иностранной валюте и их получения иностранным контрагентом Клиента в случаях, если валютная операция осуществлена Клиентом с нарушением законодательства или с предоставлением Банку недостоверной информации, в том числе по контрактам с государствами, входящими в перечни, опубликованные ФАТФ, или в случае замораживания средств банками-корреспондентами в связи с риском применения международных экономических санкций.
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Республики Узбекистан.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

9.1. При возникновении разногласий по условиям и исполнению условий настоящего Договора, спор разрешается по взаимному соглашению Сторон.

9.2. В случае, если Стороны не придут к соглашению путём переговоров, все споры, разногласия, требования или претензии, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, включая вопросы, касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения или признания недействительным, подлежат разрешению:

- либо в экономическом суде, определяемом в соответствии с правилами подсудности и подведомственности, установленными действующим законодательством Республики Узбекистан, по месту нахождения филиала Банка, в котором обслуживается Клиент;

- либо в Третейском суде при Торгово-промышленной палате Республики Узбекистан либо в Третейском суде при её территориальном управлении, соответствующем месту нахождения филиала Банка, в котором обслуживается Клиент, в соответствии с Регламентом, Положением о Третейском суде и Положением о сборах, расходах и издержках сторон.

Право выбора юрисдикции для конкретного спора принадлежит истцу и осуществляется при подаче искового заявления. Выбор юрисдикции для конкретного спора является окончательным.

9.3. На момент заключения настоящего Договора Клиент ознакомлен и полностью согласен со всеми условиями Договора, включая приложения и Тарифы Банка.

9.4. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от Третьих лиц. Взаимные претензии по взаиморасчетам между Клиентом и другими лицами рассматриваются без участия Банка.

9.5. Изменение и/или прекращение отдельных услуг Договора не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по ним, возникших до момента такого изменения и/или прекращения.

9.6. Санкционная оговорка.

9.6.1. Клиент настоящим безусловно подтверждает и гарантирует, что:

А. По всем внутригосударственным и внешнеторговым контрактам (договорам), включая участников/акционеров/конечных бенефициаров и контролирующих лиц контрагентов, соблюдаются следующие условия:

1. Ни один из них не включён и не будет включён в действующие или будущие санкционные и ограничительные списки, включая, но не ограничиваясь:

- SDN List (США);
- иные блокирующие списки США;
- санкционные списки Европейского Союза (ЕС);
- санкционные списки Великобритании;
- иные применимые международные санкционные и ограничительные перечни.

Б. Товары, приобретаемые по внешнеторговым контрактам (договорам):

- Не будут перепродаваться, поставляться, экспортироваться и/или транспортироваться организациям, включённым в блокирующие санкционные списки США, ЕС и Великобритании, либо использоваться для целей, запрещённых экспортным контролем этих юрисдикций.
- Не будут поставляться, экспортироваться или иным образом передаваться в нарушение правил экспортного контроля США и ЕС, в том числе в адрес компаний, прямо или косвенно связанных с российским военно-промышленным комплексом (ОПК), а также в целях, способствующих укреплению военно-промышленной базы Российской Федерации.

В. Клиент несёт ответственность (включая финансовую) за то, что товары, работы, услуги, технологии, программное обеспечение и операции, в том числе по договорам транспортной экспедиции, перевозки и чартера (фрахтования), не имеют прямого или косвенного отношения к санкционным странам, лицам и спискам.

Клиент подтверждает, что осознаёт ограничения, установленные правилами экспортного контроля США, ЕС и Великобритании в отношении использования и передачи товаров, услуг,

технологий или программного обеспечения, включая предметы американского происхождения, товары с американскими компонентами, а также объекты интеллектуальных прав США или ЕС, поставленные в Россию в нарушение указанных правил.

Г. В случае, если Клиенту станет известно о фактах, свидетельствующих о несоответствии вышеуказанным требованиям, он обязуется незамедлительно уведомить Банк.

9.6.2. Банк вправе по заключаемым Клиентом внутригосударственным и внешнеторговым контрактам (договорам), а также по отдельным операциям:

➤ **Проверка и запрос информации:**

- осуществлять проверку деятельности Клиента, его контрагентов и конкретной сделки/операции на предмет соблюдения требований законодательства об экономических санкциях и экспортном контроле, включая акты Совета Безопасности ООН, OFAC (США), органов правительства США, Канады, Великобритании, ЕС и иных уполномоченных органов;
- направлять Клиенту запросы (срок ответа — 2 рабочих дня, если иной срок не установлен законодательством или Банком) с требованием предоставить сведения и документы, необходимые для проведения проверки;

➤ **Приостановка и отказ:**

- приостанавливать или отказывать в проведении/исполнении операции, а также возвращать входящие платежи или блокировать исходящие платежи в случае выявления признаков нарушения санкционного режима или санкционного риска;
- приостанавливать проведение/исполнение операции на срок, необходимый Банку для завершения проверки, исходя из положений Политики по управлению комплаенс-рисками, Политики санкционного комплаенса и риск-аппетита Банка;

➤ **Взаимодействие с банками-корреспондентами:**

- направлять запросы банкам-корреспондентам;
- не проводить и возвращать платежи, в которых участвует сторона, прямо или косвенно (в том числе по Правилу 50%) включённая в блокирующие санкционные списки;

➤ **Прекращение обслуживания и расторжение договора:**

- в случае выявления факта включения Клиента, его контрагента, участников/акционеров/бенефициаров сделки или иных связанных лиц в блокирующие санкционные списки, либо установления высокого санкционного риска по усмотрению Банка, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, закрыть счета Клиента, прекратить обслуживание всех заключённых контрактов и операций;
- расторжение Договора и прекращение обслуживания осуществляется по истечении 3 (трёх) календарных дней со дня направления Клиенту уведомления, если в уведомлении не указан более короткий срок;

➤ **Иные меры:**

- принимать иные действия, необходимые для предотвращения, выявления и пресечения операций, связанных с санкционными рисками, включая меры по недопущению повторных нарушений;

➤ **Уведомление:**

- информировать Клиента (при отсутствии запрета законодательства или условий конфиденциальности) о выявленных санкционных рисках, при этом Банк не обязан раскрывать источники получения такой информации и критерии оценки санкционного риска.

9.6.3. Банк дополнительно вправе:

- проводить углубленные проверки операций с повышенным риском;
- запрашивать заключения внешних экспертов по оценке санкционных рисков;
- устанавливать дополнительные требования к документообороту по рисковым операциям;
- вводить особый порядок контроля за операциями с иностранными контрагентами.

9.6.4. Банк не несет ответственности, в том числе материальной, за какие-либо убытки, упущенную выгоду, расходы, неисполненные или задержанные обязательства Клиента, возникшие полностью или частично в результате:

- отказа банков-корреспондентов и/или иных банков-участников расчетов в проведении операций, независимо от причин такого отказа;
- блокировки, замораживания, ареста или приостановления операций с денежными средствами Клиента на корреспондентских счетах иностранных и (или) узбекских банков, а также на счетах Клиента в иных кредитных организациях;
- задержек или приостановки проведения операций, вызванных дополнительными проверками, в том числе проверками на предмет санкционного риска, комплаенс-проверками и/или подтверждением легальности операции;
- отказа Банка в проведении операции при выявлении прямых либо косвенных признаков санкционного риска или в случае, если проведение операции, по мнению Банка, может повлечь нарушение требований законодательства Республики Узбекистан, международных санкционных режимов, правил экспортного контроля или внутренней политики Банка;
- действий, бездействия или решений любых третьих лиц, включая банки-корреспонденты, расчетные и клиринговые организации, платежные системы, регулирующие и надзорные органы, международные организации и т.д.

Клиент подтверждает, что указанные действия (бездействие) и их последствия не являются нарушением обязательств Банка по настоящему Договору, а Банк в таких случаях не обязан возмещать Клиенту какие-либо убытки, расходы или упущенную выгоду.

9.6.5. Стороны соглашаются и подтверждают, что любая из Сторон вправе в одностороннем порядке, без получения согласия другой Стороны и без обращения в суд, незамедлительно расторгнуть либо приостановить действие настоящего Договора (письменно уведомив об этом другую Сторону) в случае, если:

- одна из Сторон, ее аффилированные лица, выгодоприобретатели, конечные бенефициарные владельцы или контролирующие лица включены либо будут включены в санкционные списки Совета Безопасности ООН, Европейского союза, Управления по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (OFAC), либо иного органа правительства США, ЕС, Великобритании или других государств, санкционные меры которых Банк обязан учитывать;
- товары, работы, услуги или операции Стороны связаны с юрисдикциями, компаниями или лицами, подпадающими под международные санкции или ограничения экспортного контроля;

- по мнению Банка, проведение операций или дальнейшее сотрудничество несет санкционный риск, даже если формально он не подтвержден соответствующими органами.

Одностороннее расторжение или приостановление Договора по настоящему пункту:

- направлено на защиту прав и законных интересов Сторон;
- не является нарушением условий Договора;
- не влечет обязанности возмещать убытки, упущенную выгоду, расходы или иные потери другой Стороне;
- не может служить основанием для предъявления имущественных, неустойчных, штрафных или иных требований, включая претензии, вытекающие из действий (бездействия) третьих лиц, в том числе банков-корреспондентов, расчетных и клиринговых организаций, платежных систем и иных участников расчетов.

9.6.6. Стороны признают и соглашаются с тем, что:

- настоящая санкционная оговорка является существенным условием Договора, нарушение или невыполнение которого влечёт право другой Стороны на немедленное одностороннее расторжение Договора без обращения в суд, и действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение периода урегулирования взаимных обязательств Сторон после его прекращения;
- все положения санкционной оговорки являются самостоятельными и независимыми друг от друга, и признание недействительным или неисполнимым любого положения не затрагивает действительность и исполнимость остальных положений;
- в случае противоречий между положениями санкционной оговорки и иными условиями Договора, применяются положения санкционной оговорки, как имеющие приоритетную силу;
- положения санкционной оговорки имеют преимущественное применение перед любыми иными обязательствами Сторон, включая обязательства, предусмотренные другими договорами между Сторонами, а также обязательствами, вытекающими из сделок с третьими лицами.

9.7. Антикоррупционная оговорка

9.7.1. Стороны настоящим гарантируют, что на дату вступления в силу настоящего Договора ни они сами, ни их представители, работники, аффилированные лица, бенефициарные владельцы, а также иные лица, находящиеся под их контролем или определяющим влиянием, не предлагали, не требовали и не принимали неправомерных денежных или иных преимуществ какого-либо рода и не намерены совершать подобные действия в будущем в связи с заключением или исполнением настоящего Договора.

9.7.2. Стороны обязуются в течение всего срока действия Договора:

- соблюдать положения настоящей оговорки;
- принимать разумные и достаточные меры для обеспечения их соблюдения своими представителями, работниками, а также привлечёнными третьими лицами;
- обеспечивать, чтобы деятельность по настоящему Договору осуществлялась в строгом соответствии с действующим антикоррупционным законодательством Республики Узбекистан и иных применимых юрисдикций.

9.7.3. Запрещается в любой форме, в том числе через третьих лиц:

а) **Взятничество** — предложение, передача, санкционирование или получение любой неправомерной выгоды имущественного или иного характера в пользу или со стороны указанных выше лиц с целью получения или сохранения неправомерного преимущества;

б) **Вымогательство взятки или склонение к передаче взятки** — требование взятки, в том числе под угрозами;

в) **Злоупотребление полномочиями** — использование служебных или управленческих полномочий вопреки законным интересам организации в целях извлечения выгоды или причинения вреда;

г) **Отмывание доходов от коррупционных практик**, а также сокрытие или утаивание источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения или принадлежности имущества, если известно, что такое имущество получено преступным путём;

д) Совершение иных действий, нарушающих действующее антикоррупционное законодательство, включая дополнительные запреты, установленные применимыми нормами.

9.7.4. Сторона обязана незамедлительно в письменной форме уведомить другую Сторону:

- о каждом факте или обоснованном подозрении на совершение действий, указанных в п. 9.7.3;
- о любых обстоятельствах, способных создать риск нарушения антикоррупционного законодательства;
- о дополнительных требованиях антикоррупционного законодательства, применимых к её деятельности.

9.7.5. Банк вправе приостановить или расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, на что Клиент даёт безусловное согласие, при наличии обоснованных подозрений либо получения информации (в том числе из официальных источников, от партнёров, органов власти или банков-корреспондентов) о нарушении положений настоящей оговорки. Такое приостановление или расторжение не является нарушением Договора и не влечёт для Банка какой-либо ответственности, включая возмещение убытков и упущенной выгоды.

9.7.6. Настоящая антикоррупционная оговорка является самостоятельным и приоритетным условием Договора. В случае противоречия между её положениями и иными условиями Договора, применяются положения антикоррупционной оговорки. Недействительность любого из положений не затрагивает действительность остальных.

9.7.7. Сторонами согласовано, что для приостановки или расторжения Договора необходимо установление факта, указанного в п. 9.7.3. Антикоррупционной оговорки соответствующим судебным решением, вступившим в законную силу.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Ни одна из Сторон не несёт ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если оно явилось прямым следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших после заключения Договора и находящихся вне разумного контроля Сторон, включая: стихийные бедствия (наводнение, землетрясение, ураган и иные природные катаклизмы), пожары, эпидемии, забастовки, военные действия или их угроза, террористические акты, акты органов государственной власти или иных компетентных органов, установившие запреты либо ограничения, эмбарго, санкции, а также обстоятельства, повлекшие

прекращение или ограничение работы платёжных систем, ЦБ РУз, систем межбанковских расчётов, отсутствия электроэнергии или связи по вине операторов связи, провайдеров сети Интернет либо сбоев в работе ГЦИ ЦБ РУз.

10.2. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительность должны быть подтверждены документально в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, обязана уведомить об этом другую Сторону в письменной форме в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их наступления или прекращения.

11. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

11.1. Клиент, действуя свободно, своей волей и в своём интересе, подтверждает предоставление Банку безусловного и информированного согласия на обработку своих персональных данных (далее – «ПД»), а также, при применимости:

- ПД выгодоприобретателя Клиента;
- ПД бенефициарных владельцев Клиента;
- ПД лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента.

Согласие предоставляется в целях:

- оценки возможности заключения и исполнения настоящего Договора, включая, но не ограничиваясь, автоматизированной обработкой ПД для оценки риска сотрудничества, платежеспособности, благонадёжности, финансового положения и/или деловой репутации;
- проверки достоверности и актуальности предоставленных сведений и документов;
- заключения и исполнения Договора;
- выполнения требований законодательства, правил и стандартов платёжных систем;
- участия в проводимых Банком и/или Партнёрами Банка акциях, опросах, исследованиях (включая дистанционные каналы связи);
- разработки, тестирования и внедрения новых продуктов и услуг Банка и/или Партнёров Банка;
- продвижения услуг Банка и/или Партнёров Банка;
- внедрения и эксплуатации программного обеспечения, используемого Банком;
- формирования аналитической и статистической отчётности по активности Клиента.

11.2. Согласие на обработку ПД, указанное в п. 11.1, может быть отозвано любым из лиц, чьи ПД обрабатываются, путём направления Банку письменного заявления. В случае отзыва согласия Банк прекращает обработку соответствующих ПД, за исключением случаев, когда такая обработка требуется или допускается действующим законодательством, нормативными актами ЦБ РУз или для защиты прав и законных интересов Банка.

11.3. Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия от третьих лиц (выгодоприобретателей, бенефициаров, контролирующих лиц), чьи ПД он предоставляет Банку, и обязуется возместить Банку все убытки, включая упущенную выгоду, вызванные претензиями указанных лиц в связи с обработкой их ПД.

11.4. Клиент выражает согласие на передачу и обработку своих ПД Партнёрами Банка, в том числе находящимися за пределами Республики Узбекистан, при условии соблюдения требований законодательства о персональных данных и банковской тайне.

11.5. Банк вправе хранить и обрабатывать ПД, полученные в рамках настоящего Договора, в течение срока его действия и в течение не менее 5 (пяти) лет после его прекращения либо иного срока, предусмотренного действующим законодательством, в том числе для целей: защиты прав и законных интересов Банка, исполнения требований законодательства, разрешения споров, выполнения требований органов государственного надзора и контроля.

11.6. Настоящая оговорка имеет приоритет над иными положениями Договора в части регулирования обработки ПД. Недействительность отдельных положений не влечёт недействительности остальных.

12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «Invest Finance Bank»,

г. Ташкент, Мирзо-улуغبекский район, проспект Мустакиллик, д. 17Б.

Лицензия ЦБ РУз № 75 от 15 апреля 2023 г.

МФО: 01041

ИНН: 206942764

Телефоны: (+998 71) 202-50-60, 1214

Сайт банка:

<https://www.infinbank.com>

Корпоративная почта:

info@infinbank.com

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЁТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

1. ПРЕДМЕТ

1.1. Настоящие «Общие условия банковского обслуживания счёта юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Общие условия) утверждены Банком и подлежат применению к отношениям между Банком и Клиентом и регулируют отношения, связанные с открытием банковского счёта (далее - «счёт»), с приемом и зачислением поступающих на счёт денежных средств, с переводом и выплатой со счёта соответствующих денежных средств, с оказанием кассовых услуг, а также с осуществлением иных операций по счёту в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

1.2. Заключая Комплексный договор банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «InFinBank», Клиент подтверждает своё полное и безоговорочное присоединение к настоящим Общим условиям, являющимся неотъемлемой частью указанного Договора и применяемым в актуальной редакции, размещённой на официальном сайте Банка.

1.3. Размер процентных ставок и тарифы за оказываемые Банком услуги по кредитованию, факторингу, финансовому лизингу, купле-продаже ценных бумаг, учету и хранению ценных бумаг, управлению ценными бумагами, хранению ценностей (документов, ценных бумаг, драгоценных металлов и т.п.) в банке, сдаче в аренду специальных помещений или находящихся в них стальных сейфов для хранения документов и иных ценностей, андеррайтингу, консалтингу, предоставлению гарантии, поручительства, по покупке Банком свободных валютных средств у Клиента, а также за предоставление Банком других услуг в рамках международной банковской практики, регулируются отдельными договорами.

1.4. Вопросы, связанные с размещением денежных средств Клиента на сберегательные и срочные депозиты, регулируются отдельными договорами.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Согласно настоящим Общим условиям, Банк берет на себя обязательства:

2.1.1. Оказывать расчетные услуги по поручению Клиента в рамках действующего законодательства, а также осуществлять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан. В частности:

- а) зачислять поступившие денежные средства на расчетный счет Клиента в тот же день или не позднее следующего рабочего дня по мере получения Банком соответствующего электронного платежного документа, оригинала чека или электронных документов, составленных с использованием БПК, о поступлении денежных средств;
- б) выполнять поручение о перечислении (переводе) денежных средств со счёта Клиента на основании соответствующего платежного документа;
- в) исполнять платежные требования и инкассовые поручения по долговым обязательствам Клиента в рамках действующего законодательства;
- г) принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- д) оказывать другие расчетные и кассовые услуги (за исключением операций, регулируемых отдельными договорами, заключенными между Банком и Клиентом).

- 2.1.2. За пользование денежными средствами, находящимися на счете, Банк Клиенту проценты не уплачивает.
- 2.1.3. Списывать денежные средства со счета Клиента только по его поручению или с его согласия (за исключением платежного требования без акцепта и инкассового поручения), в соответствии с действующим нормативным документом Республики Узбекистан. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения предъявленного к оплате платёжного документа, Банк помещает непоплаченную сумму в Картотеку №2 в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Узбекистан. Исполнение платёжного документа осуществляется Банком по мере поступления денежных средств на счёт Клиента, в порядке очередности, предусмотренном законодательством.
- 2.1.4. Оказывать услуги Клиенту в определенное в графике обслуживания Клиентов время, за исключением выходных и праздничных (нерабочих) дней.
- 2.1.5. Осуществлять расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с правилами проведения безналичных расчетов, установленными на территории Республики Узбекистан. Принимать к исполнению денежно-расчетные документы только от лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и/или уполномоченных Клиентом лиц.
- 2.1.6. Проверять правильность оформления всех необходимых реквизитов, подписей и других сведений при приеме платежных документов, обеспечивать исполнение должным образом оформленного платежного документа в день его получения (если они поступили не менее чем за 15 минут до окончания операционного дня) или не позднее следующего рабочего дня (в случае, если они поступили после завершения операционного дня либо если они поступили менее чем за 15 минут до окончания операционного дня).
- 2.1.7. Обеспечивать Клиента кассовыми документами (бланками заявок на внесение наличных средств и другими необходимыми бланками).
- 2.1.8. Предоставлять по поручению Клиента, ему или его представителю, действующему по доверенности, выписки со счета и другие документы.
- 2.1.9. Гарантировать конфиденциальность информации и сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.
- 2.1.10. Обеспечивать целостность денежных средств, имеющих на счете Клиента.
- 2.2. Согласно настоящим Общим условиям, Клиент берет на себя обязательства:**
- 2.2.1. Представлять Банку все необходимые документы для осуществления расчетных операций.
- 2.2.2. Соблюдать график работы Банка, порядок оформления и предоставления платежных документов, а также другие локальные документы Банка, касающиеся предмета настоящего Договора. Исполнять требования действующих нормативных документов ЦБ РУз.
- 2.2.3. При наличии средств на счете представлять в Банк денежный чек для получения денежной наличности, для выдачи заработной платы, пенсий и пособий, и использовать полученные денежные средства строго по назначению.
- 2.2.4. В целях осуществления платежей иметь на своем счете достаточный объем денежных средств.
- 2.2.5. Осуществлять платежи за оказанные Банковские услуги в порядке, предусмотренном в Тарифах Банка.
- 2.2.6. В случае если Тарифы банка были изменены согласно условиям Комплексного договора банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «InFinBank», Клиент обязуется оплачивать комиссии и другие выплаты, предусмотренные новыми Тарифами Банка, с момента их внедрения.
- 2.2.7. По требованию Банка представлять сведения об экспортно-импортных и иных операциях, осуществленных, согласно заключенным договорам с субъектами иностранных государств, а также, при необходимости, другие сведения, необходимые Банку для осуществления возложенных на него задач, в том числе в части исполнения обязательств, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- 2.2.8. В случае изменения руководителя или главного бухгалтера, письменно проинформировать об этих изменениях Банк в тот же день и предоставить в банк карточку образцов подписей и оттиска печати (при наличии), с указанием новых должностных лиц.
- 2.2.9. В установленные сроки сдавать в кассу Банка переведенные на депонент наличные денежные средства, полученные с кассы банка по денежным чекам.
- 2.2.10. Соблюдать порядок прихода и расхода наличных средств из собственной кассы, соблюдать кассовую дисциплину, а также порядок передачи наличности сверх лимита в Банк.
- 2.2.11. Представлять необходимые документы, запрашиваемые Банком согласно п. 3.1.4. настоящих Общих условий, а также в случае необходимости по первому требованию Банка представлять документы, подтверждающие законность проведения операции, в случае выявления подозрительных (сомнительных) операций.
- 2.2.12. Обеспечить минимальный остаток на счете в размере, достаточном для оплаты комиссии банка за месяц, следующий за отчетным.
- 2.2.13. Клиент обязан проверять на сайте Банка наличие информации об изменениях и (или) дополнениях к настоящему Договору, Тарифам Банка, при наличии такой информации – внимательно изучать новые порядки и условия оказания Услуги Банком и соблюдать их.
- 2.2.14. Стороны обязаны соблюдать конфиденциальность по настоящим Общим условиям, и не распространять сведений по настоящему Договору без письменного согласия второй стороны, кроме случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Согласно настоящим Общим условиям, Банк вправе:

- 3.1.1. При выявлении случаев нарушения порядка расчётов, установленного действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами ЦБ РУз, локальными документами Банка, а также нарушения порядка оформления и своевременного предоставления платежных документов Клиентом, Банк принимает меры по приостановлению проведения операции, то есть отказывает в проведении платежа, противоречащего законодательству, и приостанавливает его проведение.
- 3.1.2. Использовать свободные средства Клиента в качестве ресурсов, гарантируя сохранность и свободное распоряжение Клиентом собственными средствами;
- 3.1.3. В установленном законодательством порядке без согласия Клиента (без акцепта) списывать с его счета денежные средства - обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и договоренности Клиента;
- 3.1.4. При появлении сомнений в подлинности документов, служащих основанием для проведения банковских операций, приостановить проведение операции, при этом известить должностных лиц Клиента, имеющих право подписи. Потребовать у Клиента дополнительные документы, подтверждающие законность проводимой операции.
- 3.1.5. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в случае:
- отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;
 - предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;
 - наличия сведений об участии или подозрении в участии в террористической или иной преступной деятельности, полученных в соответствии с действующим законодательством;
 - наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановление операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством.

При этом Банк также вправе в установленном законодательством порядке Республики Узбекистан без согласия Клиента осуществить замораживание и/или приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом (за исключением операций по зачислению денежных средств) в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством лица подпадают в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения.

В случае приостановления операции и (или) замораживании денежных средств и иного имущества списание денежных средств со счетов на основании распоряжений клиента не производится, а хранимое в банке имущество не выдается;

3.1.6 Банк вправе, в установленном законодательством порядке Республики Узбекистан, без согласия Клиента в одностороннем порядке приостанавливать операции и (или) замораживать денежные средства или иное имущество лица, включенного в Перечень лиц (юридическое или физическое лицо), которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

3.1.7. Операция с денежными средствами или иным имуществом также подлежит приостановлению, а денежные средства или иное имущество замораживанию, в случаях, если:

а) один из ее участников действует от имени или по поручению лица, включенного в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

б) денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат лицу, включенному в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

в) юридическое лицо – участник операции, находится в собственности или под контролем физического или юридического лица, включенного в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения.

В случае приостановления операции и (или) замораживании денежных средств и иного имущества списание денежных средств со счетов на основании распоряжений клиента не производится, а хранимое в банке имущество не выдается.

3.1.8. При наличии картотеки №2 на основном счете до востребования Клиента денежные средства, находящиеся на вторичных и иных счетах Клиента, открытых в других банках, переводятся на основной счет Клиента (за исключением счетов, на которые данное требование не распространяется в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан).

3.1.9. В случаях выявления ошибочных записей после завершения рабочего дня Банка и составления балансового отчета, Банк вправе на следующий банковский день без согласия Клиента списывать с его счета соответствующие неправильно зачисленные суммы путем осуществления обратной исправительной бухгалтерской проводки.

3.1.10. Клиент настоящим безусловно соглашается, что Банк вправе по своему усмотрению, с обязательным предварительным уведомлением не менее чем за 10 (десять) календарных дней, вносить изменения и дополнения:

- в Тарифы Банка, включая изменение размеров, порядка и условий оплаты комиссионного вознаграждения Банку и внесения Клиентом иных платежей, связанных с обслуживанием счёта;
- в условия настоящих Общих условий.

Уведомление Клиента об изменениях осуществляется Банком путём размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка и/или направления информационного сообщения в систему Дистанционного банковского обслуживания Клиента, что признаётся надлежащим уведомлением. Использование Клиентом услуг Банка после даты вступления изменений в силу считается подтверждением согласия Клиента с внесёнными изменениями.

3.1.11. При всплытии «flash-уведомления в системе «Интернет банк», в связи с поступлением (электронной форме или вручную) платежного требования с акцептом на счет Клиента, Клиент

обязуется ознакомиться с ним в разделе Bankmail и произвести акцепт либо отказ от акцепта платежного требования. В случае не предоставления заявления об отказе от акцепта в письменной или электронной форме, с обязательным указанием причины отказа и проставлением подписи лиц, указанных в личной карточке (при направлении через Систему заверяется электронной цифровой подписью), платежное требование считается акцептованным Клиентом в общем порядке и после чего будет осуществлен платеж.

3.1.12. В случае, если Клиент или его операция попадает в сферу санкционного воздействия или существует риск попадания в нее, Банк вправе запрашивать у Клиента дополнительную информацию в целях изучения операции, ограничить сумму операции, ограничить (отказать) операцию или в случае несоответствия проводимой им операции профилю в анкете Клиента, отказать в предоставлении услуги и односторонне расторгнуть Договор с Клиентом.

3.2. Согласно настоящим Общим условиям, Клиент вправе:

3.2.1. Свободно распоряжаться своими денежными средствами на счете в рамках действующего законодательства и условий настоящего Договора;

3.2.2. Давать поручения Банку на осуществление расчётно-кассовых операций, требовать своевременного их исполнения, давать запросы о расчётах по инкассо;

3.2.3. Получать наличные денежные средства в соответствии с законодательством, согласно графику выплаты заработной платы, при наличии денежных средств на счете и брони на них;

3.2.4. Обращаться в Банк с просьбой по поиску денежных средств, не поступивших по месту назначения, об установлении их местонахождения и возврата.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.

4.1. Операции по купле-продаже Клиентом иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке регламентируется «Правилами осуществления валютных операций в Республике Узбекистан» (зарегистрированного МЮ РУз № 3281 от 31.08.2020 г.) и другими актами законодательства.

4.2. Клиент для покупки или продажи иностранной валюты представляет в Банк заявку. Заявка на покупку или продажу иностранной валюты также может быть подана Клиентом в Банк в электронном виде через систему дистанционного обслуживания. Ответственность за достоверность сведений, указанных в заявке, возлагается на Клиента, подавший данную

заявку. При обслуживании кредитов и лизингов в иностранной валюте, при покупке иностранной валюты в целях репатриации прибыли, дивидендов и других доходов иностранных инвесторов, и для иных целей, Банк вправе затребовать дополнительные документы, подтверждающие достоверность данных операций, а также соответствие требованиям действующего валютного законодательства.

4.3. Согласно заявлению Клиента, Банк открывает для Клиента счет в национальной валюте для резервирования средств для покупки иностранной валюты и специальные валютные счета, на которые зачисляется купленная на валютном рынке иностранная валюта. На специальный валютный счет также зачисляется иностранная валюта, приобретенная Клиентом, а также ранее списанная с данного счета, но неиспользованная или возвращенная по другим причинам. Средства, зачисленные на специальные валютные счета, расходуются строго на цели, указанные в заявке.

4.4. Клиент обязуется оплачивать Банку стоимость вознаграждения за проведение операций по покупке и продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке, согласно установленных тарифов Банка.

4.5. Все расчеты между коммерческим банком и клиентами по заявкам, заключения об удовлетворении которых утверждены, осуществляются в срок не позднее следующего банковского рабочего дня. Соглашение считается аннулированным, если расчеты не были завершены в установленное время.

4.6. Валютные средства, приобретенные Клиентом, (в том числе неиспользованные или возвращенные) должны быть использованы в течение семи банковских рабочих дней со дня

зачисления на специальный валютный счет Клиента или не позднее следующего банковского рабочего дня после окончания этого срока должны быть вновь проданы Банку. Перепродажа иностранной валюты осуществляется в безакцептном порядке по рыночному курсу, сформированному на основе спроса и предложения, на день продажи.

4.7. Все операции с иностранной валютой, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются в соответствии с действующим законодательством, в том числе:

- Законом Республики Узбекистан «О валютном регулировании», утвержденным от 22 октября 2019 года № ЗРУ-573;
- Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14 мая 2020 года № 283 «О мерах по дальнейшему совершенствованию мониторинга внешнеторговых операций в Республике Узбекистан»;
- «Правилами осуществления валютных операций в Республике Узбекистан» (зарегистрированы Министерством юстиции Республики Узбекистан 31 августа 2020 года за № 3281),
- а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

5. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

5.1. В соответствии со статьей 3 Закона Республики Узбекистан «О банковской тайне», Банк гарантирует конфиденциальность информации и сведений о Клиенте, составляющих банковскую тайну.

5.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком Клиенту или его представителю только по их письменному обращению.

5.3. Предоставление третьим лицам информации о Клиенте, составляющую банковскую тайну, допускается только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.4. Не является разглашением банковской тайны направление Банком лицам, оказывающим услуги технической поддержки, при оказании Клиенту платных информационных услуг сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, если услуги предоставляются по запросу Клиента.

6. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И ПОРЯДОК ЕГО ОПЛАТЫ

6.1. За банковское обслуживание Клиент уплачивает вознаграждение в размерах и порядке, установленных действующим на момент оказания услуги Тарифом комиссионного вознаграждения, являющимся неотъемлемой частью настоящих Общих условий. Выбор Тарифа осуществляется Клиентом при подаче письменного заявления и/или онлайн-заявки Банку. Актуальные Тарифы размещаются на официальном сайте Банка и доступны для ознакомления в филиалах, центрах банковских услуг и отделениях Банка. Размещение Тарифов на официальном сайте Банка признаётся надлежащим уведомлением Клиента об их содержании. Клиент подтверждает, что обязан самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами и не вправе ссылаться на их незнание.

6.2. Сумма вознаграждения за оказанные услуги Банка, а также стоимость тарифного пакета (Тарифа) списываются со счета Клиента без распоряжения Клиента (в безакцептном порядке) мемориальным ордером. Списание стоимости тарифного пакета (Тарифа) производится ежемесячно в первый банковский рабочий день месяца. Для новых Клиентов стоимость тарифного пакета (Тарифа) списывается в день его подключения в соответствии с правилами, установленными п. 6.3.

6.3. В случае изменения тарифного пакета (Тарифа) по инициативе Клиента в течение календарного месяца, стоимость тарифного пакета (Тарифа)/услуги с фиксированной стоимостью, определяется пропорционально: стоимость пакета/услуги с фиксированной стоимостью делится на количество календарных дней месяца и умножается на количество календарных дней, в течение которых Клиент обслуживался по соответствующему тарифу.

- При переходе Клиента с одного тарифного пакета на другой тарифный пакет,

предусматривающий стоимость, расчет производится пропорционально: за период до даты изменения тарифа учитывается стоимость первоначального пакета, за период после даты изменения тарифа — стоимость нового пакета.

- В случае перехода Клиента с тарифного пакета со стоимостью на тарифный пакет без стоимости, Клиент оплачивает стоимость пакета пропорционально фактическому периоду его использования. Новый тариф применяется с даты его подключения.
- При переходе Клиента с тарифного пакета без стоимости на тарифный пакет со стоимостью, стоимость нового пакета определяется пропорционально количеству календарных дней, оставшихся до конца месяца.

В случае перехода Клиента с одного пакета услуг на другой, Банком взимается разница между стоимостью пакетов услуг за соответствующий месяц, в котором произошла смена пакетов.

6.4. Изменение Тарифа по инициативе Клиента допускается не чаще одного раза в три месяца, если иное не установлено Банком. Смена Тарифа осуществляется с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем подачи Клиентом соответствующего заявления, если иное не установлено Банком. Банк вправе отказать в смене Тарифа в случае наличия задолженности, нарушений условий Договора либо по иным основаниям, связанным с управлением рисками. Банк вправе устанавливать порядок, условия и ограничения по смене Тарифов в одностороннем порядке. Переход с Тарифа «Oson+» на иные Тарифы Банка может осуществляться на условиях, определяемых Банком, без соблюдения указанных ограничений.

6.5. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия задолженности за оказанные Банком услуги, непогашенная часть задолженности помещается в картотеку №2 путем выставления платежного требования в безакцептном порядке на основании статьи 783 Гражданского кодекса РУз.

6.6. Банк вправе перевести Клиента на обслуживание на пакет, где не предусмотрена ежемесячная оплата стоимости пакета в случае неосуществления оплаты Клиентом стоимости пакета услуг банка за предыдущий месяц и/или в случае неосуществления Клиентом оборотов по счету в течение 1 месяца.

6.7. В случае аннулирования (архивации) Банком Тарифа обслуживания, перевод Клиента на иной Тариф осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 5.3.19 Публичной оферты.

6.8. Если условия предоставления отдельных услуг и сервисов не определены в текущем тарифном пакете Клиента, к таким услугам и сервисам применяются условия тарифного пакета «Базовый».

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За нарушение обязательств, установленных настоящими Общими условиями, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

7.2. Ответственность сторон указываются в Комплексном договоре банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «InFinBank».

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами на счете. Банк не вправе устанавливать ограничения прав Клиента по использованию и распоряжению денежными средствами по своему усмотрению, кроме как в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

8.2. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные Договором и Общими условиями, регулируются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.3. Порядок проведения операций по счету Клиента регулируется нормативно-правовыми документами ЦБ РУз, обязательными для исполнения обеими сторонами.

8.4. Настоящие Общие условия, являются неотъемлемой частью Договора и прекращают своё действие исключительно в случае расторжения Договора в установленном порядке.

АО «InFinBANK»

От _____
(наименование заявителя)

З А Я В Л Е Н И Е

Прошу Вас открыть _____
(депозит до востребования, срочный, сберегательный и др.)

В _____ на имя _____
(наименование валюты) (наименование владельца счета)

Адрес: _____
(место осуществления деятельности)

Прошу Вас подключить тарифный пакет: _____
(наименование выбранного пакета обслуживания)

Подписывая данное заявление ознакомлен и согласен с условиями ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ (Комплексного договора банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

«__» _____ 20__ г. _____
(подпись руководителя)

М.П. _____
(подпись главного бухгалтера)

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета, проверил: главный бухгалтер _____
(подпись)

Разрешаю открыть счет _____
в _____.
(наименование валюты)

Начальник
ОПЕРУ/Управляющий филиала _____
(подпись)

Счет открыт «__» _____ 20__ года

Номер счета _____

Прочие отметки _____

Imzolar namunalari va muhr izi qo'yilgan VARAQCHA



Hisobvaraқ egasi

Manzil:

Tel 998 _____

Рахбар

(markaziy muassasa va boshkalar)

Бoш хисoбчи

Hisobvaraқ boyicha operasiyakar bajarilayotganda ma'lim qilinayotgan imzolar va muxr izi namunalari shart deb hisoblashingizni so'raymiz

BANK BELGISI

Imzolar namunalari qabul qilishga
ruxsat berildi

Bank vakolati xodimi vazifalarini amalga
oshiruvchi
shaxs _____
(imzo)

<DATA>

BOSHQA BELGILAR

			Hisobvaraқ raqami			
(ho'jalik yurituvchi sub'ektning nomi)						
Lavozomi	Familiyasi, ismi, otasini ismi			imzo namunalari		Birinci yoki ikkinchi imzo xuquqidan vaqtincha foydalanuvchi mansabdor shaxslar vakolat muddati
Birinci imzo						
Ikkinchi imzo						
muxr izi namunasi						
Vakolat va imzolarni tasdiqlagan xo'jalik yurituvchi sub'ekt muxrining o'rni						
Tasdiqlayman _____						
(Yuridik shaxs raxbari)			(F.I.O. va imzo)			
Берилган чек дафтарчалари						
Sana	№ dan	№ gacha		Sana	№ dan	№ gacha

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

1. ПРЕДМЕТ

1.1. Настоящие «Общие условия дистанционного банковского обслуживания» (далее — Общие условия ДБО) утверждены Банком и регулируют порядок оказания Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания, включая доступ к информации по банковскому счёту, направление и приём электронных распоряжений, а также совершение иных операций с использованием систем ДБО в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан, условиями обслуживания счёта и настоящими Общими условиями ДБО.

1.2. Обслуживание Банком Клиента в рамках дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с Комплексным договором банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «InFinBank», настоящими Общими условиями ДБО и действующими Тарифами Банка, с учётом информации, указанной Клиентом в Заявлении. Клиент обязуется оплачивать услуги ДБО в размерах, порядке и сроки, установленные действующими Тарифами Банка.

1.3. Электронные документы (далее - ЭД) передаются и принимаются Сторонами с использованием ДБО без их последующего предоставления на бумажном носителе. По запросу Клиента и/или Банка предоставление необходимых документов осуществляется на бумажном носителе.

1.4. Набор продуктов доступных для использования через ДБО, и набор доступных функций и операций, предоставляемых Банком в рамках ДБО, определяется Банком в одностороннем порядке.

1.5. Стороны осведомлены, что в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об электронном документообороте», ЭД приравнивается к документу на бумажном носителе и имеет одинаковую с ним юридическую силу.

1.6. Банк в рамках ДБО предоставляет Клиентам для использования три Роли:

а) “Директор” имеет полный доступ к ДБО, включая просмотр, ввод и отправку в Банк платежных документов (ЭД) и иных документов.

б) “Бухгалтер” имеет право на ввод, утверждение и просмотр платёжных и иных документов, а также получение различной отчетности, но без возможности отправки в Банк на исполнение ЭД.

в) “Сотрудник” имеет право на просмотр и ввод платёжных и иных документов, без возможности отправки в Банк на исполнение ЭД.

1.7. Платежи, которые осуществляются с использованием ЭЦП, должны подтверждаться ЭЦП работником Клиента с ролью Директора в ДБО.

1.8. Заключая Комплексный договор банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «InFinBank», Клиент подтверждает своё полное и безоговорочное присоединение к настоящим Общим условиям дистанционного банковского обслуживания (ДБО), являющимся неотъемлемой частью указанного Договора и применяемым в актуальной редакции, размещённой на официальном сайте Банка.

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

2.1. Порядок и условия оказания дистанционного банковского обслуживания определяются Договором, действующими Тарифами Банка и внутренними правилами Банка, обязательными для исполнения Клиентом. Клиент подтверждает, что ознакомлен с указанными документами, согласен с ними и обязуется их соблюдать.

2.2. Сгенерированная ЭЦП выдаётся Банком при регистрации на имя руководителя Клиента, который указан в первой группе карточки с образцами подписей Клиента.

2.3. Клиент может получить ЭЦП в филиалах Банка на физическом носителе либо сформировать её самостоятельно путем прохождения регистрации на интернет-ресурсе Банка, при этом ЭЦП генерируется дистанционно и устанавливается на устройство Клиента.

2.4. Банк может приостановить оказание ДБО в любой момент, предварительно известив об этом Клиента.

2.5. ДБО прекращается при расторжении с Клиентом Комплексного договора банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Публичной оферты).

2.6. Клиент настоящим безусловно соглашается, что Банк вправе по своему усмотрению, с обязательным предварительным уведомлением не менее чем за 10 (десять) календарных дней, вносить изменения и дополнения:

- в Тарифы Банка, включая изменение размеров, порядка и условий оплаты комиссионного вознаграждения Банку и внесения Клиентом иных платежей, связанных с ДБО;
- в условия настоящих Общих условий (ДБО).

3. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛИЕНТА ДБО

3.1. Для получения услуги Банка в ДБО, Клиенту необходимо иметь расчетный счет в Банке, получить ЭЦП для входа и последующего использования ДБО.

3.2. При Регистрации Роль устанавливается Банком по умолчанию. При этом, руководителю Клиента выдаётся роль – “Директор”, главному бухгалтеру Клиента роль – “Бухгалтер”, а всем остальным работникам Клиента роль – “Сотрудник”. Допускается предоставление нескольких ключей с ролью “Директор” и/или “Бухгалтер” в случае наличия полномочий у нескольких Руководителей и/или Бухгалтеров организации подписания платежных документов от имени организации. В этом случае Клиент предоставляет в банк заявление с указанием дополнительных ключей для должностных лиц Клиента и определяемых для них ролей “Бухгалтер” и/или “Директор”.

3.3. В дальнейшем ЭЦП не подлежит изменению, за исключением случаев аннулирования ранее выданного ЭЦП.

3.4. Срок действия ЭЦП составляет 2 года. По истечению срока действия ЭЦП Клиенту необходимо осуществить перевыпуск ЭЦП.

3.5. Для повышения безопасности Банк предоставляет, а Клиент обязуется использовать, механизм многофакторной аутентификации (MFA) для подтверждения высокорисковых операций, таких как:

а) создание или изменение платежных поручений на сумму, превышающую лимит, установленный Клиентом;

б) изменение настроек безопасности в ДБО (например, смена пароля, добавление нового пользователя);

в) вход в систему ДБО с нового, ранее неиспользованного устройства или IP-адреса.

В качестве второго фактора аутентификации может использоваться push-уведомление на зарегистрированное мобильное устройство или одноразовый пароль (ОТР), либо иные средства, определенные Банком.

Банк вправе приостановить выполнение операции до прохождения MFA, а в случае отказа Клиента от использования MFA — заблокировать доступ к системе ДБО до устранения нарушения. Клиент несет полную ответственность за последствия, вызванные отказом или невозможностью прохождения MFA по причинам, не зависящим от Банка.

3.6. Факт присоединения Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) подтверждается:

- подписанием Сторонами Акта установки мобильного приложения «InfinBusiness» (Приложение №1 к настоящим Условиям);

- либо, при самостоятельном получении сертификата ЭЦП через интернет-ресурсы Банка, — вводом корректного **ОТР-кода** (одноразового пароля), полученного в SMS-сообщении от Банка, что признается Сторонами аналогом собственноручной подписи.

4. УСЛОВИЯ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ В ДБО

4.1. Отключение Клиента от ДБО может быть осуществлено по усмотрению Банка или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, в том числе:

- при закрытии счета в Банке;
- на основании заявления Клиента о добровольном отказе от ДБО, составленного Клиентом, которое подписывается Руководителем Клиента (с наличием исходящего регистрационного номера и печати, если таковая имеется);
- при выходе из строя ПО;
- в случаях, предусмотренных «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (зарег. Министерством юстиции Республики Узбекистан 23 мая 2017 года № 2886);
- в случаях, предусмотренных «Положением о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения» (зарег. Министерством юстиции Республики Узбекистан 19 октября 2021 года № 3327);
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2. В следующих случаях происходит аннулирование ЭЦП (пароля) Клиента для всех Ролей и выдаётся новая ЭЦП и пароль:

- при смене юридического статуса (реорганизации) Клиента;
- при смене карточек образцов подписей и оттиска печати вследствие смены лиц;
- при возникновении подозрений Клиента или Банка о том, что ЭЦП и пароль стали известны третьим лицам.

При возникновении вышеуказанных случаев Клиент обязуется предоставить Банку соответствующее письменное заявление.

4.3. В случаях, если Клиентом не было обеспечено своевременное предоставление новых карточек образцов подписи/доступ к устройству Клиента с предустановленной ЭЦП был передан другому лицу или у Клиента возникли обоснованные подозрения о том, что его идентификационные параметры стали известны третьему лицу, и при этом Клиент не предоставил в Банк соответствующее письменное заявление, Банк не несет ответственности за проведенные по счету операции.

4.4. Временное приостановление ДБО может быть осуществлено по следующим причинам:

- если у Клиента сменилось лицо, подписавшее Заявление на регистрацию в ПО, до перезаключения Заявления на регистрацию нового лица, которому представлено право первой или второй подписи на банковских документах в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати;
- в связи с приостановлением работы счета Клиента в соответствии с действующим законодательством, на основании предписаний уполномоченных органов в следствии наложения ареста на счета Клиента. В данном случае, если Клиент имел активную роль, Клиент имеет возможность на просмотр операций в рамках стандартной роли;
- в случаях неосуществления оплаты ДБО Клиентом Банка;
- при временных сбоях в ПО;

- по Заявлению Руководителя Клиента о добровольном временном приостановлении ДБО. В данном случае, Клиент теряет возможность для использования ДБО и полностью приостанавливаются все роли (“директор”, “бухгалтер”, “сотрудник”) в ДБО;
 - в случае нарушения Клиентом условий настоящего договора;
 - наличия обстоятельств, дающих основания полагать, что ДБО используется не Клиентом;
 - в случае наложения ареста, на какой-либо из счетов Клиента, открытых в отделении/филиале Банка, блокируется открытие новых счетов и проведение операций по счетам с помощью ДБО.
 - на основании требований законодательства Республики Узбекистан в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также требований других нормативных актов Республики Узбекистан;
 - при отсутствии возможности вручения Банком Клиенту платежного требования с акцептом в течение десяти операционных дней со дня его получения, а также в случае, если Клиент в течение этого срока не входил в систему ДБО, в течение этих десяти операционных дней Банк не осуществляет операции по списанию средств со счета Клиента по его поручению, в том числе не выдаёт наличных денег, за исключением случаев осуществления платежей на основании платежных поручений, отправленных через персональный кабинет налогоплательщика на Едином портале интерактивных государственных услуг Республики Узбекистан и официальном веб-сайте Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.
 - в других случаях, установленных действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 4.5. При получении официального письменного сообщения от Клиента об утере аппаратного обеспечения или о несанкционированном доступе к ним со стороны посторонних лиц, Банк обязуется приостановить оказание ДБО.
- 4.6. В случае утери Клиентом аппаратного обеспечения, посредством которого используется ДБО, Банк обязуется заменить ЭЦП при явке Клиента в Банк. В этом случае Клиент обязуется уплатить Банку штраф в случае, если это предусмотрено в Тарифах Банка.
- 4.7. Роль “Директора” в ДБО предоставляет возможность приостановить или удалить другие роли в ДБО, изменить доступность видимости определенных разделов ДБО и предоставить возможность создания зарплатной ведомости роли «Сотрудник».

5. ОПЛАТА УСЛУГИ

- 5.1. Оплата Услуг производится согласно Тарифам банка.
- 5.2. Банк имеет право списывать со счета Клиента денежные средства за ДБО ежемесячно с 1-го до 10-го числа текущего месяца (на основании статьи 783 Гражданского кодекса РУз) в безакцептном порядке, независимо от активности счета Клиента.
- 5.3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента для покрытия задолженности по ДБО, непогашенная часть задолженности помещается в Картотеку № 2 Клиента, путем выставления платежного требования, которое исполняется в установленном порядке. Указанное платежное требование считается акцептованным Клиентом, без какого-либо дополнительного подтверждения.
- 5.4. В случае утери токена с ЭЦП Клиент обязан возместить стоимость ключа в полной мере.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Стороны договорились соблюдать конфиденциальность.
- 6.2. Банк обязан при получении от Клиента платежных поручений, соответствующих установленным требованиям, осуществлять платежи в сроки, оговоренные действующим законодательством Республики Узбекистан. В случае их несоответствия установленным

требованиям или в случае их отбраковки ГЦИ ЦБ РУз либо при отсутствии на счете необходимой для проведения документа суммы средств, Банк извещает Клиента через каналы связи о неисполнении полученных поручений. При этом банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента.

6.3. Банк не гарантирует исправную работу мобильных приложений на неисправных устройствах Клиента, либо устройствах с Jailbreak (iOS) - доступ к файловой системе IOS или без актуального лицензированного антивирусного программного обеспечения.

6.4. Клиент обязан хранить надлежащим образом USB-токен с сертификатом ЭЦП в безопасном месте без доступа третьих лиц или при себе. Обязуется не передавать токен третьим лицам и не разглашать пароль от сертификата ЭЦП другим лицам.

6.5. Клиент обязуется не предоставлять доступ третьим лицам к устройству с предустановленным сертификатом ЭЦП и не разглашать пароль от сертификата ЭЦП другим лицам.

6.6. Клиент обязан использовать исправное аппаратное обеспечение, поддерживающее операционную систему Android и/или iOS, аппаратное обеспечение, и подключенное к услугам мобильного Интернета оператора сотовой связи или иных беспроводных подключений к Интернет.

6.7. Клиент обязан обеспечивать сохранность и конфиденциальность информации, необходимой для доступа Клиента к ДБО и совершения операций с использованием ДБО, и не разглашать такую конфиденциальную информацию другим лицам.

6.8. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк о факте утери/кражи/компрометации своего аппаратного обеспечения, Аутентификационных данных или ЭЦП. Уведомление должно быть направлено по специальным круглосуточным каналам связи, предназначенным для инцидентов безопасности (телефон горячей линии, e-mail службы безопасности), опубликованным на официальном сайте Банка и в интерфейсе ДБО. После устного уведомления Клиент обязуется предоставить письменное подтверждение в течение 1 (одного) рабочего дня.

6.9. Клиент обязан соблюдать необходимые меры безопасности при использовании ДБО, не предоставлять другим лицам доступ к ДБО.

6.10. Банк не несет ответственности за ввод в ДБО Клиентом недостоверной или некорректной информации при осуществлении операции.

6.11. Клиент обязан проверять на сайте Банка наличие информации об изменениях и (или) дополнениях к настоящему договору, Тарифы Банка, при наличии такой информации – внимательно изучать новые порядки и условия оказания ДБО.

6.12. В случае выявления подозрительных операций, осуществленных Клиентом с использованием ДБО, Банк вправе приостановить предоставление Клиенту ДБО или отказать от предоставления данной услуги до момента письменного объяснения Клиента законности проведенных операций.

6.13. Банк имеет право в установленном порядке расторгнуть настоящую Оферту, в случае наличия обоснованных подозрений использования ДБО в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6.14. В случае, если Клиент или его операция попадает в сферу воздействия экономических и других санкций или существует риск попадания в нее, Банк вправе запрашивать у Клиента дополнительную информацию в целях изучения операции, ограничить сумму операции, ограничить (отказать) операцию или в случае несоответствия проводимой им операции профилю в анкете Клиента, отказать в предоставлении услуги и в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор с Клиентом.

6.15. Клиент обязуется строго соблюдать требования «Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан» и других нормативно-правовых актов Республики Узбекистан.

6.16. Банк может направлять Клиенту автоматические уведомления в режиме реального времени (посредством SMS, push-уведомлений или на e-mail) о следующих событиях безопасности:

а) каждая успешная авторизация в системе ДБО с указанием IP-адреса и устройства;

б) три или более неудачные попытки входа подряд;

- в) совершение операции на сумму, превышающую установленный порог;
- г) добавление или удаление пользователя в ДБО.

6.17. Банк обеспечивает Клиенту доступ в системе ДБО к детализированному журналу аудита (Audit Log) всех действий, совершенных пользователями Клиента. Журнал должен содержать информацию о времени, типе операции, IP-адресе, пользователе и результате операции. Данные в журнале хранятся не менее 1 (одного) года.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За нарушение обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Договором и законодательством Республики Узбекистан.

7.2. За полное или частичное неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную Договором.

7.3. Банк несет ответственность исключительно в случае наличия вины своих сотрудников, доказанной в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан. Ответственность Банка ограничивается возмещением прямого документально подтвержденного реального ущерба, причиненного Клиенту в результате противоправных действий или бездействия сотрудников Банка, совершенных при исполнении ими своих служебных обязанностей. Банк не несет ответственности за:

- упущенную выгоду, косвенные убытки и/или нематериальный ущерб;
- действия и бездействие третьих лиц (включая, но не ограничиваясь: провайдерами связи, платёжными системами, банками-корреспондентами, государственными органами), даже если они повлекли неблагоприятные последствия для Клиента;
- последствия, возникшие по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной или несвоевременной информации;
- случаи, когда ущерб вызван исполнением Банком требований законодательства, в том числе в рамках мер по соблюдению режима санкций, валютного контроля, мер по ПОД/ФТ.

7.4. Также, Клиент несет ответственность за:

- все операции с использованием ДБО и по управлению ДБО, совершенные с применением конфиденциальной информации Клиента, необходимой для пользования ДБО и совершения операций с использованием ДБО;
- обеспечение сохранности и конфиденциальности ЭЦП и пароля, доступа к устройству с предустановленным сертификатом ЭЦП, а также другой информации, необходимой для пользования ДБО и совершения операций с использованием ДБО, за убытки, которые могут возникнуть в результате несоблюдения Клиентом требований по обеспечению сохранности и конфиденциальности такой информации;
- использование ДБО через чужое аппаратное обеспечение;
- незаконное предоставление возможности другим лицам к ДБО, в результате умысла или неосторожности самого Клиента и за все вызванные таким незаконными действиями последствия;
- за разглашение пароля, ЭЦП/или допущение пользование номером сотового телефона другим лицам;
- несвоевременное сообщение в Банк об изменении своего номера телефона.
- за законность проводимых операций в рамках ДБО.

7.5. Клиент самостоятельно обеспечивает безопасность пароля и ЭЦП, а также отвечает за все действия, совершенные им посредством ДБО после входа в ПО с использованием ЭЦП и пароля.

7.6. Клиент предупреждён, что риск вовлечения в незаконные или сомнительные операции при использовании ДБО полностью лежит на Клиенте.

8. ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ БАНКА

8.1. Банк не гарантирует возможность использования ДБО на всех моделях аппаратного обеспечения и не несет ответственности за отсутствие у Клиента возможности использовать ДБО по причинам, связанным с особенностями аппаратного и программного обеспечения Клиента.

8.2. Признавая тот факт, что Банк не предоставляет услуги мобильной связи и услуги по передаче данных, Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за некачественное оказание ДБО Клиенту по причинам, связанным с нарушением работоспособности сетей коммуникации.

8.3. Банк освобождается от ответственности за:

- а) возможные сбои в межбанковской системе электронных платежей;
- б) задержку платежей Клиента, в результате недостатков, допущенных им при оформлении платежных поручений;
- в) приостановление операций по счету Клиента в соответствии с законодательством, а также в случае, если Клиент или его операция попадает в сферу воздействия экономических и других санкций или существует риск попадания в нее;
- г) некачественную работу аппаратного обеспечения, используемого Клиентом для доступа к ДБО;
- д) качество услуг, предоставляемых операторами мобильной связи, провайдеров;
- е) несвоевременное уведомление Клиента об изменении данных лиц, использующих ДБО, в том числе паспорта и номера мобильного телефона, вследствие чего оказание ДБО может быть приостановлено или разглашена информация, составляющая банковскую тайну;
- ё) несанкционированные проведенные операций посредством ДБО «третьими лицами», в случаях, когда аппаратное обеспечение Клиента попали в распоряжении «третьих лиц»;
- ж) разглашение информации по операциям Клиента при неправильном предоставлении Клиентом номера мобильного телефона;
- з) ущерб, причиненный в результате несанкционированного доступа к учетной записи Клиента в ДБО.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Присоединяясь к настоящим Общим условиям (ДБО), Клиент подтверждает, что до открытия доступа к ДБО он изучил порядок и условия оказания Банком ДБО и Тарифами Банка, согласен с ними и признает их для себя обязательными.

9.2. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами на счете. Банк не вправе устанавливать ограничения прав Клиента по использованию и распоряжению денежными средствами по своему усмотрению, кроме как в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

9.3. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные Договором и Общими условиями (ДБО), регулируются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

9.4. Порядок проведения операций по счету Клиента регулируется нормативно-правовыми документами ЦБ РУз, обязательными для исполнения обеими сторонами.

9.5. Настоящие Общие условия (ДБО), являются неотъемлемой частью Договора и прекращают своё действие исключительно в случае расторжения Договора в установленном порядке.

АКТ УСТАНОВКИ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ «Infin Business»

г. _____

« ____ » _____ 20__ г

АО «InFinBank», именуемый в дальнейшем Банк, в лице _____ действующего на основании доверенности _____ с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем Клиент, в лице директора _____ действующего на основании _____ с другой стороны, заключили настоящий Акт о нижеследующем:

Согласно Публичной оферты на мобильный телефон Клиента +998 _____ зарегистрированным логином _____ была установлена программа «Infin Business» и обеспечено ее функционирование. Клиент подтверждает, что предоставленный им мобильный телефон принадлежит ему. Клиент несет персональную ответственность за безопасное состояние программы «Infin Business» и гарантирует, что данная программа не будет использована третьими лицами.

Ф.И.О./Подпись

Печать

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ/ИЗМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО МОБИЛЬНОМУ
БАНКИНГУ «Infin Business»**

в АО «InFinBank»
от _____

Паспорт (документ, удостоверяющий личность) Серии _____ № _____

Выдан: « _____ » _____ 20__ г

Кем выдан: _____

Прошу зарегистрировать следующий номер телефон/изменить регистрационную информацию по номеру мобильного телефона

- Прошу отключить от «Мобильного банкинга» следующий номер телефона
- Прошу сбросить пароль от мобильного банкинга

НОМЕР МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА +998 (__) _____

ЛОГИН В МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ _____

Ф.И.О./Подпись

Печать

Акт приёма-передачи

г. Ташкент

«___» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся:

с одной стороны АО «Invest Finance Bank», далее именуемого Банк, в лице _____, действующего на основании _____, и с другой стороны _____, далее именуемый Клиент, в лице _____, действующий на основании _____, составили настоящий акт о нижеследующем:

Банк, в соответствии с Публичной офертой, передаёт Клиенту в пользование электронный ключ электронной цифровой подписи (ЭЦП) для использования в приложении «InFin Business». Клиент, в свою очередь, принимает его и обязуется соблюдать все условия эксплуатации в соответствии с Публичной офертой. В случае утраты ключа или его невозврата в установленный срок, Банк имеет право взыскать с Клиента соответствующую сумму согласно действующим Тарифам. Клиент обязуется не передавать ключ третьим лицам и несёт личную ответственность за все банковские операции, произведённые через приложение «InFin Business».

Передал – Банк

АО "InFinBank"
Узбекистан, 100000, г. Ташкент,
Мирзо-улугбекский район,
пр-т Мустакиллик 17Б,
р/с. № _____
в АО "InFinBANK", МФО: _____,
ИНН: 206942764

(должность)

Ф.И.О.
Подпись: _____

Принял – Клиент

(должность)

Ф.И.О.
Подпись: _____

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В АРЕНДУ ТЕРМИНАЛЬНОГО ОБОРУДОВАНИЯ И ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ЭКВАЙРИНГА

1. ПРЕДМЕТ

1.1 Настоящие Общие условия предоставления в аренду терминального оборудования и оказания услуг эквайринга (далее - Общие условия) регулируют взаимоотношения между Банком и Торгово-сервисными предприятиями (ТСП) в целях предоставления Банком ТСП услуг по обслуживанию владельцев банковских карт в национальной валюте.

1.2. Банк предоставляет в аренду, а ТСП принимает в аренду POS терминал/ККМ и другое оборудование (далее по тексту "Имущество"), перечень которых содержится в Приложении № 2 к настоящим условиям.

1.3. При наличии у ТСП собственного платежного терминала, при условии поддержки его программного обеспечения Банком, Банк в течение 5-ти (пяти) банковских дней после заключения Договора с Клиентом на основании заявления от Клиента (приложение №5) открывает счет для обслуживания платежного терминала и регистрирует платежный терминал в автоматизированной банковской системе.

1.4. ТСП принимает к оплате банковские карты для оплаты товаров и услуг с использованием терминалов, предоставленных Банком, или собственных терминалов. ТСП приобретает права и несёт обязанности по настоящему договору и приложениям к нему, независимо от того, кому принадлежит используемый терминал, то есть, предоставлен ли он Банком или принадлежит ТСП.

1.5. Все расчеты по настоящему договору осуществляются в национальной валюте Республики Узбекистан (сум). Банк взывает плату за посредничество в соответствии с Тарифом Банка.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковская карта	Электронное платежное средство, предоставляющее владельцу возможность осуществления операций по банковскому счёту, в том числе, безналичных расчетов платежей через счёт и снятия наличных денежных средств;
ТСП	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, являющиеся клиентами банка, являющиеся резидентами Республики Узбекистан и принимающие банковские карты в качестве средства оплаты за товары и услуги;
Анкета ТСП	Лист с информацией о ТСП (реквизиты, вид деятельности и другие сведения);
Держатель банковской карты	Клиент или лицо, уполномоченное клиентом, пользующееся банковской картой на основании договора клиента с эмитентом или банком, распространяющим банковские карты;
POS-терминал/ККМ	Электронное устройство приема платежей по картам за товары/работы/услуги Клиента и формирования Сливов (чеков) по совершенным транзакциям в режиме реального времени с ЕОПЦ/НМПЦ, а также возможностью установки кассовых программных решений с поддержкой работоспособности фискального модуля оператора фискальных данных для передачи соответствующей информации в Государственный Налоговый Комитет Республики Узбекистан в режиме реального

	времени;
Тарифы Банка	Комиссионное вознаграждение, оплачиваемое ТСП в пользу Банка за совершение транзакций по карте и обработке транзакций, совершенных по карте;
Процессинговый центр	АО «Единый общереспубликанский процессинговый центр» (ЕОПЦ) (UZCARD), АО «Milliy Banklararo Protsessing Markazi» (НМПЦ) (HUMO) обеспечивающие информационное взаимодействие между участниками системы безналичных расчетов с использованием микропроцессорных карточек, имеющее договорные отношения с банками-участниками МПС и обеспечивающее информационный клиринг транзакций;
ПС UZCARD	Национальная платежная система, осуществляющая приём в своей сети POS терминалов карты UZCARD, Международные карты и другие карты доступные для приема;
ПС HUMO	Национальная платежная система, осуществляющая приём в своей сети POS терминалов карты HUMO, Международные карты и другие карты доступные для приема;
МПС	Международная платежная система такие как VISA, MasterCard, UnionPay и другие платежные системы, функционирующие на базе процессинга Банка, предоставляет возможность осуществлять приём исключительно международных карт в соответствии с тарифами банка;
Чек	Квитанция терминала, подтверждающая факт совершения операции с использованием банковской пластиковой карточки и отражающая в себе сведения, дающие возможность идентифицировать сумму операции, вид, дату, а также терминал, сформировавший данный слип;
Транзакция	Платеж, совершаемый Предприятием с помощью Оборудования и Карточки. Проведение транзакции подтверждается владельцем карточки с помощью ПИН кода;
ПИН-код	Персональный идентификационный номер карты, удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на картсчете, а также ограничивающий доступ третьих лиц к информации, хранящейся на карте/картсчете. ПИН-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне. Ответственность за сохранность ПИН-кода несет Держатель карты;
Отмена транзакции	Отмена произведенной на платежном терминале транзакции по банковской карте в случае коммуникационной ошибки (сбой связи);
Возврат платежа	Возврат денежных средств вследствие отказа Держателя карты от приобретенных по карте товаров или услуг, одобренный ТСП и осуществляемый ТСП в установленной Банком форме для зачисления на карточный счет Держателя банковской карты. Возврат не может быть осуществлен в наличной форме;
Сверка итогов (инкассационная операция)	Процедура сопоставления данных о проведенных платежах на терминале с информацией в системе банка, подтверждающая корректность и полноту обработки транзакций;
Tez QR (QR код)	Динамические данные в закодированной форме, отраженные в POS-терминалах: контрольно-кассовых машинах онлайн

	/виртуальных кассах, и используемые в целях обеспечения платежа за товары посредством сканирования с помощью платёжного приложения, и получения покупателем в ТСП наличных денег;
Инструкции Банка	Документы, описывающие процедуры и правила оказания услуг ТСП по карте Держателя карты, пользования ТСП оборудованием Банка и работы ТСП с Банком. Соблюдение инструкций Банка является обязательным как для ТСП, так и для Банка. Инструкции Банка размещаются на сайте Банка по адресу www.infinbank.com .

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Обязанности Банка:

2.1.1. При отсутствии у ТСП собственного оборудования Банк предоставляет терминалы в аренду для обслуживания банковских карт. Предоставление оборудования осуществляется в течение 3 (трех) банковских дней после получения от Клиента надлежащим образом оформленных Заявления на открытие счета (Приложение №4), Заявления на получение оборудования (Приложение №6), Анкеты ТСП (Приложение №1) и другие документы, необходимые для проведения идентификации Клиента. Передача терминалов фиксируется Актом приема-передачи имущества (Приложение №2).

Клиент подписывает Анкету ТСП (Приложение №1), Заявление (Приложение №4) и Заявление на получение оборудования (Приложение №6) в филиале Банка либо дистанционно посредством систем ДБО;

2.1.2. Обучение работников ТСП правилам эксплуатации терминала Банка при его установке в ТСП;

2.1.3. Перевод суммы платежей, принятых через банковские карты в текущий день банковских операций, на счет ТСП, указанный в настоящем договоре, в течение не более 5 (пяти) банковских дней;

2.1.4. Предоставление Выписок (отчётов) по всем транзакциям, осуществлённым ТСП через банковские карты, согласно письменному заявлению ТСП;

2.1.5. Принятие всех мер по обеспечению работоспособности технологического оборудования, необходимого для обслуживания банковских карт;

2.1.6. Обеспечивать своевременное удаленное обновление программного обеспечения (прошивки) на Имуществе (POS-терминале), предоставленном ТСП, с целью устранения известных уязвимостей безопасности и поддержания его соответствия требованиям Платежных систем.

2.2. Обязанности ТСП:

2.2.1. В случае отсутствия у ТСП собственного терминала, принятие Имущества Банка, предоставления места для установки Имущества и принятие ответственности за целостность Имущества Банка, предоставленного ТСП;

2.2.2. Хранение Имущества в исправном состоянии в течение всего периода действия договора;

2.2.3. Не предоставлять Имущество третьим лицам;

2.2.4. Принятие действующих банковских карт владельцев банковской карты для оплаты товаров или услуг;

2.2.5. Соответствующее отражение рекламных символов или других материалов, переданных Банком, в своём помещении, а также использование наименований или изображений, одобренных Банком, только для указания о том, что банковские карты принимаются ТСП в качестве платёжного средства;

2.2.6. Выдача владельцу банковской карты копии платёжного чека, и копии отмены платежа в случае возврата платежа;

- 2.2.7. Хранение копии чека в бумажном или электронном формате в течение 3 (трех) лет со дня формирования операции, а также их предоставление в Банк по первому требованию Банка в течение 3 (трёх) календарных дней;
- 2.2.8. Если банковская карта, предоставленная для платежа, вышла из строя, была похищена, и на дисплее терминала отразится соответствующее уведомление, удержание данной банковской карты при помощи всех возможных законных средств и уведомление об этом Банка;
- 2.2.9. Самостоятельное приобретение расходных материалов (термобумаги для платежных терминалов);
- 2.2.10. Использование расходных материалов, одобренных Банком, для осуществления транзакций;
- 2.2.11. Возврат Банку суммы по любой Транзакции, которую Банк вправе истребовать в ТСП в соответствии с договором, в течение 5 (пяти) банковских дней после получения уведомления.
- 2.2.12. Немедленное уведомление Банка об изменении адресов и банковских реквизитов ТСП, а также местонахождении Имуущества Банка, в письменном виде;
- 2.2.13. В случае истечения срока действия настоящего договора или его досрочного расторжения, возврат Банку Имуущества Банка в целостном состоянии в течение 1 (одного) банковского дня. Факт передачи Имуущества Банка подтверждается и оформляется актом приема-сдачи имущества;
- 2.2.14. При утере (краже и т.д.) или повреждении имущества Банка, возмещение Банку стоимости Имуущества и штрафа в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- 2.2.15. Своевременная и полная выплата посреднической платы Банка, установленной действующими Тарифами Банка;
- 2.2.16. Предварительное уведомление Банка о мероприятиях, планируемых в торговой точке ТСП, не позволяющих осуществление транзакций по картам владельцев банковской карты в течении не более, чем одного месяца (ремонт помещения, инвентаризация, переучет, проверка уполномоченными государственными органами и т.д.);
- 2.2.17. Принятие у покупателей платежей как через банковские карты, так и через мобильные устройства, к которым подключены данные карты;
- 2.2.18. Принятие у покупателей безналичных платежей за товары посредством сканирования QR-кода при помощи камеры смартфона через платёжное приложение с использованием банковской карты;
- 2.2.19. Обеспечение ежедневной практики сверки итогов через терминал по транзакциям, осуществлённым посредством банковской карты/мобильного устройства, и распечатка итогового чека;
- 2.2.20. Недопущение лиц, не являющихся работниками ТСП, не являющихся ответственными за осуществление операций с использованием банковских карт, и не прошедших инструктаж по правилам работы с терминалом, установленным Банком, к проведению транзакций по терминалу с использованием Банковских карт;
- 2.2.21. Оформление соответствующих документов по транзакции, осуществлённой в соответствии с общими условиями и Инструкциями (чек, счет-фактура, инвойс, копия договора/оферты и дополнительные подтверждающие документы), обеспечение хранения данных документов в течение 3 (трёх) лет со дня совершения операции по возврату и/или отмене транзакции/платежа, и их предоставление в Банк по первому требованию Банка в течение 3 (трёх) календарных дней. Если данные документы не будут предоставлены в Банк по первому требованию Банка в течение 3 (трёх) календарных дней, это послужит основанием для истребования Банком возмещения ТСП суммы транзакции;
- 2.2.22. Проверка банковской карты в соответствии с Инструкцией до осуществления транзакции и получение кода авторизации в ПЦ;
- 2.2.23. Оформление чека терминала в двух (2) экземплярах в случае успешного проведения или отмены авторизации, обеспечение хранения одного экземпляра у владельца банковской карты, а второго экземпляра — в ТСП;
- 2.2.24. Получение копии дубликата 2-экземпляра чека ввиду невозможности долгого хранения чека терминала, и хранение данной копии чека в бумажном или электронном формате, или её

фотографии в течение 3 (трех) лет со дня формирования операции, и их предоставление в Банк в течение 3 (трех) календарных дней по первому требованию Банка;

2.2.25. Посещение сайта www.infinbank.com не менее одного раза в каждые десять рабочих дней в целях ознакомления с обновлённой информацией об изменениях в банковских инструкциях и других соответствующих документах, и их соблюдения;

2.2.26. Если продажа не произойдёт после осуществления авторизации, немедленная отмена авторизации и платежа через терминал до выполнения сверки итогов;

2.2.27. Если по какой-либо причине владелец банковской карты решил вернуть товары после успешного завершения торговой сделки (платежа) на платёжном терминале в сроки, установленные действующим законодательством Республики Узбекистан, то есть, после выполнения сверки итогов, ТСП возвращает платёж со счёта ТСП на счет владельца банковской карты посредством предоставления платежного поручения. Работник ТСП возвращает платёжные средства на основании банковских реквизитов, указанных в письменном заявлении владельца банковской карты;

2.2.28. Возврат Банку суммы по любой транзакции, которую Банк вправе истребовать у ТСП, в соответствии с настоящим договором и банковскими инструкциями, а также в случае несоответствия осуществлённых Транзакций виду деятельности: указанному в ТСП, в течение 5 (пяти) банковских дней после получения уведомления Банка;

2.2.29. Обеспечение хранения и использования терминала, предоставленного Банком ТСП, согласно его задачам;

2.2.30. Своевременное уведомление Банка о всех обстоятельствах поломки, повреждения и выхода из строя терминала;

2.2.31. В случае утери или повреждения предоставленного терминала, выплата его стоимости, а также всех штрафов в соответствии с тарифом Банка;

2.2.32. Немедленное уведомление Банка о всех изменениях реквизитов, вида деятельности ТСП, местонахождения терминала и т.п., в письменном виде;

2.2.33. Предоставление ответственным работникам Банка сведений о характере и виде товаров и услуг, продаваемых ТСП, а также предоставление возможности контроля деятельности ТСП по обслуживанию банковских карт;

2.2.34. Не выдавать наличные деньги по банковским картам;

2.2.35. Осуществление посредством терминала транзакции в соответствии с видом деятельности, указанным в анкете ТСП;

2.2.36. Принимать оплату за нижеуказанные реализуемые товары/услуги исключительно в безналичной форме:

- алкогольную и табачную продукцию;
- услуги по реализации населению нефтегазовой продукции посредством автомобильных заправочных станций и зарядке транспортных средств, работающих на электрической тяге;
- товары и услуги стоимостью, превышающей 25 миллионов сумов (кроме сельскохозяйственной продукции);
- реализацию и приобретение объектов недвижимого имущества, автотранспортных средств, с даты производства которых не прошло десять лет, отнесенных к категориям «М», «N», «O» и «G», а также специальных автотранспортных средств.

2.2.37. Банк и ТСП также имеют другие обязанности, указанные в Договоре и действующем законодательстве Республики Узбекистан.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Банк имеет следующие права:

3.1.1. если ТСП нарушит свои обязательства по настоящим Общим условиям, или в течение одного месяца не будет принимать банковские карты для обслуживания, прекратить действие настоящих Общих правил и связанных с ним положений Договора, регулирующих обслуживание ТСП;

3.1.2. прекращение перевода средств по инкассированным транзакциям ТСП, если ТСП осуществит перевод средств по транзакции/отзыв платежа на сумму транзакции в следующих случаях:

- если владелец банковской карты подаст иск по поводу транзакции, и данный иск будет удовлетворён;
- если идёт процесс реорганизации или ликвидации ТСП. В таком случае платежи удерживаются до решения вопроса о правопреемнике ликвидационной комиссии или других уполномоченных органов;

3.1.3. Клиент настоящим безусловно соглашается, что Банк вправе по своему усмотрению, с обязательным предварительным уведомлением не менее чем за 10 (десять) календарных дней, вносить изменения и дополнения:

- в Тарифы Банка, включая изменение размеров, порядка и условий оплаты комиссионного вознаграждения Банку и внесения Клиентом иных платежей, связанных с предоставлением Банком ТСП услуг по обслуживанию владельцев банковских карт в национальной валюте;
- в условия настоящих Общих условий.

Уведомление Клиента об изменениях осуществляется Банком путём размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка/смс-сообщением/письмом, направленным по юридическому адресу и/или направления информационного сообщения в систему Дистанционного банковского обслуживания Клиента, что признаётся надлежащим уведомлением. Использование Клиентом услуг Банка после даты вступления изменений в силу считается подтверждением согласия Клиента с внесёнными изменениями.

3.1.4. Если транзакция инкассирована неверно и с нарушением правил пользования имуществом, не оплачивать любую транзакцию и возложить на ТСП все расходы по обработке данных документов;

3.1.5. Удержание посреднической платы за обработку операций ТСП в соответствии с действующими Тарифами Банка;

3.1.6. Если ТСП попадёт под воздействие экономических санкций, или при наличии риска применения экономических санкций в отношении Банка в результате осуществления ТСП транзакций, Банк вправе отказаться от осуществления транзакций через ТСП и установленных с ним практических отношений;

3.1.7. Если в ТСП будет наблюдаться подозрительная активность (резкое повышение количества или суммы транзакций или если деятельность, осуществляемая ТСП, будет отличаться от вида деятельности, указанного в Анкете), временное приостановление операций транзакций по терминалу;

3.1.8. Приостановление перевода платежей по транзакциям до письменного разъяснения ТСП по законности проведённых транзакций и получения документов, подтверждающих операцию (чеков);

3.1.9. Осуществление контрольной проверки правил эксплуатации терминала и правил предоставления товаров и услуг покупателям — владельцам банковских карт;

3.1.10. Установка Банком ограничений (лимитов) на транзакции посредством банковских карт / мобильных устройств в целях предотвращения мошеннических операций, приостановление операций посредством банковских карт/мобильных устройств, и операций по полному или частичному возврату денежных средств владельцу банковской карты;

3.1.11. В соответствии с требованиями «Правил внутреннего контроля по борьбе с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения в коммерческих банках», зарегистрированных Министерством юстиции Республики Узбекистан 23 мая 2017 года за № 2886:

- истребование предоставления ТСП необходимых документов и сведений для осуществления проверки ТСП на надлежащем уровне, а также дополнительных сведений по операциям, осуществляемым ТСП;

- приостановление операции по счёту ТСП и замораживание средств, используемых в операции, исходя из требований «Правил внутреннего контроля по борьбе с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения в коммерческих банках», (зарег. Министерством юстиции Республики Узбекистан 23 мая 2017 года за № 2886), «Положения об утверждении положения о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения» (зарег. Министерством юстиции Республики Узбекистан 19 октября 2021 года за №3327);

3.1.12. Банк вправе истребовать у ТСП следующее:

3.1.13. В случае повреждения терминала, переданного Банком ТСП для использования в аренду, возмещения данного ущерба в полном объёме, за исключением случаев негодности терминала в связи с перебоями в программном обеспечении;

3.1.14. В случае причинения ТСП ущерба Банку в результате нарушения положений настоящего договора, возмещение ущерба, причиненного Банку, в полном объёме, согласно условиям Тарифов Банка. Право истребования у ТСП возмещения ущерба, причинённого Банку, сохраняется также после расторжения договорных отношений между Банком и ТСП;

3.2. ТСП имеет следующие права:

3.2.1. запрашивать в Банке выписки по осуществлённым операциям в письменном формате;

3.2.2. запрашивать в Банке проведение дополнительного инструктажа для работников ТСП в разумном размере, в письменном формате;

3.2.3. запрашивать в Банке предоставление дополнительного терминала для оказания услуг в пунктах обслуживания, принадлежащих ТСП. При этом Банк принимает к рассмотрению оригинал заявления Клиента либо заявки на получение оборудования, поданные через ДБО Банка.

3.3. ТСП не вправе:

3.3.1. выдавать наличные денежные средства при возврате платежа, то есть, при отказе владельца банковской карты от товара или услуги, в данном случае следует осуществить перевод средств на счет карты владельца банковской карты на основании письменного заявления покупателя ТСП;

3.3.2. предоставлять другим лицам и организациям информацию об имуществе, расходных материалах и осуществлении транзакций, за исключением лиц, обладающих контрольными функциями в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан;

3.3.3. повторно предоставлять сведения по одной транзакции в любом виде;

3.3.4. разделять стоимость одной единицы товара или одной услуги на долевые платежи и оформлять их несколькими чеками;

3.3.5. предоставлять банковский терминал третьим лицам;

3.3.6. оформлять по банковской карте операцию по сумме, превышающей стоимость товара/услуги, имеющихся в ТСП.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае причинения одной стороной другой стороне какого-либо ущерба, связанного предметом договора, виновная сторона возмещает ущерб в полном объёме.

4.2. Банк не несёт ответственность за следующее:

4.2.1. Обеспечение платежей по транзакциям, не соответствующим или противоречащим настоящему договору, в том числе:

4.2.2. если ТСП нарушит правила и распорядок осуществления операций с использованием Банковских карт, установленных банковскими инструкциями и условиями настоящего договора;

4.2.3. при отсутствии сведений или подтверждающих документов о платежных операциях, осуществлённых ТСП;

4.2.4. За задержку платежей по причинам, не зависящим от Банка.

4.3. ТСП несёт полную ответственность за следующее:

4.3.1. за ущерб, причиненный Банку при нарушении ТСП условий договора;

4.3.2. за целостность и пригодность Имущества Банка, предоставляемого ТСП по настоящему договору;

4.3.3. в случае незаконного снятия денежных средств со счетов карты владельцев банковских карт в результате нарушения ТСП возложенных на него обязательств, ТСП обязан возместить данные средства в полном объёме;

4.3.4. в случае выявления транзакции, авторизованной посредством ручного ввода номера банковской карты, и возникновения спорного случая в результате, материальная ответственность возлагается на ТСП

4.3.5. Возврат оборудования, взятого в аренду у Банка в случае закрытия счета в банке с подписанием акта приема передачи торгового терминала (Приложение №7).

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Присоединяясь к настоящим Общим условиям, Клиент подтверждает, что он изучил порядок и условия оказания Банком услуг по предоставлению в аренду терминального оборудования и оказания услуг эквайринга и Тарифами Банка, согласен с ними и признает их для себя обязательными.

5.2. Настоящие Общие условия, являются неотъемлемой частью Договора и прекращают своё действие исключительно в случае расторжения Договора в установленном порядке.

АНКЕТА ТСП

Наименование
предприятия _____

Юридический адрес: _____

Ориентир: _____

Ф.И.О. руководителя _____

Контактный телефон
руководителя _____

Ф.И.О. бухгалтера _____

Контактный телефон
бухгалтера _____

Реквизиты банковского
счета, на который
зачисляется выручка,
полученная по
пластиковым карточкам

Сфера деятельности: _____

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

Наименование торговой точки	Контактная информация
_____	Адрес: _____
_____	Ориентир: _____
_____	Контактные телефоны: _____
	Ф.И.О. контактного лица: _____

<hr/> <hr/> <hr/>	Адрес: <hr/> Ориентир: <hr/> Контактные телефоны: <hr/> Ф.И.О. контактного лица: <hr/>
<hr/> <hr/> <hr/>	Адрес: <hr/> Ориентир: <hr/> Контактные телефоны: <hr/> Ф.И.О. контактного лица: <hr/>
<hr/> <hr/> <hr/>	Адрес: <hr/> Ориентир: <hr/> Контактные телефоны: <hr/> Ф.И.О. контактного лица: <hr/>

Руководитель _____
 предприятия (Подпись)
 М.П.

Подтверждаю достоверность вышеуказанной информации и назначаю вышеперечисленных работников ответственными за обслуживание владельцев пластиковых карточек

От _____
 «InfinBANK»

Инструктаж с персоналом предприятия провел

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ИМУЩЕСТВА

«__» _____ 20__ г

Настоящий акт составлен о том, что представителем АО «InfinBANK» в лице _____, действующего на основании доверенности № _____ от «__» _____ 202__ г., передано, а _____ (наименование клиента) получен(о) (ы) следующий(е) терминал(ы) / оборудование для обслуживания банковских карт:

№	Наименование оборудования	Количество единиц	Инвентарный номер	Серийный номер
1				
2				
3				
4				
	Итого			

Имущество к моменту передачи находится в исправном состоянии.

Заключение представителей о характере и причинах возникновения выявленных недостатков: **недостатков и дефектов не обнаружено.**

*Полный комплект предполагает наличие основного оборудования (терминал/пинпад), блока питания/зарядного устройства, кабеля соединения и другого инвентаря входящего в комплект.

Стороны предупреждены об ответственности за подписание акта, содержащего данные, не соответствующие действительности.

Банком передано:

Предприятием получено:

Ф.И.О

Ф.И.О. директора предприятия

Подпись

Подпись

М.П.

М.П.

Ответ. Сотрудник

Ф.И.О. _____

Подпись _____

АКТ УТРАТЫ

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся,

_____ ОПЕРУ/ЦБУ/Филиала АО «InfnBank» в лице _____, и
Руководитель Предприятия _____ в лице _____ составили
настоящий Акт о факте утраты Предприятием, полученного от Банка нижеследующего
оборудования:

Модель (для терминала или выносной клавиатуры):

Серийный номер/внешний номер:

Обстоятельства утраты:

(указать при каких обстоятельствах было утрачено оборудование)

АКТ составлен в двух идентичных экземплярах

ПОДПИСИ СТОРОН:

От Банка:

Ф.И.О.

От Предприятия:

Ф.И.О.

М.П. Подпись

М.П. Подпись

Дата: «__» _____ 20__ г.

Дата: «__» _____ 20__ г.

Приложение № 4 к
Общим условиям предоставления
в аренду терминального оборудования и
оказания услуг эквайринга
АО «InFinBANK»

От _____

(наименование заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас открыть транзитный счет для учета инкассированной денежной выручки клиентов банка/других банков в _____ Сум .

(наименование валюты)

на имя _____

(наименование владельца счета)

Адрес _____

(место осуществления деятельности)

« ____ » _____ 20 ____ г.

(подпись руководителя)

М.П.

(подпись главного бухгалтера)

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета, проверил: главный бухгалтер _____

(подпись)

Разрешаю открыть счет для учета инкассированной денежной выручки
в узбекских сум.

(наименование валюты)

Начальник ОПЕРУ/Управляющий филиала _____

(подпись)

Счет открыт « ____ » _____ 20 ____ года

Номер счета _____

Прочие отметки _____

Приложение № 5 к
Общим условиям предоставления
в аренду терминального оборудования и
оказания услуг эквайринга
АО «InFinBANK»

Управляющему/Начальнику _____
АО "InFinbank" (наименование филиала)
от _____
ИНН/ПИНФЛ: _____
Телефон: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Просим подключить к платёжной системе терминал(ы), принадлежащий(ие) нашей организации, для приёма безналичных платежей в торгово-сервисной точке:

виды терминалов:	количество терминалов:	Адрес ТСП: указать точный адрес
<input type="checkbox"/> HUMO	1.	_____
	2.	_____
	3.	_____
	4.	_____
	5.	_____
<input type="checkbox"/> UZCARD	1.	_____
	2.	_____
	3.	_____
	4.	_____
	5.	_____
<input type="checkbox"/> КОМПЛЕКТ (Uzcard, Humo и ККМ)	1.	_____
	2.	_____
	3.	_____
	4.	_____
	5.	_____

Подписывая данное заявление, я подтверждаю, что полностью ознакомлен и согласен с условиями **ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ** (Комплексного договора банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) и тарифами банка.

Руководитель предприятия _____
М.П. _____
(Подпись) (Ф.И.О)

Приложение № 6 к
Общим условиям предоставления
в аренду терминального оборудования и
оказания услуг эквайринга
АО «InFinBANK»

Управляющему/Начальнику _____
АО "InFinbank" (наименование филиала)
от _____
ИНН/ПИНФЛ: _____
Телефон: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Просим предоставить торговые терминал(ы) для приёма безналичных платежей в торгово-сервисной точке:

виды терминалов:	количество терминалов:	Адрес ТСП: указать точный адрес
<input type="checkbox"/> HUMO	1.	_____
	2.	_____
	3.	_____
	4.	_____
	5.	_____
<input type="checkbox"/> UZCARD	1.	_____
	2.	_____
	3.	_____
	4.	_____
	5.	_____
<input type="checkbox"/> комплект (Uzcard, Humo и ККМ)	1.	_____
	2.	_____
	3.	_____
	4.	_____
	5.	_____

Подписывая данное заявление, я подтверждаю, что полностью ознакомлен и согласен с условиями **ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ** (Комплексного договора банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) и тарифами банка.

Руководитель предприятия _____
М.П. _____
(Подпись) (Ф.И.О)

Приложение № 7 к
Общим условиям предоставления
в аренду терминального оборудования и
оказания услуг эквайринга
АО «InFinBANK»

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ

Торгового терминала

« ____ » _____ 202__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, « _____ », в лице директора _____, с одной стороны, и сотрудника банка/филиала _____, в лице _____, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

_____ передал, а АО «InfinBANK» принял следующее оборудование, настоящим актом подтверждается возврат терминала в распоряжение банка.

№	Наименование оборудования	Серийный номер	Состояние (исправное/неисправное)	Комплект*(полный/не полный)	Дефекты (есть/нет)
1					
2					
3					
	Итого				

*Полный комплект предполагает наличие основного оборудования (терминал/пинпад), блока питания/зарядного устройства, кабеля соединения и другого инвентаря входящего в комплект.

Подписывая данный Акт приема-передачи, я подтверждаю, что полностью ознакомлен и согласен с условиями ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ (Комплексного договора банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) и Тарифами Банка.

Сдал

_____ « _____ »

(Подпись)

М.П.

Принял

АО «InfinBANK»

(Подпись)