



**NATIONAL
BANK OF UZBEKISTAN**

**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
комплексного банковского обслуживания юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в АО «Национальный банк
внешнеэкономической деятельности РУз»**

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	4
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	5
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	9
5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	9
6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.....	10
7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	11
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12
9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ.....	13

ПРИЛОЖЕНИЯ К ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЕ

- I. Приложение №1 – «Заявление об акцепте публичной оферты на комплексное обслуживание в АО «Узнацбанк»»;
- II. Приложении №2 – «Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- III. Приложении №3 – «Общие условия обслуживания Клиента с использованием программного комплекса Ibank»;
- IV. Приложении №4 – «Общие условия выпуска и обслуживания Корпоративных карт»;
- V. Приложение №5 – «Общие условия предоставления в пользование юридическому лицу международной карточки»;
- VI. Приложении №6 – «Общие условия обслуживания в торгово-сервисном предприятии международных карточек (Visa и Master Card)»;
- VII. Приложении №7 – «Общие условия предоставления услуг электронной коммерции по картам международных платежных систем через Интернет»;
- VIII. Приложении №8 – «Общие условия предоставления, использования и обслуживании торгового терминала и терминального счета.»;
- IX. Приложении №9 – «Общие условия предоставления услуги QR-CODE хозяйствующим субъектам (юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям осуществляющие предпринимательскую деятельность, без образования юридического лица), осуществляющим продажу товаров (работ, услуг);
- X. Приложении №10 – «Общие условия совершения операций по купле продаже иностранной валюты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- XI. Приложении №11 – «Общие условия информационно-технологического взаимодействия при оказании услуг за оплату сотовой связи, интернета и т.п.»

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая публичная оферта о комплексном банковском обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз» (далее «Договор») опубликованная в сети интернет на официальном сайте АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз» (далее «Банк») www.nbu.uz. является публичной офертой, т.е. предложением Банка неопределенному кругу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключить Договор в соответствии со ст.ст. 364 и 367 ГК РУз.

Договор определяет порядок комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке на условиях и в порядке предусмотренных Договором и Приложениями к нему, а также в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

В соответствии со ст.ст. 369 и 370 ГК РУз Договор считается заключенным между Банком и Клиентом с момента акцепта Клиентом Договора.

Акцептом Договора, т.е. согласием Клиента заключить Договор признается предоставление Клиентом в Банк надлежащим образом заполненного и подписанного заявления «Об акцепте публичной оферты на комплексном обслуживании в АО «Узнацбанк»» (далее - Заявление) согласно форме, указанной в Приложении №1 к Договору, а также предоставления документов для осуществления Банком надлежащей комплаенс проверки.

Предоставление клиентом Заявления означает, что Клиент прочитал, ознакомился и безусловно согласен со всеми условиями Договора, приложений к Договору и установленными Тарифами Банка размещенных на официальном сайте Банка в Интернет по адресу www.nbu.uz.

Предоставление Заявления о присоединении к Договору и всех необходимых документов осуществляется уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента.

Условия Договора составлены и регулируются действующим законодательством и подзаконными актами Республики Узбекистан.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

API (Application Programming Interface) – совокупность способов, протоколов, инструментов, программных модулей (включая кодовую базу) для взаимодействия и интеграции между внутренними и внешними системами.

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 Карты через Интернет-Банк, Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Банк – АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» 100084, Республика Узбекистан, г.Ташкент, проспект Амира Темура, 101, лицензия Центрального банка Республики Узбекистан №22 от 25 декабря 2021 года.

Тарифы Банка – совокупность Тарифных Планов и Тарифных Пакетов Банка.

Выгодоприобретатель – лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом.

Система Ibank или Система – совокупность технологий оказания Банком услуги дистанционного банковского обслуживания и осуществления банковских операций с использованием программных, технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие Банка и Клиента через формы услуги дистанционного

банковского обслуживания. Система может обновляться и модифицироваться Банком в связи с изменениями нормативно-законодательной базы, а также для обеспечения наиболее полного соответствия потребностям Клиентов. Обновление Системы происходит автоматически, без участия Клиента, но с соответствующим информированием его. В любой момент времени Клиент работает с последней версией Системы.

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

Дистанционное обслуживание – формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или предоставление информации по заключенным между Клиентом и Банком договорам, контактный центр Банка по телефону и/или сайт Банка в Интернет и/или Интернет-Банк.

Владелец ключа ЭЦП — физическое или юридическое лицо, которому выдан сертификат ключа электронной цифровой подписи;

Закрытый ключ ЭЦП – последовательность символов, полученная с использованием средств ЭЦП, известный только подписывающему лицу и предназначенный для создания ЭЦП в электронном документе.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Клиент присоединяется к условиям Договора не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь ими:

- Приложение №1 – «Заявление об акцепте публичной оферты на комплексном обслуживании в АО «Узнацбанк»»;
- Приложении №2 – «Общие условия обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- Приложении №3 – «Общие условия обслуживания Клиента с использованием программного комплекса Ibank»;
- Приложении №4 – «Общие условия выпуска и обслуживания Корпоративных карт»;
- Приложение №5 – «Общие условия предоставления в пользование юридическому лицу международной карточки»;
- Приложении №6 – «Общие условия обслуживания в торгово-сервисном предприятии международных карточек (Visa и Master Card)»;
- Приложении №7 – «Общие условия предоставления услуг электронной коммерции по картам международных платежных систем через Интернет»;
- Приложении №8 – «Общие условия предоставления, использования и обслуживании торгового терминала и терминального счета.»;
- Приложении №9 – «Общие условия предоставления услуги QR-CODE хозяйствующим субъектам (юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям осуществляющее предпринимательскую деятельность, без образования юридического лица), осуществляющим продажу товаров (работ, услуг);
- Приложении №10 – «Общие условия совершения операций по купле продаже иностранной валюты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- Приложении №11 – «Общие условия информационно-технологического взаимодействия при оказании услуг за оплату сотовой связи, интернета и т.п.»;

2.2. Договор публикуется на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Договора, в том числе, с изменениями/дополнениями, вносимыми в текст Договора, считается момент опубликования информации и/или

получения услуг. С целью ознакомления Клиентов с Договором и Тарифами, Банк публикует текст Договора и Тарифы на сайте Банка в Интернет по адресу www.nbu.uz, при этом Банк также может разместить Тарифы в личных кабинетах Клиентов в системе «Ibank»/Мобильном Банке.

2.3. Акцепт оферты является основанием для открытия Клиенту Расчетного счета, если иное не будет установлено Договором.

В заявлении может быть запрошено получение и других банковских услуг, предусмотренных Договором. Для получения услуг, предусмотренных Договором Клиент в Заявлении, должен будет проставить галочки рядом с необходимыми услугами.

2.4. Подписывая Заявление Клиент подтверждает своё согласие и ознакомление с содержанием Договора, Тарифами, а также правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление к Договору, Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии и с действующим законодательством и/или учредительными документами Клиента, а также обладает соответствующими лицензиями и разрешениями для осуществления деятельности и проводимых операций.

Предоставление Заявления и всех необходимых документов осуществляется уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента.

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

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

2.7. Для каждой банковской услуги применяется соответствующий Тариф, который установленный банком для соответствующей услуги и размещенный Банком на официальном сайте www.nbu.uz.

2.8. В случае, если действия Банка по изменению реквизитов или исполнения заявления об аннуляции (отмене, возврате) перевода клиента будут связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим, Клиент поручает Банку списать сумму этих расходов со счета(ов) Клиента в порядке заранее данного акцепта.

2.9. В случае необходимости банковских услуг, указанных в Приложениях к Договору, Клиент должен будет направить в Банк оформленную уполномоченным лицом Заявку по форме указанной в соответствующем приложении на получение необходимой услуги.

В случае, если клиент подключится к системе дистанционного обслуживания с использованием программного комплекса Ibank, то он может, при наличии функциональной возможности, направить её через систему Ibank.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Договора, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные в Приложениях к Договору.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Вместе с тем, Банк вправе предоставить такую информацию, связанную с

Клиентом в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения переведённых денежных средств, а также документы и сведения в отношении Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимые в том числе для выявления налоговых резидентов иностранных государств.

3.3.2. В течение 1 (одного) рабочего дня с момента изменений в сведениях о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном собственнике уведомлять об этом Банк, а также в течение 3 (трёх) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях заключения Договора и в целях идентификации клиента, и не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора и в целях надлежащей проверки клиента. Отсутствие уведомления от Клиента по факту проверки достоверности сведений, указанных в настоящем подпункте, а также отсутствие уведомления по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, имеющихся у Банка.

3.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а также о любых изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами настоящего Договора, в том числе: изменениях своего наименования, юридического адреса, фактического адреса, адреса интернет-сайта, а также других изменений в реквизитах в течение 1 (одного) рабочего дня с момента таких изменений, предоставить обновленную информацию.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

3.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Договора и банковских услуг, изложенных в Приложениях к Договору. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком на официальном сайте Банка www.nbu.uz.

Клиент, при получении банковских услуг, указанных в Приложениях к Договору, обязуется самостоятельно ознакомиться с условиями оказания услуг, и Тарифами размещенными на официальном сайте Банка www.nbu.uz.

3.3.5. Соблюдать требования закона Республики Узбекистан «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора, указывая в Заявлении и в иных документах сведения о физических лицах. Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несёт ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц, а также, что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями закона Республики Узбекистан «О персональных данных».

3.3.6. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо для получения банковских услуг предусмотренных в Приложениях к Договору, является основанием для расторжения Договора Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Договора в части или полностью.

В случае расторжения Договора по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Договора. Стороны согласились, что при расторжении Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительных согласований Сторон не требуется.

3.3.7. Предоставлять новую редакцию документов или обновлённых сведений, предоставленных Клиентом Банку в рамках 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 информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента.

3.3.8. Обеспечить безопасное хранение Аутентификационных данных и ЭЦП, обеспечивать конфиденциальность таких данных и ЭЦП, 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 любые 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 (-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к Аутентификационным данным, ЭЦП, и принятые Банком к исполнению.

3.3.9. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в объеме и порядке, предусмотренном законодательством и Банком.

3.3.10. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых. Сообщать о Бенефициарном собственнике, т.е. лице, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует Клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом.

3.3.11. Добровольно погашать задолженность перед Банком (при её наличии) с учётом неустойки, если она была начислена в соответствии с условиями Договором и отдельных договоров, изложенных в Приложениях к Договору.

3.3.12. По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Договором и/или законодательством Республики Узбекистан.

3.3.13. В течение 1 (одного) рабочего дня информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, Выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение 15 (пятнадцати) календарных дней актуальных документов и сведений.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан, Договором, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного собственника и обновлении информации о них.

3.4.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения Договора, в том числе с привлечением третьих лиц. Настоящим Клиент дает согласие на получение данных в отношении него у третьих лиц, в том числе налоговых органов, органов статистики, кредитного бюро и т.д.

Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Договором.

3.4.3. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, как с уведомлением, так и без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором.

3.4.4. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и условиями Договора, а также при оказании банковских услуг изложенных в Приложениях к Договору в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, Бенефициарных собственниках и лицах, прямо или косвенно их контролирующих Клиента, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.4.5. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, а также в соответствии с настоящим Договором и/или внутренними документами Банка.

3.4.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, в т.ч. в целях надлежащей проверки клиента, а также в соответствии с внутренними документами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

3.4.7. Банк вправе использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путем распространения/размещения информации о том, что Клиент является клиентом Банка, в глобальной сети Интернет и другим законным способом, в т.ч.: в презентациях, на брошюрах, буклетах, листовках.

3.4.8. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требовать от Клиента представления информации и документов, позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждающих законность операций, совершаемых по счёту.

В одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Договору полностью или в части в день обнаружения Банком: обоснованных подозрений использования Корпоративной карты, Счёта и иных операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; повторного проведения подозрительных (сомнительных) операций или обоснованных подозрений использования Карты для проведения операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.4.9. В одностороннем порядке отказать на основании требований законодательства в заключении Договора и в предоставлении банковских услуг изложенных в Приложениях к Договору в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора (иных договоров) является совершение операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.5. Клиент вправе:

3.5.1. На основании Договора, открывать последующие счета и/или оставлять Заявку на получение банковских услуг, предусмотренных в Приложениях к Договору, направляя соответствующую Заявку.

3.5.2. Изменять Аутентификационные данные, обратившись в Банк.

3.5.3. Выбирать условия комплексного банковского обслуживания в пределах установленных Тарифов, подключая/отключая дополнительные сервисы (при наличии такой услуги у Банка) либо отказаться от услуг.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

4.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.

4.3. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: чрезвычайные, непредотвратимые и непредвиденные при данных условиях обстоятельства, вызванные природными явлениями (землетрясения, оползни, ураганы, засухи и др.) или социально-экономическими обстоятельствами (состояние войны, блокады, запреты на импорт и экспорт в государственных интересах и др.), не зависящими от воли и действий Сторон, в связи с которыми они не могут выполнить принятых обязательств.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах непреодолимой силы, указанных в настоящем пункте Договора, Клиент несёт ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

4.4. Банк не несёт ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.

4.5. Стороны обеспечивают безопасность каналов передачи информации и обмена данными API, сохранность, целостность и достоверность информации, а также строгое соблюдение банковской тайны и персональных данных клиентов.

4.6. Банк не несёт ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счёту Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Центрального банка Республики Узбекистан, банков-корреспондентов, Платёжных систем, и т.п. обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счёту Банка.

4.7. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны и их работники не должны осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством РУз, как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из Сторон для выполнения своих обязательств по Договору. Вся информация, относящаяся к выполнению обязательств по Договору, предоставляемая одной Стороной другой

Стороне, в отношении которой законами предусмотрен режим ограниченного доступа, либо информация, о которой Сторона, передающая информацию, уведомила другую Сторону явным образом, что такая информация является конфиденциальной, будет считаться и настоящим определяться как конфиденциальная информация («Конфиденциальная информация»).

К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определенные законодательством, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платежных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платёжных систем. Конфиденциальная Информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.

5.2. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию в соответствии с Договором («Получающая сторона») не будет нести ответственность за разглашение Конфиденциальной информации или её части, если она сможет доказать, что такая Конфиденциальная информация (i) являлась всеобщим достоянием во время её получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны; (ii) была известна Получающей Стороне или находилась в её распоряжении до её получения; (iii) стала известна Получающей Стороне из источника, не являющегося Передающей Стороной, при отсутствии нарушения обязательств по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации.

5.3. Получающая сторона без предварительного получения согласия Стороны, предоставляющей такую информацию («Передающая сторона»), не будет (i) использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящим условием, (ii) предоставлять Конфиденциальную информацию или её часть каким-либо лицам или организациям, не относящимся к работникам и консультантам Получающей Стороны (а также к субподрядчикам), которым обоснованно необходимо иметь доступ к Конфиденциальной информации в целях, предусмотренных настоящим условием, и которые соглашаются обеспечивать сохранность Конфиденциальной информации как в том случае, если бы они были Стороной по настоящему условию, (iii) не допускать неправомерного использования Конфиденциальной информации.

5.4. Если Получающая Сторона будет обязана по закону раскрыть какую-либо Конфиденциальную Информацию органам государственной власти, уполномоченным законодательством требовать раскрытия Конфиденциальной Информации, такая Сторона обязана немедленно письменно уведомить об этом факте Передающую сторону. При этом, в случае надлежащего уведомления Передающей стороны, Получающая сторона, раскрывающая Конфиденциальную Информацию в соответствии с настоящим пунктом, не считается нарушившей своего обязательства о неразглашении Конфиденциальной Информации. В случае такого раскрытия Получающая Сторона обязуется сделать всё от нее зависящее для того, чтобы обеспечить защиту Конфиденциальной Информации.

5.5. Конфиденциальная информация остается собственностью Передающей стороны, и по требованию последней после того, как она становится не нужна для целей, предусмотренных Договором, подлежит немедленному возвращению такой Стороне или уничтожается вместе со всеми копиями, сделанными Получающей Стороной или какой-либо другой Стороной, которой такая Конфиденциальная информация была предоставлена Получающей Стороной, в соответствии с положениями настоящего раздела.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

6.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Договора или в связи с ним (ними), подлежат решению путём переговоров и направления претензионных писем. Сторона, получившая претензионное письмо обязана направить мотивированный ответ в течение 7 (семи) дней с даты его получения, если иной порядок и срок не установлен в отдельных договорах в соответствии с общими условиями.

6.2. В случае невозможности мирного разрешения споров, разногласий, требований или претензии, которые могут возникнуть или возникли из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности, незаключенности или истребования обеспечения (полностью и/или части), подлежат разрешению в экономическом суде Республики Узбекистан по месту нахождения филиала Банка.

6.3. Несмотря на указанное в пункте 7.2. Договора, Клиент вправе обращаться за защитой своих прав и интересов в любые суды, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Узбекистан.

7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Учитывая, что Договор является публичным договором и стоимость банковских и разовых услуг устанавливается одинаковыми для всех Клиентов (за исключением случаев, когда действующим законодательством Республики Узбекистан допускается предоставление льгот для отдельных категорий Клиентов, либо при особых условиях банковского обслуживания отдельным корпоративным Клиентам) и изменения и/или дополнения в Договор, включая Приложения к нему, количества и состава Приложений и Тарифов Банка могут быть инициированы только Банком в соответствии с частью 1 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

7.2. Дополнительным подтверждением согласия Клиента с измененным и/или дополненным Договором является совершение Клиентом операций/подача Заявки после вступления в силу изменений и/или дополнений Договора/Тарифов Банка.

7.3. Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в Договор, включая Приложения к Договору, в Тарифы Банка, в связи с изменением норм действующего законодательства Республики Узбекистан и/или правил Платежных систем и/или предоставлением Банком новых продуктов/услуг и/или изменением, технологии предоставления банковских продуктов по усмотрению Банка.

7.4. Банк вносит изменения и/или дополнения путём направления Клиенту уведомления о новой (измененной) редакции Договора, Приложений к Договору и Тарифов Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты внесения изменения и/или дополнения, за исключением случаев внесения изменений и/или дополнений, обусловленных изменением действующего законодательства либо внедрения нового банковского продукта либо изменений наименования или юридического/почтового адреса Банка, при которых срок уведомления составляет не менее 1 (одного) календарного дня, любым из следующих способов (по выбору Банка):

посредством каналов Дистанционного обслуживания, в том числе путем направления соответствующего электронного оповещения;

путём размещения соответствующего объявления и новой редакции Договора (изменений/дополнений) на сайте Банка в Интернете <https://nbu.uz/>.

7.5. В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в условия Договора, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора, то данное обстоятельство является безоговорочным и полным согласием Клиента с вносимыми изменениями и/или дополнениями. При этом письменная форма соглашения об изменении и/или дополнении Договора считается соблюденной в соответствии со статьей 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

7.6. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Договор.

7.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Расчётного(-ых) счёта(-ов), Счета(-ов) вклада(-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, Расчётных счетов, открытых для обслуживания Корпоративной карты.

7.8. Для расторжения Договора Клиент направляет в Банк заявление

о расторжении Договора на бумажном носителе. В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Договора, Клиент также направляет в Банк заявление, о закрытии всех Расчётных счетов, Счетов вкладов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии Расчётных счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт. Корпоративные карты Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Договора.

7.9. Действие Договора прекращается в момент закрытия последнего счёта Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счёта Клиента с непогашенной задолженностью перед Банком по Договору действие Договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора и/или закрытия Расчётного счёта, prepaid Клиентом Комиссии за услуги, Банком не возвращаются.

7.10. Банк вправе расторгнуть Договор во внесудебном одностороннем порядке, на что Клиент даёт своё согласие, в следующих случаях:

7.10.1. в случае наличия обоснованных подозрений использования счетов в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В таком случае Договор считается расторгнутым по истечении 3 (трёх) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора по инициативе Банка;

7.10.2. при отсутствии в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев денежных средств на Расчётном счёте и/или операций по Расчётному счёту и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Банк вправе расторгнуть Договор. При этом Договор считается расторгнутым, а Расчётный счёт закрытым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком предупреждения Клиенту на бумажном носителе или посредством каналов Дистанционного обслуживания (ibank), если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчётный счёт денежные средства в объёме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчётному счёту;

7.10.3. в иных случаях, установленных Общими условиями, указанными в Приложениях, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

8.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Изменение или расторжение Договора не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Договору (отдельным Договорам в соответствии с Общими условиями), возникших до момента такого изменения или расторжения.

8.2. Договор подлежит толкованию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

8.3. В случае, если какое-либо из положений Договора и приложений к нему становится незаконными, недействительными или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству Республики Узбекистан, такие положения Договора и приложений к нему не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом и в кратчайшие сроки будет заменено положением, наиболее близким смыслу и целям заменяемого положения. При этом остальные положения Договора и приложений к нему сохраняют полную силу и действительность.

8.4. В случае если любая из сторон по Договору в период их действия будет претерпевать какие-либо реорганизации и другие изменения своего юридического статуса, Договор будет сохранять свою силу и Сторона, претерпевшая изменения, будет являться правопреемником по Договору с сохранением всех изложенных в нем обязательств.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ

Акционерное Общество «Узнацбанк»

Адрес: Республика Узбекистан, город Ташкент, 100047, ул. Амира Темура, 101-дом
Реквизиты: к/с 10301000600000450001 в РКЦ Главного Управления Центрального
банка Республики Узбекистан

МФО: 00450

ИНН: 200836354

Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка): 1344, +998 78 148-00-10;

Телефон доверия: +998 78 147-15-04

сайт Банка: www.nbu.uz

e-mail: info@nbu.uz

Внесено:

Управляющий Директор по направлению
МСБ

Д.В.Михайлов

Согласовано:

Директор юридического департамента

И.Х.Исканов

Директор департамента внутреннего
контроля

У.Р.Шадиёв

Директор департамента информационно и
банковской безопасности

Ш.Н.Мухаммадқулов

Директор департамента бухгалтерского
учета и отчетности- главный бухгалтер

Б.Т.Рихсиев

Директор департамента розничного
бизнеса

М.М.Раджапов

Директор департамента казначейства

Х.Ш.Зайнутдинов

Директор департамента по управлению
рисками

А.С.Соловьева

Директор департамента по корпоративным
связям и инвестициям

У.Г.Рахимбердиев

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз»

ЗАЯВЛЕНИЕ

Об акцепте публичной оферты на комплексном обслуживании в АО «Узнацбанк»

Наименование Клиента: _____ ИНН/ПИНФЛ: _____

Настоящим Клиент:

ЗАЯВЛЯЕТ о полном и безоговорочном акцепте Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз» (далее - Договор) в порядке, предусмотренном ст.ст. 364, 365, 367, 369 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан;

ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения/условия действующей редакции Договора Тарифов Банка ему известны и разъяснены в полном объеме, включая все приложения и дополнения к ним, порядок внесения изменений и дополнений, порядок опубликования информации и ответственность Сторон, на основании чего:

Просит открыть: депозитный счет до востребования в <input type="checkbox"/> национальной валюте; <input type="checkbox"/> иностранной валюте; <input type="checkbox"/> транзитный счет для зарплатного проекта;	<i>(подпись)</i>
Просит подключить к Тарифному пакету/плану: « _____ »;	<i>(подпись)</i>
<input type="checkbox"/> Просит подключить его к системе дистанционного банковского обслуживания через использование программного комплекса «Ibank» и открыть ЭЦП;	<i>(подпись)</i>
<input type="checkbox"/> Просит получение услуги по предоставлению терминала (Pos/E-Pos);	<i>(подпись)</i>
<input type="checkbox"/> Просит подключить SMS информирование по номеру +998 _____;	<i>(подпись)</i>
Просит предоставить сумовую корпоративную карточку: <input type="checkbox"/> HUMO; <input type="checkbox"/> Uzcard;	<i>(подпись)</i>
<input type="checkbox"/> Просит предоставить услугу по обслуживанию в торгово-сервисном предприятии международных карточек (Visa и Master Card);	<i>(подпись)</i>
<input type="checkbox"/> Просит предоставить услуги по электронной коммерции по картам международных платежных систем через Интернет;	<i>(подпись)</i>

Поставить галочку «» перед выбранной услугой(-ами), заполнить пробелы

Настоящим Клиент предоставляет Банку:

право осуществлять списание платы, за оказанные услуги, согласно действующим Тарифам Банка и в случаях, перечисленных в Договоре, без дополнительных распоряжений (без акцепта) со счета Клиента, открытого в Банке;

Руководитель _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

Главный бухгалтер _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П. (при наличии печати) _____ « _____ » _____ 20__ г.

Отметка Банка:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявление: _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись, штамп) _____ / _____ / 20__ г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №2 к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в
АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз»**

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

открытия и расчётно-кассового обслуживания Банковского счета

1. ПРИМЕНИМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Условия – настоящие Общие условия, все приложения и дополнения к ним

Банковский счет – счет, открываемый юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям для их участия в безналичном денежном обороте и/или аккумулирования денежных средств для целевого пользования. В настоящих условиях под банковским счетом подразумевается основной и другие депозитные счета.

Основной счет – депозитный счет до востребования Клиента в национальной валюте, открытый впервые после его государственной регистрации.

Система “Ibank” – система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для автоматизации отношений между Банком и Клиентом и обеспечивающая оперативность управления денежными средствами и качественную регистрацию банковских операций.

Тарифы Банка – утвержденные Банком тарифы комиссионного вознаграждения, действующие на момент предоставления Банком услуги.

2. ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ

2.1. Настоящие условия регулируют отношения Банка и Клиента, возникающие в связи с открытием, ведением и закрытием банковских счетов в национальной и/или иностранной валюте, согласно заполненным и предоставленным в Банк заявлениям, приведенным в Приложениях №1 и №2 соответственно, открываемых клиенту, согласно предоставленному перечню документов приведенных в Приложении №5 к настоящим Условиям, в течение срока действия Условий и в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан.

Банк также оказывает другие виды банковских услуг, не запрещенных законодательством Республики Узбекистан

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Права Клиента:

- 3.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на банковском счете, в порядке, установленном законодательством;
- 3.1.2. Пользоваться расчетно-кассовым обслуживанием Банка, самостоятельно осуществлять инкассацию наличных денежных поступлений в кассу Банка (Приложение №4), осуществлять расчеты по инкассо, требовать от Банка своевременного исполнения поручений Клиента;
- 3.1.3. Получать наличные средства:
 - в соответствии с графиком выдачи заработной платы и другие предусмотренные законодательством нужд при наличии денежных средств и брони на основном счете, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
 - с депозитного счета до востребования в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством Республики Узбекистан, установленными им порядком и ограничениями.
- 3.1.4. Требовать покрытия убытков, понесенных в результате неполного и/или несвоевременного исполнения Банком договорных и иных обязательств в установленном с законодательством порядке;
- 3.1.5. Обращаться к Банку с просьбами о содействии при поиске, обнаружении и возврате денежных средств Клиента, не поступивших по назначению;
- 3.1.6. При использовании информационных услуг вводить/подключать или удалять существующие номера мобильного телефона/адреса электронной почты путем направления Банку письменного заявления.

3.1.7. Изменять способ получения уведомления, указанный в пункте 4.1.13. настоящих условий путем предоставления Банку письменного заявления лично или по почте»

3.2. Права Банка:

- 3.2.1. Отказать Клиенту в принятии либо в исполнении принятого расчетно-кассового документа при несоблюдении Клиентом действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан, правил, установленных Банком, а также в случае неправильного оформления Клиентом и несвоевременному предоставлению им расчетных документов, а также при совершении Клиентом противозаконных операций;
- 3.2.2. Использовать свободные средства Клиента с гарантированием сохранности средств и свободного распоряжения ими Клиентом;
- 3.2.3. Осуществлять без соответствующего поручения Клиента списание денежных средств, находящихся на банковском счете, на основании выставленных расчетных документов, подлежащих обязательному исполнению Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан (безакцептных платежных требований, инкассовых поручений, и др.), в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, либо установленных настоящими условиями;
- 3.2.4. Списывать в безакцептном порядке с банковских счетов денежные средства в следующих случаях:
- в оплату услуг Банка по Условиям в размере, предусмотренном Тарифами Банка, на основании мемориального ордера или платежным требованием;
 - в оплату всех почтовых, телеграфных и иных расходов, понесенных Банком при выполнении условий настоящих Условий;
 - в погашение его просроченной задолженности перед Банком, по мере поступления средств на этот банковский счет после удовлетворения первоочередных платежей в соответствии с установленной законодательством очередностью;
 - по вине Банка ошибочно зачисленные на банковский счет;
 - в иных случаях, установленных действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 3.2.5. В случае сомнения в достоверности документов, являющихся основанием для банковских операций, Банк вправе уведомить об этом должностных лиц Банка, имеющих право подписи, и прекратить выполнение операций;
- 3.2.6. При наличии задолженности по Картотеке № 2 Клиента, осуществлять перевод средств со вторичных счетов Клиента (за исключением открытых на основании постановлений правительства Республики Узбекистан целевых, аккредитивных, сберегательных и срочных депозитных счетов) на его основной депозитный счет до востребования до полного исполнения долговых обязательств Клиента, а также приостанавливать операции по вторичным счетам;
- 3.2.7. По окончании рабочего дня Банка и составления балансовой отчетности в случае выявления ошибочных записей, производить списание без согласия Клиента с банковского счета соответствующих сумм путем внесения обратных бухгалтерских записей на следующий рабочий день;
- 3.2.8. Приостанавливать операции по банковскому счету или отказаться от их осуществления, а также заблокировать денежные средства на банковском счете Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.
- 3.2.9. Списывать без поручения Клиента суммы комиссионного вознаграждения за оказанные Клиенту услуги на основании Тарифов, утвержденных Банком.
- 3.2.10. Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в действующие Тарифы Банка посредством уведомления Клиента в письменной и/или электронной форме (через iBank), а также на официальном веб-сайте банка (www.nbu.uz). При этом изменения и (или)

дополнения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для Сторон, в случае отсутствия письменного возражения Клиента, в течении 10 (десяти) банковских дней, с даты получения уведомления.

- 3.2.11. Банк оставляет за собой право пересмотреть условия открытия и ведения расчётного счёта. В случае изменения условий в одностороннем порядке Банк уведомляет (в письменной и/или электронной форме (через iBank)) об этом Клиента с указанием измененных условий. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательными для Сторон, в случае отсутствия письменного возражения Клиента, в течении 10 (десяти) банковских дней, с даты получения уведомления.
- 3.2.12. Банк имеет право заморозить денежные средства или иное имущество в случае установления банком полного совпадения всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица
- 3.2.13. Согласно пункту 62 Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 23 мая 2017 года № 2886) Банк имеет право приостановить предоставления данной услуги клиенту до момента письменного объяснения клиента о законности проведенных операций.
- 3.2.14. Банк вправе осуществлять изучение клиента по месту нахождения (почтового адреса) или адреса, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно лицом, которое указано в Условиях, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием дистанционных услуг.
- 3.2.15. Банк вправе не осуществлять международные операции, в случае если у банка имеется требование Банка корреспондента, посредством которого проводится данная операция, о не проведении такой операции.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Обязательства Банка:

- 4.1.1. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан и действующими банковскими правилами осуществляет следующие виды операций по банковскому счету Клиента:
 - a. зачислять денежные средства, поступившие на банковский счет Клиента на основании соответствующего платежного документа, в день их поступления или в срок не позднее дня, следующего за днем их поступления;
 - b. выполнять поручения Клиента о перечислении (переводе) денежных средств на основании соответствующих платежных документов;
 - c. исполнять платежные требования и инкассовые поручения по долговым обязательствам Клиента;
 - d. принимать от Клиента и выдавать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
 - e. начислять в конце дня проценты в размерах, установленных Тарифами Банка (если применимо).
 - f. оказывать другие расчетные и кассовые услуги (за исключением отношений, регулируемых на основе отдельных договоров между Банком и Клиентом).В случае закрытия банковского счета Клиента, Банк выполняет операции с остатками средств в порядке, установленном законодательством.
- 4.1.2. Осуществлять списание средств с банковских счетов Клиента только на основании его поручения, или с его согласия в день поступления платежных документов в Банк или в срок не позднее операционного дня, следующего за днем их поступления (за исключением

безакцептного платежного требования и инкассового поручения). В случае отсутствия или недостаточности средств на основном счете Клиента Банк вносит недостающую сумму в картотеку № 2 (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан).

- 4.1.3. Обслуживать Клиента в конкретное время в соответствии с установленным графиком обслуживания (кроме нерабочих банковских дней).
- 4.1.4. Проводить расчетные операции по поручению Клиента со строгим соблюдением действующих на территории Республики Узбекистан правил осуществления безналичных расчетов;
(Банк принимает к исполнению денежно-расчетные документы только с подписями лиц, указанных в представленной Клиентом карточке с образцами подписей и печати, если такова предусмотрена, и от уполномоченных лиц, на основании доверенности, выданной Клиентом).
- 4.1.5. При принятии платежных документов проверять правильность оформления обязательных реквизитов и обеспечивать перечисление средств с банковского счета в день поступления в Банк платежного документа (в случае поступления в течение операционного дня) или в срок не позднее банковского рабочего дня, следующего за днем их поступления (в случае поступления после окончания операционного дня).
- 4.1.6. Выдавать по распоряжению Клиента его уполномоченному представителю выписки с банковского счета и иные документы.
- 4.1.7. Гарантировать Клиенту сохранение сведений, составляющих банковскую тайну в соответствии с законодательством.
- 4.1.8. Обеспечить сохранность денежных средств на банковском счете Клиента.
- 4.1.9. Обеспечить выдачу по первому требованию Клиента денежных средств для выплаты заработной платы и других предусмотренных законодательством нужд при наличии на основном счете средств или при наличии брони средств в связи с недостаточностью средств.
- 4.1.10. Предоставлять информационную услугу SMS информирование, по требованию Клиента за комиссионное вознаграждение согласно Тарифов Банка. Информационная услуга предоставляется на основании заявления Клиента (Приложение № 3 к настоящим условиям)
- 4.1.11. Предоставление услуги дистанционного обслуживания по открытым в Банке счетам Клиента удаленным электронным защищенным образом, обеспечиваемым Системой "Ibank", состоящей из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации, с использованием информационных технологий, компьютерной техники и Интернет.
- 4.1.12. Дистанционное обслуживание производится в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и Правилами оказания услуг Клиенту с использованием программного комплекса "Ibank" путем обработки электронных документов по поручениям Клиента и предоставления отчетов по счетам Клиента в электронном виде.
- 4.1.13. Уведомлять (информировать) Клиента:
 - a. о безакцептном списании денежных средств с его банковского счета по кредитам, микрозаймам и лизингам не позднее следующего рабочего дня с даты списания с указанием причины, в чью пользу и размера суммы.
 - b. О приостановлении операций по банковскому счету клиента не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления банковских операций, с указанием причины приостановления банковских операций.

4.2. Обязательства Клиента:

- 4.2.1. Предоставлять Банку все документы, необходимые для осуществления расчетных операций. При осуществлении валютных операций одновременно с расчетным документом, Клиент представляет в Банк необходимые документы в соответствии требованиями валютного и иного законодательства Республики Узбекистан (документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, и др.).
- 4.2.2. Соблюдать установленный Банком распорядок работы, порядок оформления и представления платежных документов. Выполнять требования действующих нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан. Обеспечить надлежащее оформление и

заверение копии документов, предоставляемых Банку.

- 4.2.3. Представляет в Банк денежный чек на получение денежных средств для заработной платы и другие предусмотренные законодательством нужды в соответствии с календарным графиком, при наличии средств на банковском счете, за день до предполагаемой даты получения средств и использовать полученные средства строго по назначению.
- 4.2.4. Обеспечить наличие на банковском счете средств, достаточных для осуществления операций по счету.
- 4.2.5. Осуществлять оплаты оказанных Банком услуг в порядке, установленном разделом 6 настоящих Условий
- 4.2.6. Представлять по требованию Банка все необходимые документы по экспортно-импортным операциям, осуществленным по договорам, заключенным с субъектами других стран, а также в необходимых случаях другие сведения, необходимые для осуществления обязанностей, возложенных на Банк законодательством.
- 4.2.7. Представлять Банку сведения об изменении организационно-правовой формы Клиента в течение 3-х рабочих дней с даты таких изменений, а в случае изменения юридического адреса – в течение 5-ти рабочих дней с даты его изменения.
- 4.2.8. Сдавать в установленный срок в кассу Банка депонированные наличные средства по заработной плате, пенсиям, пособиям и материальной помощи;
- 4.2.9. Соблюдать порядок оприходования и расходования наличных средств, кассовую дисциплину и сдачу в Банк через службу инкассации наличных средств сверх лимита.
- 4.2.10. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для исполнения Банком настоящих условий и для выполнения Банком функций, установленных Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».
- 4.2.11. Самостоятельно осуществлять все меры, направленные на изучение информации о получателе, отправителе и других лицах (в том числе учредителей, реальных владельцев, собственников и др.), а также о странах и банках отправителя/получателя, которые непосредственно влияют на невозможность по проведению международной операции на момент совершаемой операции и замораживания денежных средств по причине нахождения в санкционированном списке, таких как OFAC, EU (EC) и ООН (UN) и других.

5. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

- 5.1. Банк гарантирует конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, в соответствии с законом Республики Узбекистан «О банковской тайне».
- 5.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут предоставляться только по письменному обращению самому Клиенту, уполномоченным им представителям, а также другим лицам в порядке, установленном Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне».
- 5.3. Стороны договорились о том, что отправление Банком лицам, оказывающим услуги технической поддержки при оказании Клиенту платных информационных услуг, сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, не является раскрытием банковской тайны.

6. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ОКАЗАННЫХ БАНКОМ УСЛУГ

- 6.1. В соответствии со статьей 780 Гражданского кодекса РУ, Клиент оплачивает услуги, оказываемые Банком по совершению операций с денежными средствами, находящимися на банковском счете, в размерах, предусмотренных настоящими условиями и Тарифами Банка.
- 6.2. Размер комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые Банком Клиенту по настоящим условиям, устанавливается на основании утверждаемых Банком Тарифов, действующих на дату предоставления Банком услуг.
- 6.3. Оплата комиссионного вознаграждения осуществляется по факту оказанных Клиенту услуг путем безакцептного списания Банком средств с банковского счета Клиента.
- 6.4. При отсутствии или недостаточности средств на банковском счете Клиента, безакцептные платежные требования или мемориальные ордера по неоплаченным платежам за услуги размещаются Банком в картотеке №2 Клиента и исполняются в установленном порядке.
- 6.5. За оказание услуг Клиента по сумовой чековой книжке Клиент осуществляет Банку оплату

- в размере, установленном Банком в Тарифах, действующих на дату предоставления услуг.
- 6.6. Комиссия за оприходование средств, поступивших на банковский счет Клиента, не взимается.
- 6.7. При выдаче наличных средств для выплаты заработной платы и другие предусмотренные законодательством нужды комиссия не взимается.
- 6.8. В случае, если Клиент относится к субъектам малого предпринимательства, то при оплате с его банковского счета налогов в Государственный бюджет Республики Узбекистан и других приравненных к ним платежей, плата за банковские услуги не взимается.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

В случае невыполнения или ненадлежащее выполнение обязательств одной из сторон, данная сторона выплачивает другой стороне причиненный ущерб, а также несет ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан.

7.1. Банк несет ответственность за:

- 7.1.1. несвоевременное осуществление операций по банковскому счету Клиента.
- 7.1.2. незаконное разглашение сведений, составляющих банковскую тайну Клиента.
- 7.1.3. нарушение порядка зачисления средств, поступивших на банковский счет Клиента и безосновательное списание средств с банковского счета, в порядке, установленном законодательством.
- 7.1.4. В случае нарушения Банком установленных в законодательстве сроков осуществления электронных платежей, Банк выплачивает Клиенту за каждый просроченный день пению в размере 0,1 процент от суммы электронного платежа, однако этот размер не должен превышать 10% суммы просроченного электронного платежа
- 7.1.5. В случае списания Банком с банковского счета денежных средств без поручения Клиента или без получения его согласия (без акцепта), за исключением случаев, когда такое списание осуществлено Банком в обязательном порядке в соответствии с законодательством, Банк восстанавливает эти средства на банковском счете и покрывает упущенную выгоду в порядке, определенном в законодательстве.
- 7.1.6. В случае ошибочного осуществления электронного платежа по вине Банка, Банк обязан перевести средства на счет получателя - не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления ошибки. В противном случае Клиент имеет право в установленном законом порядке потребовать от Банка возврата средств, а также уплаты пени в размере 0,1 процента от суммы ошибочно осуществленного электронного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы ошибочно осуществленного электронного платежа.

7.2. Клиент несет ответственность за:

- 7.2.1. осуществление незаконных операций по банковскому счету.
- 7.2.2. несвоевременное предоставление Банку отчетов и неправильность их оформления, а также за недостоверность предоставляемых Банку документов и отраженных в них сведений.
- 7.2.3. несвоевременное представление заявления о подключении нового номера мобильного телефона/адреса электронной почты при изменении или выключении номера мобильного телефона / адреса электронной почты, подключенных к услуге информирования.
- 7.2.4. владелец счета обязан в течении двух рабочих дней после вручения ему выписок письменно сообщить банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
- 7.2.5. сохранность и конфиденциальность электронных или распечатанных документов (выписок по счету, писем из Банка и пр.), которые он получил по Системе «Ibank»

8. ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКА ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.

- 8.1. Банк освобождается от ответственности в следующих случаях:
- a. при возможных сбоях в системе межбанковских электронных платежей;
 - b. Предоставление клиентом Банку платежных документов, не соответствующих требованиям действующего законодательства
 - c. при приостановлении операций по банковскому счету Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством;

- d. при наличии неточностей и ошибок в своевременно не предоставленных платежных документах или предоставленных документах для получения наличных денег;
- e. в случае отключения электроэнергии и при форс-мажорных обстоятельствах.
- f. при предоставлении Клиентом неверного номера мобильного телефона / адреса электронной почты, а также при несвоевременном извещении Банка об изменении или выключении номера мобильного телефона / адреса электронной почты, подключенным к услуге SMS.
- g. при распространении Клиентом информации, предоставленной третьим лицам через информационные услуги Банка (SMS- информирование, «Internetbanking», «Mobilebanking» и.т.п).

9. ФОРС - МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА.

- 9.1. Ни одна из сторон не привлекается к ответственности в случае полного или частичного невыполнения любых обязательств по Условиям в результате наводнения, пожара, землетрясения и стихийных бедствий, эмбарго, военных действий, забастовок, принятых органами государственной власти нормативных актов, препятствующих полному или частичному выполнению обязательств сторон, и которые могут возникнуть после акцептирования настоящих условий.
- 9.2. Если форс – мажорные обстоятельства и их последствия будут продолжаться более пяти месяцев, то каждая сторона имеет право отказаться от дальнейшего исполнения обязательств по Условиям, и в этом случае она не будет иметь права требовать от другой стороны возмещения каких-либо убытков.
- 9.3. Доказательством форс-мажорных обстоятельств служат документы, выдаваемые компетентными органами Республики Узбекистан.

10. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЁТА.

- 10.1. Все приложения, к настоящим условиям являются неотъемлемой частью Условий.
- 10.2. Расчётный счёт может быть закрыт в следующих случаях:
- a. - по требованию Банка при нарушении Условий Клиентом.
 - b. - по решению суда либо в других случаях, предусмотренных в законодательстве, договоре и настоящих условиях;
 - c. - Клиентом в установленном порядке в любое время по предоставлению заявления по форме, в Приложении №2 к настоящим Условиям, после полного осуществления всех платежей, связанных с обслуживанием.
- 10.3. Стороны договорились, что Расчётный счёт подлежит закрытию во внесудебном порядке в случаях:
- a. по заявлению Клиента, направленному в Банк в бумажном виде либо посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке;
 - b. прекращения предоставления/пользования услугами по настоящим Условиям в порядке, установленным настоящими Условиями;
 - c. при существенном нарушении Клиентом настоящих условий;
 - d. - когда сумма денежных средств, хранящихся на счёте, окажется ниже минимального размера, предусмотренного настоящими условиями или внутренними правилами Банка (и/или Тарифами);
 - e. - в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и/или внутренними правилами Банка.
- 10.4. Банк вправе прекратить оказывать услуги по расчётно-кассовому обслуживанию через суд:
- a. при отсутствии операций по счёту(ам) в течение 3 (трёх) месяцев;
 - b. - если сумма денежных средств, хранящихся на счёте, окажется ниже минимального размера, предусмотренными настоящими условиями правилами Банка (и/или Тарифами) и в течение месячного срока, со дня предупреждения Банка, не будет восстановлена Клиентом.

Прекращение предоставления услуг по настоящим условиям является основанием закрытия счёта(ов).

Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней:

- a. от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Расчётному счёту;
 - b. от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Расчётному счёту.
- 10.5. После прекращения предоставления/пользования услугами по настоящим условиям, остаток денежных средств на банковском счете Клиента не позднее 7 (семи) дней выдается Клиенту на основании его соответствующего письменного заявления или по его указанию перечисляются на другой банковский счет. Прекращение оказания услуг по расчётно-кассовому обслуживанию банковского счета является основанием для закрытия банковского счета Клиента. Если Клиент в течение 7 (семи) дней с момента прекращения предоставления/пользования услугами по настоящим условиям, не предоставит письменное указание о перечислении средств на другой счет, Банк остаток средств на банковском счету Клиента переводит на счет № 29842. На сумму данного остатка проценты не начисляются.
- 10.6. Основной счет Клиента закрывается только после закрытия других соответствующих банковских счетов, принадлежащих этому Клиенту.
- 10.7. Во всем, что не урегулировано настоящими условиями, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан и Условиям.

11. САНКЦИОННАЯ ОГОВОРКА

- 11.1. Стороны акцептуют настоящие условия на основании заверениях клиента, указанных в п.11.2. и добросовестно полагая, что клиент вел, ведет и будет продолжать вести свой бизнес в строгом соответствии и без нарушения санкций и на дату акцептирования настоящих Условий клиент имплементировал и придерживается политики и процедуры, направленные на соблюдение и побуждение к соблюдению санкций под которыми понимаются любые экономические или финансовые санкции администрируемые в том числе, но не ограничиваясь Управлением по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control of U.S. Department of the Treasury), либо любым иным органом, департаментом или агентством правительства США, Организации Объединенных Наций, Великобритании, Европейского союза или любого государства-члена Европейского союза.
- 11.2. Клиент гарантирует, подтверждает и обязуется обеспечить, что:
- a. ни клиент, ни его аффилированные лица, ни акционеры или любой из акционеров клиента не являются Лицами находящимися под санкциями и не включены в санкционный список Европейского союза, и (или) Великобритании, и (или) в санкционных списках SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons List – список специально выделенных граждан и блокированных лиц), CAPTA (List of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions – список иностранных финансовых институтов, для которых открытие или ведение корреспондентского счета или счета со сквозной оплатой запрещено или подчиняется одному или нескольким строгим условиям), NS-MBS (Non-SDN Menu-Based Sanctions List – список санкций, не основанный на SDN), администрируемый Управлением по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control of U.S. Department of the Treasury), а также любой иной санкционный список, имеющий экстерриториальное действие;
 - b. Ни клиент, ни его аффилированные лица и (или) акционеры не вовлечены и не будут вовлечены ни в какие сделки или сделку с любым лицом или организацией, запрещенными Экономическими санкциями или в отношении которых можно обоснованно предположить, что такие сделки будут нарушать экономические санкции любым лицом или будут использованы в пользу Санкционных лиц.
 - c. Клиент не проводит платежи и не будет проводить платежи по любому соглашению, сделке, договоренности с лицами, находящимися под санкциями или во благо таких.
 - d. В случае, если какое-либо заверение клиента окажется ложной, недостоверной и (или) неточной, либо что-либо из указанного в п. 11.2. настоящих условий не будет обеспечено клиентом, банк освобождается от материальной ответственности за возврат, блокировку, заморозку, потерю средств при проведении операций на основании платежных поручений

клиента. При этом клиент обязан возместить банку прямые и/или косвенные убытки, вызванные нарушением клиентом обязательства, предусмотренного п.11.2. настоящих условий и (или) возникшие в результате или в связи с недостоверностью или неточностью такой гарантии клиента, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения требования другой стороны. При этом, банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Условий и/или прекратить оказание услуг по расчётно-кассовому обслуживанию частично или полностью, путём направления клиенту уведомления за 3 календарных дня до предполагаемой даты отказа в одностороннем порядке от исполнения Условий и/или прекращения оказания услуг по расчётно-кассовому обслуживанию.

- e. клиент обязуется не осуществлять платежи через счет клиента в пользу лиц из иностранных государств, осуществляющих деятельность в отраслях промышленности, которая запрещена нормативами Центрального Банка, законодательством Республики Узбекистан и санкционными списками.
- 11.3. Клиент подтверждает и осознает, а также обязуется освободить банк от имущественной/неимущественной ответственности в случае не соблюдения клиентом санкционных требований.
- 11.4. банк не несёт ответственности за применение со стороны уполномоченных органов и банков корреспондентов (США, ЕС, Великобритания и др.) негативных мер (блокирования денежных средств; отклонения платежа и др.) и не обязан возмещать клиенту убытки, вызванные в связи с действием каких-либо Санкций (включая, но не ограничиваясь соответствующими перечнями, списками, в т.ч. OFAC, EU Sanctions Map и OFSI, SDN и CAPTA), вследствие которых обязательства банка по Условиям не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, несмотря на надлежащее исполнение банком своих обязательств по Условиям.
- 11.5. банк имеет право не осуществлять трансграничные переводы денежных средств клиента и/или его клиентов через счет, открытый у банка в пользу банков и/или контрагентов, операции которых ограничены или запрещены нормами законодательства других стран (включая, но не ограничиваясь соответствующими перечнями, списками, в т.ч. OFAC, EU Sanctions Map и OFSI, SDN и CAPTA). При этом клиент будет самостоятельно нести ответственность перед своими клиентами за неисполнение банком поручений/распоряжений клиента и его клиентов.
- 11.6. В случае поступления на счёт клиента денежных средств от лиц находящихся в любых санкционных списках, либо в случае расхождений между контрактом и информацией, введенной в Единую информационную систему внешнеторговых операций (и иные государственные системы) хозяйствующими субъектами, а также в при наличии иных случае неисполнения требований Законодательства Республики Узбекистан клиентом, банк имеет право направить поступившие денежные средства на транзитный счёт клиента, до выяснения обстоятельств и вернуть поступившие денежные средства обратно лицу направившему его. При осуществлении банком трансграничных переводов клиента, банк имеет право затребовать документы необходимые для осуществления комплаенс контроля.
- 11.7. Указания клиента не исполняются банком в случае:
- a. если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей;
 - b. несоблюдения требований к порядку составления и предъявления указания о переводе денег и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Узбекистан и (или) настоящими условиями, в том числе неполного указания реквизитов; некорректного указания реквизитов получателя денег;
 - c. непредставления в установленный банком срок истребованных документов, включая документы, требуемые банком как субъектом валютного контроля и финансового мониторинга;
 - d. противоречия операции действующему законодательству РУ и/или настоящим Условиям;
 - e. наличия ареста, распоряжений уполномоченных органов на приостановление расходных

- операций;
- f.** - выявления несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара,
 - g.** в случаях, предусмотренных Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках;
 - h.** если клиентом будут нарушены требования международных санкций и/или если банку станет известно о намерениях клиента нарушить требования международных санкций;
 - i.** если у банка возникнут основания полагать, что счет используется в нарушение требований международных санкций;
 - j.** наличия санкций в отношении клиента и (или) его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН);
 - k.** банк в случае выявления операций клиента, противоречащих вышеуказанным в настоящем Соглашении обязательствам, имеет право не исполнять обязательства по переводу таких денежных средств.
- 11.8. В случае, если на банк будут наложены штрафы (иные имущественные /неимущественные санкции) в связи с выполнением распоряжения клиента о переводе денежных средств, то клиент обязуется компенсировать банку любые убытки, вызванные введёнными в отношении банка санкциями, а также возместить такие штрафы.».

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

- 12.1. В случае возникновения разногласий по настоящим условиям и их выполнению, спор разрешается между сторонами путем переговоров. В случае не достижения взаимного согласия в результате переговоров, споры рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 12.2. Взаимные споры по расчетам Клиента с третьими лицами, рассматриваются без участия Банка.
- 12.3. Клиент самостоятельно распоряжается своими денежными средствами, находящимися на счетах в Банке. Банк не вправе определять и контролировать, каким образом используются денежные средства Клиента, а также устанавливать не предусмотренные законодательством и настоящими условиями ограничения его прав по распоряжению Клиентом своими денежными средствами.
- 12.4. Отношения между Банком и Клиентом, не предусмотренные в настоящих условиях, регулируются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 12.5. Порядок проведения операций по счетам Клиента определяется в соответствии с нормативно-правовыми документами Центрального банка, являющимися обязательными для договаривающихся сторон.
- 12.6. Применение банку штрафов осуществляется на основании решения суда.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 к Общим условиям
обслуживания счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование Клиента: _____

ИНН/ПИНФЛ: _____

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

в валюте _____
(наименование валюты)

Я ознакомлен и согласен с Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Руководитель _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

Главный бухгалтер _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П. (при наличии печати) «____» _____ 20__ г.

ОТМЕТКА БАНКА:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявление: _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись) _____ / _____ / 20__ г.

Номер счёта _____

Прочие отметки _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 к Общим условиям
обслуживания счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование Клиента: _____

ИНН/ПИНФЛ: _____

Прошу закрыть счёт _____
(депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

Номер счёта _____

По причине _____

Я ознакомлен и согласен с Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Руководитель _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

Главный бухгалтер _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П. (при наличии печати) « ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКА БАНКА:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявление: _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись) _____ / _____ / 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 к Общим условиям
обслуживания счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование Клиента: _____

ИНН/ПИНФЛ: _____

в лице: _____
(Ф.И.О. и занимаемая должность)

Прошу предоставить информационную услугу SMS информирования по счёту:

(Номер счета клиента)

На номер:

9	9	8									
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Я ознакомлен и согласен с Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Договором публичной оферты и всеми приложениями к нему, а также Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Подпись: _____ **М.П.** _____ **Дата:** «__» _____ 20__ год

Отметка Банка:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявление: _____ / _____ /
(Ф.И.О.) *(подпись)*

_____/_____/20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 к Общим условиям
обслуживания счетов юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование Клиента: _____

ИНН/ПИНФЛ: _____

в лице: _____
(Ф.И.О. и занимаемая должность)

Прошу разрешить самостоятельно приносить и передавать наличные денежные поступления, в кассу банка.

Я полностью ознакомлен и безоговорочно согласен с Договором публичной оферты и всеми его приложениями, а также Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Подпись: _____ М.П. Дата: «__» _____ 20__ год

Отметка Банка:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявление: _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)
_____/_____/20__г.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
необходимых для открытия счета в АО «Узнацбанк»**

- юридическим лицам – резидентам, являющимся субъектами предпринимательской деятельности, индивидуальными предпринимателями, а также дехканскими хозяйствами:
 - заявление об открытии счета;
 - два экземпляра карточек с образцами подписей;
 - документ, удостоверяющий личность лица (биометрический паспорт или идентификационная ID-карта либо водительское удостоверение нового образца), обладающего полномочиями подписания платежных документов от имени клиента.
- юридическим лицам - резидентам, не являющимся субъектами предпринимательской деятельности, а также получателями средств из бюджета:
 - заявление об открытии счета;
 - карточка с образцами подписей;
 - учредительные документы (учредительный договор, устав) и внесенные в них изменения и дополнения,
 - документ, удостоверяющий личность лица (биометрический паспорт или идентификационная ID-карта либо водительское удостоверение нового образца), обладающего полномочиями подписания платежных документов от имени юридического лица;
 - документ (свидетельство), подтверждающий постановку на учет в налоговых органах.
- представительствам и филиалам юридических лиц резидентов:
 - заявление об открытии счета;
 - ходатайство представительств и (или) филиалов юридических лиц - резидентов (в ходатайстве должен быть указан "Идентификационный номер налогоплательщика" и "Уникальный номер" (код клиента));
 - два экземпляра карточек с образцами подписей;
 - документ, определяющий полномочия, предоставленные представительству или филиалу, а также документ, удостоверяющий личность лица (биометрический паспорт или идентификационная ID-карта либо водительское удостоверение нового образца), обладающего полномочиями подписания платежных документов от имени представительства или филиала.
- юридическим лицам нерезидентам (дипломатические представительства, международные организации и их филиалы, представительства и постоянные учреждения других зарубежных организаций, не осуществляющие коммерческую деятельность), участники открытых электронных торгов товарно-сырьевых бирж, иностранные инвесторы, реализующие (приобретающие) акции на организованных торгах, а также юридические лица - нерезиденты, являющиеся участниками торгов крипто-активами на крипто-бирже:
 - заявление об открытии банковского счета;
 - копию удостоверения о присвоении налоговыми органами идентификационного номера налогоплательщика, если иное не предусмотрено актами законодательства;
 - карточка с образцами подписей;
 - документ, удостоверяющий личность лица (биометрический паспорт или идентификационная ID-карта либо водительское удостоверение нового образца), обладающего полномочиями подписания платежных документов от имени юридического лица - нерезидента;
 - заверенные консульством или нотариусом копии учредительных документов (учредительный договор, устав) юридического лица - нерезидента и внесенных в них изменений и дополнений;

-копия договора об оказании брокерских услуг между юридическим лицом - нерезидентом - участником открытых электронных торгов товарно-сырьевой биржи и биржевым брокером;

-копия договора об оказании брокерских услуг между юридическими лицами - нерезидентами - иностранными инвесторами, реализующими (приобретающими) акции на организованных торгах, и инвестиционным посредником;

-копия договора об установлении отношений между юридическим лицом - нерезидентом - участником торгов крипто-активами на крипто-бирже и крипто-биржей.

Юридическим лицам - нерезидентам - участникам торгов крипто-активами на крипто-бирже могут быть открыты банковские счета в иностранной валюте, официальный курс которой по отношению к суму устанавливается Центральным банком Республики Узбекистан.

На основании обращения учредителей (участников) для формирования уставного капитала юридических лиц до их государственной регистрации может быть открыт счет в национальной и/или иностранной валюте 29801%808 (с уникальным кодом учредителя) - "Расчеты с клиентами" для зачисления первоначальных взносов учредителей (участников). При этом лицо, уполномоченное действовать от имени учредителей (участников), представляет в банк следующие документы:

-заявление об открытии банковского счета;

-карточка с образцами подписей;

-документ, удостоверяющий личность лица (биометрический паспорт или идентификационная ID-карта либо водительское удостоверение нового образца), обладающего полномочиями подписания платежных документов от имени учредителей.

После государственной регистрации юридическим лицам открывается основной счет в порядке, установленном настоящей Инструкцией, средства, находящиеся на счете 29801%808 - "Расчеты с клиентами", по их поручению перечисляются на основной счет, и счет 29801%808 - "Расчеты с клиентами" закрывается.

***Примечание:** при выполнении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц является обязательным получение соответствующих документов о государственной регистрации, сведений о руководителях, сведения о лицах, указанных в учредительных документах, а также сведения, об учредителях (до бенефициарного собственника).

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
обслуживания Клиента с использованием программного комплекса Ibank**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Система Ibank или **Система** - совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящим Условиям. Система может обновляться и модифицироваться Банком в связи с изменениями нормативно-законодательной базы, а также для обеспечения наиболее полного соответствия потребностям Клиентов. Обновление Системы происходит автоматически, без участия Клиента, но с соответствующим информированием его. В любой момент времени Клиент работает с последней версией Системы.

Электронный документ — информация, зафиксированная в электронной форме, подтвержденная электронной цифровой подписью и имеющая другие реквизиты электронного документа, позволяющие его идентифицировать.

ЭПД - электронный платежный документ.

Мультиклиент – это юридическое лицо, особым образом регистрируемое в Системе Банк-Клиент, и имеющее особые права (на основании разрешения клиента) на доступ к данным, связанного с ним клиента (субклиента) из специально определенного для него списка. Процесс оформления Мультиклиента в Банке начинается с получения от него предварительного Заявления о желании обслуживаться в системе Банк-Клиент с перечнем субклиентов, на данные которых потенциальный Мультиклиент хочет получить тот или иной вид доступа, а также разрешения клиента (индивидуальным дополнительным соглашением).

Статус ЭПД – обозначение этапа, на котором в данный момент находится в Системе обработка ЭПД («Новый», «Подписан», «Отказан», «Принят», «Проведен» и т.д.).

Пользователь Клиента - работник Клиента, имеющий право вести работы в рамках Системы Ibank от имени Клиента и зарегистрированный в Системе. Пользователи Клиента формируют запросы, платежные документы и письма, направляемые в Банк, получают и обрабатывают информацию из Банка, электронным способом подписывают ЭПД от имени Клиента.

Электронная цифровая подпись (далее - ЭЦП) - подпись в электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа ЭЦП и позволяющая при помощи открытого ключа ЭЦП установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца закрытого ключа ЭЦП

Владелец ключа ЭЦП — физическое или юридическое лицо, которому выдан сертификат ключа электронной цифровой подписи;

Закрытый ключ ЭЦП - последовательность символов, полученная с использованием средств ЭЦП, известный только подписывающему лицу и предназначенный для создания ЭЦП в электронном документе

Открытый ключ ЭЦП - последовательность символов, полученная с использованием средств электронной цифровой подписи, соответствующая закрытому ключу электронной цифровой подписи, доступная любому пользователю информационной системы и предназначенная для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе.

Активный открытый ключ ЭЦП Клиента - открытый ключ ЭЦП пользователя Клиента, зарегистрированный Банком в Системе, и используемый этим пользователем в текущее время для работы в Системе. В любой момент времени в Системе может быть не более одного активного открытого ключа ЭЦП данного пользователя Клиента.

Сертификат ключа проверки ЭЦП - цифровой или бумажный документ, подтверждающий соответствие между открытым ключом и информацией, идентифицирующей владельца ключа. Содержит информацию о владельце ключа, сведения об открытом ключе, его назначении и области применения, название центра регистрации и т. д.

Системное имя пользователя (логин) - открытая последовательность символов, представляющая имя конкретного пользователя Клиента, позволяющая Системе однозначно установить соответствие между данным пользователем и его правами в Системе.

Пароль пользователя - секретная последовательность символов, связанная с пользователем Клиента и известная только ему, позволяющая подтвердить соответствие физической личности пользователя предъявляемым им при входе в Систему, системному имени и электронному идентификатору с ПИНОм для получения доступа к ресурсу Клиента, в соответствии с правами пользователя.

Электронный идентификатор – (защищенный USB-токен «ePass»), специализированное аппаратное устройство с интерфейсом, предназначенное для хранения сгенерированных Ключей ЭЦП и формирования ЭЦП под документами при осуществлении электронного документооборота между Клиентом и Банком в Системе.

Шифрация – обеспечение защиты данных (электронных документов) от несанкционированного чтения при передаче их между Клиентом и Банком по коммуникационным линиям связи.

Правила работы с Системой - набор инструкций, описаний процедур, функциональных обязанностей пользователей Системы, в бумажном или электронном виде, описывающих способы корректной работы с текущей версией Системы. Правила могут изменяться в связи с изменениями версий Системы.

Ресурс Клиента – хранящаяся в Банке информация о Клиенте, его счетах, остатках, оборотах, платежных документах, письмах, пользователях, настройках, правах и профиле Клиента.

1. ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ

1.1. Целью настоящих Общих условий обслуживания Клиента с использованием программного комплекса Ibank (далее – Условия), является повышение оперативности обслуживания Клиента, осуществляемого Банком в соответствии Договором публичной оферты.

1.2. Банк предоставляет Клиенту право осуществлять следующие услуги:

а. Информационное обслуживание:

- получение информации о текущих остатках на своих счетах
- получение выписок и других отчетов по своим счетам, включая экспорт данных в различных форматах

б. получение справочной информации о банках Республики Узбекистан и курсах валют

с. Деловая переписка с Банком

д. Исполнение платежных поручений в национальной валюте.

е. Исполнение платежных поручений в иностранной валюте.

ф. Услуга мультиклиент

по открытым в Банке счетам Клиента удаленным электронным защищенным образом, обеспечиваемым Системой Ibank, состоящей из подсистем обработки, хранения, защиты и

передачи информации, с использованием информационных технологий, компьютерной техники и Интернет.

- 1.3. Клиент выполняет в системе следующие электронные платежные документы:
 - Электронное платежное поручение в национальной валюте.
 - Электронное платежное поручение в иностранной валюте.
- 1.4. Обслуживание производится в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, путем обработки электронных документов по поручениям Клиента и предоставления отчетов по счетам Клиента в электронном виде

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 2.1. Клиентская часть Системы состоит только из стандартного программного обеспечения (операционная система - Microsoft Windows и Интернет-браузер Microsoft Internet Explorer) Проведение всех расчетных операций и получение всей информации по Системе осуществляется Клиентом в режиме On-Line во время сеансов связи с Банком через Интернет.
- 2.2. Клиент и Банк признают алгоритмы идентификации, аутентификации, распределения доступа, ЭЦП и шифрования, предоставляемые ресурсами Microsoft Windows и Microsoft Crypto API, и способы их использования при функционировании Системы, достаточно надежными для следующих утверждений:
 - получение доступа к ресурсам Клиента возможно только при предъявлении пользователем Системе: логина, пароля и электронного идентификатора с ПИИном и только в рамках установленных для этого пользователя прав. Логин, пароль и ПИИ однозначно определяет пользователя, как легального представителя Клиента, уполномоченного производить соответствующие работы в Системе;
 - информация не может быть прочитана или изменена третьими лицами при пересылке от Клиента в Банк и обратно по линиям связи;
 - создание корректной ЭЦП у ЭПД Клиента возможно только при обладании закрытым ключом Клиента. Обладание закрытым ключом Клиента однозначно определяет пользователя, как представителя Клиента, уполномоченного подтверждать ЭПД от имени Клиента.
- 2.3. Стороны признают, что:
 - ЭПД, заверенные ЭЦП Клиента, юридически значимы с оригиналами платежных документов, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами и являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Приложением № 1 («Порядок проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций») настоящих Условий.
 - ЭПД без ЭЦП Клиента не имеют юридической силы и не рассматриваются Банком.
- 2.4. Стороны признают, что действующий Сертификат закрытого ключа ЭЦП Клиента, оформленный в соответствии с Приложением № 2, однозначно определяет текущий закрытый ключ Клиента в Системе.
- 2.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Ташкентское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
- 2.6. Стороны устанавливают, что вся информация по модификации или обновлению функций и правил работы с Системой считается доведенной до сведения Клиента по истечении 3 (трех) банковских дней от даты ее размещения на банковском сервере Системы (включая день размещения).
- 2.7. Перечень реквизитов электронных платежных документов, участвующих в формировании ЭЦП:

1) Вид платежного документа: *Платежное поручение в национальной валюте*

Реквизиты, участвующие в формировании ЭЦП:

Номер документа – до 10 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов) *Срок платежа* – 8 символов в формате YYYYMMDD

Счет Клиента – 20 символов *МФО счета Клиента* – 5 символов

Счет корреспондента – 20 символов *МФО счета корреспондента* – 5 символов

Наименование корреспондента – до 60 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

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

Назначение платежа – до 600 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

2) Вид платежного документа: *Отзыв платежного поручения в национальной валюте*
Реквизиты, участвующие в формировании ЭЦП:

Номер документа – до 10 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов) *Срок платежа* – 8 символов в формате YYYYMMDD

Счет Клиента – 20 символов *МФО счета Клиента* – 5 символов

Счет корреспондента – 20 символов *МФО счета корреспондента* – 5 символов

Наименование корреспондента – до 60 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

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

Назначение платежа – до 600 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

Признак отзыва – 5 символов «ОТЗЫВ», указывающая на факт отзыва документа

3) Вид платежного документа: *Платежное поручение в иностранной валюте*

Реквизиты, участвующие в формировании ЭЦП:

Номер документа – до 10 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов) *Срок платежа* – 8 символов в формате YYYYMMDD

Счет Клиента – 20 символов *МФО счета Клиента* – 5 символов

Счет бенефициара – до 34 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

Код банка счета бенефициара – до 6 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов) *Наименование бенефициара* – до 60 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов) *Сумма платежа* – до 19 знаков в формате 19.2 (без учета лидирующих и хвостовых пробелов, для сумм меньше одной единицы валюты наличие 0 в целой части обязательно)

Назначение платежа – до 600 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

4) Вид платежного документа: *Отзыв платежного поручения в иностранной валюте*

Реквизиты, участвующие в формировании ЭЦП:

Номер документа – до 10 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов) *Срок платежа* – 8 символов в формате YYYYMMDD

Счет Клиента – 20 символов

МФО счета Клиента – 5 символов

Счет бенефициара – до 34 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

Код банка счета бенефициара – до 6 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов) *Наименование бенефициара* – до 60 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов) *Сумма платежа* – до 19 знаков в формате 19.2 (без учета лидирующих и хвостовых пробелов, для сумм меньше одной единицы валюты наличие 0 в целой части обязательно)

Назначение платежа – до 600 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

Признак отзыва – 5 символов «ОТЗЫВ», указывающий на факт отзыва документа

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТОВ.

- 3.1. Проведение всех расчетных операций и получение всей информации по Системе осуществляется Клиентом в режиме On-Line во время сеансов связи с Банком.
- 3.2. Стороны имеют право, в электронной форме, передавать или получать по Системе электронные документы, перечисленные в пункте 1.3., а также любой электронный документ, который может быть дополнительно внесен в пункт 1.3. по письменному соглашению Сторон. Допускается передача другой информации по Системе, но эта информация не является основанием возникновения обязательств по настоящим Условиям.
- 3.3. Клиент в соответствии с пунктами 1.3 и 3.7 оформляет и передает в Банк ЭПД, а также дает Банку инструкцию на его исполнение (устанавливает ЭЦП). При получении ЭПД Система осуществляет проверку корректности его реквизитов и сохраняет его в базе данных Банка, а при получении инструкции на исполнение ЭПД осуществляет дополнительно проверку корректности ЭЦП и, при положительном результате проверки, принимает ЭПД к исполнению.
- 3.4. При отсутствии корректности ЭЦП Клиент получает служебное электронное сообщение об отрицательном результате проверки и, следовательно, об отказе в принятии к исполнению ЭПД.
- 3.5. Система автоматически отражает сведения о текущем состоянии ЭПД в Банке (получении, приеме к исполнению, исполнении или отказе в исполнении) посредством изменения статусов ЭПД. Отслеживание статусов ЭПД, однозначно отражающих их текущее состояние, производится Клиентом самостоятельно во время сеансов связи с Банком.
- 3.6. ЭПД Клиента порождает обязательства Сторон по настоящим Условиям, если он надлежащим образом Клиентом оформлен, заверен ЭЦП и передан Системе на исполнение, а Банком получен, проверен и принят к исполнению. Свидетельством того, что ЭПД принят к исполнению, является изменение статуса ЭПД в Системе на «Принят».
- 3.7. В случае не изменения статуса ЭПД в течение одного часа после отправки в Банк инструкции на его исполнение при просмотре Клиентом данной информации во время сеансов связи (с учетом установленного режима работы Банка), Клиенту может потребовать разъяснений у ответственного исполнителя Банка.
- 3.8. Банк предоставляет Клиенту с помощью Системы реестры, содержащие перечень всех исполненных с использованием Системы ЭПД Клиента за любой период с начала использования Системы Клиентом.
- 3.9. Клиент с помощью Системы формирует оригиналы платежных документов по всем ЭПД, проведенным им в Системе.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

- 4.1. Банк обязуется:
 - 4.1.1. Представлять Клиенту в электронном виде Правила работы Клиента в Системе и обновлять указанные Правила по мере модификации Системы.
 - 4.1.2. Корректно рассматривать созданные Клиентом в Системе ЭПД, как и обычные документы Клиента, физически представляемые им в Банк, а также выполнять все связанные с представленными документами процедуры и операции.
 - 4.1.3. Блокировать работу Клиента в Системе по письменному требованию Клиента.
 - 4.1.4. Разблокировать работу Клиента в Системе только после получения письменного уведомления (подписанного первым лицом и заверенного печатью) от Клиента с просьбой разблокировать доступ для его работы в Системе.
 - 4.1.5. Осуществлять формирование электронных документов, передаваемых Системе, круглосуточно. Банк принимает к исполнению ЭПД в течении операционного дня банка. ЭПД, поступившие позже операционного дня, не принимаются к исполнению.

- 4.1.6. Обеспечивать должный порядок документооборота по учету оригиналов платежных документов Клиента в соответствии с требованиями законодательства.
- 4.1.7. Отозвать действие сертификата ключа ЭЦП по письменному обращению Клиента.
- 4.1.8. Изготавливать заявителю по его заявлению согласно Приложению № 2 к настоящим Условиям закрытый и открытый ключ ЭЦП с использованием средств ЭЦП, сертифицированных в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 4.2. Банк имеет право:
- 4.2.1. Отказать в рассмотрении и/или проведении ЭПД по причине его некорректного оформления (в том числе при отсутствии требуемой ЭЦП или некорректной ЭЦП), а также по причинам, аналогичным процедурам рассмотрения и обработки платежных документов.
- 4.2.2. Отказать в проведении ЭПД Клиента в случае его противоречия требованиям действующего законодательства Республики Узбекистан, нормативным актам и инструкциям Центрального банка РУ.
- 4.2.3. Отозвать сертификат ключа ЭЦП независимо от согласия владельца закрытого ключа ЭЦП, если:
- изменены данные владельца закрытого ключа ЭЦП, указанные в заявлении на выдачу сертификата ключа ЭЦП;
 - истечения срока действия данного сертификата;
 - стало достоверно известно о прекращении действия документа, на основании которого был выдан сертификат ключа ЭЦП;
 - установлены факты неисполнения владельцем закрытого ключа ЭЦП своих обязанностей, предусмотренных статьи 27 Закона Республики Узбекистан «Об электронной цифровой подписи».
 - истечения срока приостановления действия сертификата ключа ЭЦП и отсутствия заявления владельца ключа ЭЦП на его восстановление.
- 4.2.4. Не проводить регистрацию и выдачу сертификата ключа ЭЦП при не предоставлении или предоставлении заявителем заявления на выдачу сертификата ключа ЭЦП в неполном объеме в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Условиям.
- 4.2.5. Заблокировать работу Клиента в Системе, заблокировать активный закрытый ключ ЭЦП Клиента и потребовать от Клиента смены пары ключей ЭЦП Клиента, если он считает, что продолжение работы Клиента в Системе является небезопасным либо нарушающим условия настоящих Условий или правила работы с Системой.
- 4.2.6. Не производить исполнения отдельного ЭПД и требовать от Клиента оформления оригинала платежного документа.
- 4.2.7. Производить замену, обновления или модификации программного обеспечения Системы на сервере Банка без согласия или предварительного уведомления Клиента.
- 4.2.8. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуг по Общим условиям, если в течение 10 банковских дней со дня его акцептирования, Клиент не ввел в эксплуатацию на своей стороне программно-технические средства.
- 4.2.9. В случае неявки Клиента в Банк после уведомления о поступлении платежных документов, требующих акцепта со стороны Клиента заблокировать работу Клиента в Системе.
- 4.2.10. Осуществлять изучение клиента по месту его юридического адреса.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

- 5.1. Клиент обязуется:
- 5.1.1. Обеспечивать внимательное изучение и строгое следование своими пользователями (работниками) Правил работы с Системой и правильное оформление электронных документов.

- 5.1.2. Самостоятельно и регулярно сверять информацию Банка по сформированным Клиентом в рамках Системы ЭПД с данными бухгалтерии Клиента за соответствующий период и в случае появления расхождений немедленно информировать Банк.
- 5.1.3. Следовать в своей работе, предоставленной Банком инструкции, и понимает, что нарушение Правил работы с Системой может повлечь за собой материальный ущерб по вине Клиента.
- 5.1.4. Использовать денежные средства строго по назначению, производить финансовые операции и заполнять платежные документы в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 5.1.5. Обеспечивать хранение и эксплуатацию аппаратного и системно-программного обеспечения, используемого при работе с Системой, в закрытом от посторонних лиц помещении в условиях, исключающих доступ к ней лиц, не имеющих соответствующих полномочий для работы с Системой.
- 5.1.6. Предоставить регистрационную и идентифицирующую информацию в объеме, необходимом для выдачи сертификата ключа ЭЦП согласно приложению №2 к настоящим Условиям.
- 5.1.7. Обеспечить хранение в тайне и отсутствие несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к Ключу ЭЦП Клиента, используемому при работе в Системе. При этом риски неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭЦП Клиента неуполномоченными лицами, несет Клиент.
- 5.1.8. Любыми способами уведомить Банк об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе или к ключу ЭЦП Клиента в день ее обнаружения и прекратить свою работу в Системе. Не передавать электронный идентификатор с закрытым ключом ЭЦП третьим лицам;
- 5.1.9. Обеспечивать защиту персональных данных о владельцах этих ключей ЭЦП при использовании открытого ключа ЭЦП
- 5.1.10. Обеспечивать сохранность электронного идентификатора USB «ePass» в течение всего периода эксплуатации и в случае повреждения/утраты USB «ePass» выплачивать компенсацию Банку в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 5.1.11. Использовать предоставленный Банком USB «ePass» только для работы в Системе.
- 5.1.12. Вернуть в Банк, предоставленный Банком USB «ePass» по акту приема-передачи (Приложение №3 к Условиям) в случае прекращения предоставления/пользования услугами Банка по настоящим Условиям или расторжения всех договоров банковского счета.
- 5.1.13. Незамедлительно извещать Банк об утрате USB «ePass» и/или нарушении или возможном нарушении режима доступа к закрытому ключу, путем передачи в Банк письменного заявления, составленного в произвольной форме и подписанного уполномоченным представителем Клиента.
- 5.1.14. В срок не позднее 10-ти дней сообщать Банку о происшедших изменениях в юридическом адресе и других изменениях в юридическом статусе Клиента, а также данных, предоставленных Банку.
- 5.1.15. Соблюдать настоящие Условия и законодательство Республики Узбекистан в области использования ЭЦП.
- 5.2. Клиент имеет право:
 - 5.2.1. Требовать от Банка исполнения своих запросов и поручений, оформленных в Системе в виде электронных документов либо представления обоснованного отказа в их рассмотрении или исполнении.
 - 5.2.2. Прекратить в любое время свою работу в Системе в рамках настоящих Условий временно или постоянно, проинформировав об этом Банк.
 - 5.2.3. Досрочно прекратить действие своего активного закрытого ключа ЭЦП и потребовать

от Банка блокировать его в Системе.

- 5.2.4. Клиент имеет право направить отзыв своего ЭПД с помощью Системы. Банк принимает отзыв ЭПД только в том случае, если он еще не исполнен и у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ.

- 6.1. Клиент осознает требование сохранения своими пользователями в секрете паролей, персональных носителей с ПИНами и секретными ключами ЭЦП.
- 6.2. При подозрении на компрометацию пароля на доступ в Систему, ПИНа или секретных ключей ЭЦП либо по другим причинам, любой пользователь Клиента имеет право в любое время изменить пароль, ПИН или секретный ключ ЭЦП в рамках процедур, описанных в Правилах работы с Системой.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 7.1. Банк несет ответственность за правильность зачисления и списания средств со счетов Клиента и своевременную передачу информации по системе электронных межбанковских платежей, за исключением не соответствующих требованиям законодательства.
- 7.2. Банк не несет ответственности за некачественное функционирование аппаратного и системного программного обеспечения у Клиента и за последовавшие вследствие этого сбои в работе Клиента в Системе.
- 7.3. Банк не несет ответственности за ущерб, нанесенный Клиенту в результате утраты или разглашения Клиентом паролей на доступ в Систему, электронный идентификатор с секретным ключом ЭЦП, если Клиент не предупредил Банк о факте разглашения или утраты до времени нанесения ущерба.
- 7.4. Банк и Клиент не несут ответственности за некачественную работу линий связи, препятствующей корректной работе Системы, возникшей вследствие обстоятельств, не зависящих от воли Сторон.
- 7.5. Клиент несет ответственность за сохранность и конфиденциальность электронных или распечатанных документов (выписок по счету, писем из Банка и пр.), которые он получил по Системе.
- 7.6. Стороны несут ответственность за работу в Системе своих уполномоченных представителей.
- 7.7. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящими Условиями, Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 7.8. Каждая сторона имеет право требовать от другой Стороны возмещения убытков, возникших у нее в связи с несоблюдением другой Стороной настоящих Условий.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

- 8.1. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы, стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с «Порядком проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Приложение № 1 к настоящим Условиям), выполнять требования указанного Порядка и нести ответственность согласно решениям разрешительной комиссии.
- 8.2. Стороны обязуются при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы, предоставлять в письменном виде доказательства и доводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящих Условиях.
- 8.3. В случае не разрешения спора сторонами в порядке, установленном пунктами 8.1. и 8.2. настоящих Условий, спор подлежит разрешению в Хозяйственном суде Республики Узбекистан в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ УСЛОВИЙ.

- 9.1. Настоящие Условия вступает в силу с момента акцентирования их Клиентом путём подачи заявления и до момента прекращения предоставления/пользования услугами по Условиям одной из сторон. Любая из сторон имеет право прекратить предоставление/пользование услугами по Условиям, предварительно письменно уведомив об этом другую сторону за 30 дней до прекращения.
- 9.2. Условия подлежат прекращению в случае прекращения Клиентом Договора публичной оферты и Общих условий открытия и расчётно-кассового обслуживания Банковского счёта.

10. УСЛОВИЯ ОПЛАТЫ.

- 10.1. Клиент оплачивает услуги Банка по обслуживанию в Системе на ежемесячной основе в соответствии с утвержденными Банком тарифами.
- 10.2. Оплата должна быть произведена не позднее 10 числа каждого месяца, следующего за отчетным.
- 10.3. Тарифы могут быть в любое время изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке. В случае изменения Банком тарифов оплаты, Клиент имеет право в любое время ознакомиться с веденными Банком новыми тарифами.

11. ФОРС-МАЖОР.

- 11.1. Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим Условиям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как то: пожар, наводнение, землетрясение, иные природные катаклизмы, военные действия, законодательные акты, постановления или иные письменные директивы, исходящие от любого правительственного органа, возникшие после акцептирования настоящих Условий при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на невыполнение Банком своих обязательств.
- 11.2. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств Банком по настоящему соглашению соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства. При невозможности исполнения обязательств в срок свыше 1-го месяца Клиент имеет право прекратить пользование услугами по Условиям полностью или частично, не неся за это никакой ответственности.
- 11.3. Если Банк не в состоянии выполнить свои обязательства, он незамедлительно информирует другую Сторону о начале и прекращении указанных обстоятельств, но в любом случае, не позднее 15 календарных дней после начала их действия.

12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

- 12.1. Все дополнения, изменения, приложения к настоящим Условиям имеют юридическую силу в случае, если они составлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями сторон и скреплены печатями.
- 12.2. Все приложения, дополнения, изменения к настоящим Условиям, оформленные в соответствии с п. 12.1. настоящего соглашения, являются неотъемлемой частью настоящих Условий.
- 12.3. Настоящие Условия принимаются в рамках Договора публичной оферты, акцептированного Клиентом по проведению Банком расчётно-денежных операций Клиента, и является неотъемлемой его частью.
- 12.4. Все остальные взаимоотношения сторон, не урегулированные положениями настоящих Условий, регулируются положениями Договора публичной оферты. В этом случае используются понятия и определения Договора публичной оферты.
- 12.5. Условия публикуются на официальном сайте Банка (www.nbu.uz) и в Системе Ibank

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Общим условиям
обслуживания Клиента с использованием
программного комплекса Ibank

**Порядок
проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций.**

1. В настоящем Порядке под спорной ситуацией понимается претензия у Клиента к Банку, сущность которой сводится к проведению Банком от имени Клиента ЭПД, корректность которого не была авторизована уполномоченным представителем (пользователем) Клиента с помощью соответствующих технических средств Системы «Ibank» (ЭЦП), непроведению Банком ЭПД без указания причин. Требования претензии могут быть однозначно установлены или опровергнуты по результату проверки ЭЦП Клиента под ЭПД.

2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее основные требования претензии с указанием на ЭПД Системы «Ibank», на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента либо на отсутствие такового, при наличии факта реального списания средств со счета Клиента. Банк принимает претензии Клиента в течении двух рабочих дней с момента списания средств со счета Клиента. На время разрешения претензии Клиента работа Клиента (всех его пользователей) в Системе «Ibank» блокируется Банком.

3. Банк обязан в течение не более пяти дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента (по выбору Клиента), представители Банка (по выбору Банка) и при необходимости – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками.

Для разрешения споров по документу Клиент должен прибыть в Банк с соответствующим техническим специалистом, а также уполномоченным Клиента, подтверждающим юридическую значимость документов (авторизатором). Авторизатор Клиента должен иметь при себе средство его ЭЦП (электронный идентификатор с закрытым ключом ЭЦП).

4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной цифровой подписи Клиента под рассматриваемым документом.

5. Разрешительная комиссия в срок не более пяти дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу претензии Клиента. Техническая экспертиза сводится к следующим этапам:

Для несанкционированно списанной суммы:

- Проверяется наличие соответствующей претензионному документу транзакции (проводки) в Автоматизированной Банковской Системе (АБС) Банка. При отсутствии указанной транзакции (отсутствии факта списания средств), претензия Клиента автоматически снимается.
- При обнаружении в АБС Банка указанной транзакции проверяется наличие соответствующего ей документа (электронного или оригинала платежного документа). При отсутствии такого документа (основания для проведения списания) Банк возмещает Клиенту несанкционированно списанную сумму в установленном законодательством порядке.
- При обнаружении оригинала платежного документа, претензия Клиента автоматически снимается.

- При отсутствии оригинала платежного документа и наличии электронного документа Системы «Ibank», производится анализ корректности ЭЦП данного электронного документа.

Для не проведения документа без указания причин:

- Проверяется наличие отзыва Клиентом указанного документа
- При обнаружении отзыва электронного документа, производится анализ корректности ЭЦП данного отзыва, так же как и анализ корректности ЭЦП данного ЭПД.
- При отсутствии отзыва электронного документа, Банк возмещает Клиенту понесенные убытки в установленном законодательством порядке.

5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭЦП Клиента в ЭПД, а именно:

- Банк может представить ЭЦП, соответствующую данному ЭПД.
- При наличии ЭЦП определяется пользователь Клиента, подписавший документ.
- При обнаружении такого пользователя производится поиск активного открытого ключа ЭЦП данного пользователя в базе данных Системы «Ibank», действующего в соответствующий период, и соответствующего ему Сертификата.
- При обнаружении указанного активного открытого ключа производится проверка ЭЦП соответствующего (претензионного) ЭПД. В случае подтверждения ЭЦП претензия Клиента автоматически снимается.

5.3. При отсутствии ЭЦП (верификации документа для проведения списания), при невозможности установить пользователя, подписавшего документ (фальсифицированная ЭЦП), при отсутствии открытого ключа (невозможность проверки ЭЦП) или при не подтверждении ЭЦП (верификации документа для проведения списания), при отсутствии Сертификата, соответствующего активному открытому ключу Клиента (несоответствие ключей), Банк возмещает Клиенту несанкционированно списанную сумму в установленном законодательством порядке.

5.4. В случае, если согласно пункту 2.7 настоящих Условий под ЭПД данного типа требуется наличие двух ЭЦП, вышеописанная процедура проверки проводится для каждой ЭЦП. Претензии Клиента снимаются только в случае подтверждения верифицированности всех ЭЦП претензионного ЭПД.

5.5. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет Акт.

6. В случае подтверждения корректности ЭЦП Клиента и принадлежности Клиенту закрытого ключа ЭЦП разрешительной комиссией, Банк перед Клиентом по данному претензионному ЭПД ответственности не несёт.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 к Общим условиям
обслуживания Клиента с использованием
программного комплекса Ibank

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас выдать закрытый и открытый ключи ЭЦП и выдать сертификат ключа ЭЦП, с целью обеспечения безопасности электронных документов в системе удаленного обслуживания программного комплекса Ibank.

№	Информация о Владельце закрытого ключа ЭЦП:	
1.	Ф.И.О. полностью	
2.	Должность	
3.	Серия и номер паспорта	
4.	ИНН	
5.	Телефон	

№	Информация об организации:	
6.	Наименование организации	
7.	Местонахождения (адрес):	
8.	ИНН / ПИНФЛ	
9.	Номер и дата свидетельства о государственной регистрации юридического лица	
10.	Email (рабочий)	

Руководитель _____
(подпись) (Ф.И.О)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (Ф.И.О)

М.П. (при наличии печати) _____ / ____ / 20 ____ г.

Обязательство:

Пользователь ЭЦП обязуется:

хранить в тайне закрытый ключ ЭЦП, принимать все возможные меры для предотвращения его утери, раскрытия, модифицирования или несанкционированного использования;

- ни при каких условиях не передавать третьим лицам электронный идентификатор с закрытым ключом ЭЦП;

- не использовать закрытый ключ ЭЦП в случае явной утраты доверия к нему;

- использовать закрытый ключ ЭЦП только для целей, разрешенных соответствующими областями использования, определенными в сертификате;

- сообщать в Центр регистрации Банка об изменении данных, представленные в заявлении для регистрации в Центре регистрации Банка;

- обеспечивать защиту персональных данных о владельцах этих ключей ЭЦП при использовании открытого ключа ЭЦП;

- соблюдать требования законодательства в области использования ЭЦП, а также условия и требования настоящих Правил;

- немедленно известить Центр регистрации Банка, выдавшему сертификат ключа ЭЦП, о нарушении или возможном нарушении режима доступа к закрытому ключу;

С обязательством ознакомлен(а).

(Пишется пользователем от руки)

_____ / ____ /20 ____ г.
(Ф.И.О. владельца закрытого ключа ЭЦП) (подпись)

Отметка об исполнении:

Поручение управляющего отделения/филиала АО «Узнацбанк»:

Уполномоченный сотрудник отделения/филиала АО «Узнацбанк»:
по выдаче сертификатов ключей ЭЦП:

Сертификат ключа электронной цифровой подписи Владельцем ЭЦП получен.

Владелец закрытого ключа ЭЦП _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ
Устройства USB «E-Pass»**

г. _____

«__» _____ 20__ г.

«Отделение/филиал», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующее на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующее на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о том, что: в соответствии с Общими условиями открытия и расчётно-кассового обслуживания Банковского счета и на основании Условий оказания услуг Клиенту с использованием программного комплекса Ibank Банк передал, а Клиент принял USB-токен «E-Pass» в количестве _____ (_____) штук со следующими номерами разъема:

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из сторон.

Подписи сторон

Банк:

_____/_____

М.П.

Клиент:

_____/_____

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в
АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз»

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
выпуска и обслуживания Корпоративных карт**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»

Карточка Сумовая корпоративная пластиковая карточка, эмитированная Банком на имя Владельца

Владелец работник Организации, на имя которого выпущена Карточка по заявке последней.

Торговый терминал электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Карточки.

СКСКС специальный корпоративный сумовой карточный счет, открытый на имя Владельца в Банке, для проведения операций по карточке.

Общие условия настоящие Общие условия выпуска и обслуживания Корпоративных карт, все приложения и дополнения к нему, письменные инструкции, процедуры и уведомления банка.

Инструкция Инструкция по пользованию сумовой корпоративной пластиковой карточкой.

Предприятие юридическое лицо, принимающее Карточку в качестве оплаты за услуги/товары на территории Республики Узбекистан

Персонал работник Предприятия, обслуживающий Владельцев Карточки.

Транзакция любой совершаемый Владельцем с помощью Карточки платеж.

ПИН персональный идентификационный номер, предназначенный для подтверждения правомочности совершаемых Владельцем посредством Карточки следующих операций:

- оплата за услуги/товары через торговые терминалы;
- получение справочной информации по Карточке;
- совершение удаленной операции (все операции, которые совершаются в режиме онлайн зачисление средств на Карточку).

Возврат платежа любой возврат денежных средств, осуществляемый Предприятием в отношении Транзакции в установленной Банком форме для кредитования СКСКС Владельца (Организации)

Тариф Банка действующий тариф Банка, в котором определены все виды и размеры платежей и комиссий, взимаемых за совершение операций по Карточке, а также её изготовление или замену.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Общие условия применимы в отношении СКСКС, Карточки и Владельца, и разъясняют обязательства Банка и Организации для получения Карточки должна иметь сумовой основной депозитный счет до востребования в любом банке. Банк выпускает Карточку только на работника согласно представленному списку и передает ее в комплекте с ПИНами с Инструкциями только в том случае, если Организация обращается с письменным заявлением о необходимости выпуска или замене Карточки.

Корпоративную карточку используют для расчетов по безналичным расчетам на территории Республики. Запрещается использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также выплат наличных денежных средств.

- 1.2. На специальный сумовой карточный счет юридических лиц проценты не начисляются.
- 1.3. СКСКС на имя владельца открывается бесплатно.
- 1.4. Банк взимает плату за выпуск Карточки согласно действующему Тарифу Банка.
- 1.5. Банк взимает комиссию за обработку данных о платежах. Комиссия взимается согласно действующему Тарифу Банка от суммы операции, совершенной Владелльцем по Карточке.
- 1.6. Карточка должна быть возвращена Банку по окончании срока действия, при замене или по требованию Банка.
- 1.7. При выпуске Карточки Организация зачисляет на СКСКС Владельца необходимую сумму.
- 1.8. Закрытие Карточки осуществляется на основании письменного заявления Организации.
- 1.9. Требования Банка по возврату платежа будут рассмотрены только после получения от Предприятия подтверждений оплаты расходов.
- 1.10. Банк производит замену утерянной или украденной Карточки в течение 15 банковских рабочих дней со дня подачи Организацией письменного заявления об утере.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1 Банк обязан:

- 2.1.1 дебетовать СКСКС Владельца на сумму всех транзакций, осуществленных по карточке;
- 2.1.2 кредитовать СКСКС Владельца карточки на сумму всех поступлений в виде пополнений и безналичных перечислений;
- 2.1.3 выдавать по письменному заявлению Организации выписки по СКСКС Владельцев согласно установленному порядку;
- 2.1.4 знакомить Организацию с действующим тарифом Банка.

2.2. Банк вправе:

- 2.2.1 приостановить действие Карточки, в случае нарушения Организацией или Владельцем настоящих Общих условий и Инструкций;
- 2.2.2 требовать от Организации уплаты Банку всех задолженных сумм;
- 2.2.3 взимать с Организации в бесспорном порядке все расходы, понесенные Банком в результате нарушения Организацией или Владельцем настоящих Общих условий и Инструкции;
- 2.2.4 изъять Карточку и закрыть СКСКС в отношении Организации, Карточка которой теряется или оказывается утерянной более чем 3 раза в год.

2.3. Организация обязана:

- 2.3.1. выполнять сама и обеспечивать выполнение Владельцем требований Общих условий и инструкции;
- 2.3.2. оплачивать все расходы, связанные с нарушением Общих условий и Инструкции со стороны Организации или в связи с виновными действиями любого Владельца- работника Организации.
- 2.3.3. знакомить Владельцев с Инструкцией – правилами пользования карточкой;
- 2.3.4. обеспечивать безопасность доставки Карточек и ПИН, выпущенных Банком на Организацию и выдачу их лично Владельцам;
- 2.3.5. предоставлять Банку по его требованию дополнительную информацию о Владельцах;
- 2.3.6. заключить с Владельцем отдельный договор на предмет использования Карточки согласно инструкциям Банка;
- 2.3.7. обеспечить использование Карточки только:
 - Владельцем;
 - в пределах остатка средств на СКСКС в Банке;
 - в течение срока, указанного на Карточке;
- 2.3.8. немедленно сообщать в Банк об изменении места жительства или паспортных данных Владельцев;
- 2.3.9. В течение 24 часов после устного уведомления в письменной форме подтвердить то, что Карточка утеряна или украдена. Утерянная/украденная карточка при ее нахождении не должна быть использована и незамедлительно возвращена в Банк.

- 2.3.10. при отсутствии потребности или при увольнении Владельца Карточки, Организация обязана сдать в Банк Карточку Владельца и закрыть его СКСКС.
- 2.4. Организация вправе:
- 2.4.1 пополнять остаток на СКСКС Владельца;
- 2.4.2 письменно запрашивать у Банка выписки по СКСКС Владельца;
- 2.5 Организация не вправе:
- 2.5.1 передавать Карточку, выписку по СКСКС, накопленный опыт и информацию настоящих Общих условий или в связи с ними третьему лицу.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 3.3. Банк несет ответственность за любые финансовые потери Организации, если Карточка использована кем-то через 48 часов после того, как Организация письменно сообщила в Банк, что она утеряна/украдена, или Организация подозревает, что ПИН Карточки известен кому-либо.
- 3.4. Банк не несет ответственность:
- 3.4.1. за невозможность выполнения своих обязательств из-за обстоятельств, находящихся вне контроля Банка.
- 3.5. Организация несет ответственность:
- 3.5.1. в случае нарушения ею или Владельцем настоящих Общих условий и Инструкции;
- 3.5.2. в случаях несанкционированного доступа других лиц к информации о ПИНах и возможные любые транзакции до того, как, Банк письменно извещен о раскрытии ПИНа;
- 3.5.3. в случае, когда Организация просит Банк закрыть Карточку на имя Владельца, Организация несет ответственность до тех пор, пока Карточка не возвращена в Банк и не поступили все Транзакции, совершенные Карточкой.
- 3.5.4. за своевременное и правильное проведение операций по СКСКС Организации в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 3.6. Изменения вступают в силу в случае и только после подписания их обеими сторонами.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

- 4.3. Предоставляемая Банком и Организацией друг другу информация, связанная с предметом настоящих Общих условий, будет считаться конфиденциальной.
- 4.4. Организация, равно как и Банк, несет ответственность за сохранение банковской тайны по СКСКС и по операциям по Карточке Владельцев.
- 4.5. Стороны не будут разглашать конфиденциальную информацию о содержании подписанных документов.
- 4.6. В случае разглашения конфиденциальной информации стороны несут ответственность в пределах причиненных убытков.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 5.3. В случае невозможности решения возникших разногласий путем переговоров, споры между сторонами будут разрешаться в установленном законодательством порядке.

6. ФОРС-МАЖОР

- 6.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим Общим условиям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после принятия Общих условий, которые сторона не могла предотвратить доступными мерами.
- 6.4. Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их в установленном законом порядке, уполномоченными на то органами.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №1 к Общим условиям
выпуска и обслуживания Корпоративных карт**

ЗАЯВЛЕНИЕ

на выпуск сумовой корпоративной пластиковой карты HUMO/UZCARD

Организация: _____
(Укажите наименование организации)

в лице: _____
(Должность и Ф.И.О. руководителя предприятия)

Прошу Вас **ВЫПУСТИТЬ** **ПЕРЕВЫПУСТИТЬ** **ЗАКРЫТЬ**
корпоративную пластиковую карту: **HUMO основная** **UZCARD основная**
 HUMO дополнительная **UZCARD дополнительная**

Причина перевыпуска карты ** Порча/Утеря Истек срок Другое _____

Номер перевыпускаемой/закрываемой карты** _____

РЕКВИЗИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ:

Расчетный счет: _____ МФО: _____

ИНН: _____ Наименование банка: _____

Юридический адрес*: _____

Контактный телефон: +998(____) _____ e-mail: _____

Статус предприятия: резидент нерезидент: Страна: _____

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕРЖАТЕЛЕ ОСНОВНОЙ КАРТОЧКИ

Ф.И.О. _____

Паспортные данные/Данные ID: Серия: ____ Номер: _____ Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Адрес: _____

КОДОВОЕ СЛОВО:

Пароль для удостоверения личности держателя, используемый при телефонных разговорах с Банком:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Я ознакомлен и согласен с Общими условиями обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выпуска и обслуживания корпоративных карт и Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Согласны(на) с тем, что Банк:

- имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения
- оставляет за собой право отказать в выпуске пластиковой карты без объяснения причины.

Подпись _____ М.П. _____ Дата: « ____ » _____ 20__

ОТМЕТКА БАНКА

Принял Заявление: _____ / _____ / _____
(Ф.И.О.) (подпись) _____ / _____ / 20__ г.

* - обязательны для заполнения при выпуске карт и/или подключения дополнительных услуг

** - обязательно заполняется только при перевыпуске или закрытии карт

ПРИЛОЖЕНИЕ №5 к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в
АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

предоставления в пользование юридическому лицу международной карточки

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ССКС - Специальный сумовый карточный счет, открываемый Учреждением АО «Национальный Банк внешнеэкономической деятельности РУз» (далее – Банк) под СМПК.

СМПК - Сумовая микропроцессорная пластиковая карта системы uzkart, эмитированная учреждением банка.

СКС - Специальный карточный счет в иностранной валюте, открываемый ПЦ под КАРТОЧКУ Visa.

КАРТОЧКА - Дебетная платежная карточка, с логотипом VISA, эмитированная БАНКОМ по ЗАЯВКЕ, на имя ДЕРЖАТЕЛЯ. КАРТОЧКА обеспечивает возможность неоднократного проведения операций по СКС ДЕРЖАТЕЛЯ

ЭКВАЙЕР - Финансовый институт-член VISA, расположенный за пределами Республики Узбекистан, который принимает к обслуживанию КАРТОЧКИ в своей сети обслуживания.

ТСП - Торгово-сервисное предприятие – предприятие торговли и сервиса, независимо от формы собственности, расположенное за пределами Республики Узбекистан и принимающее к обслуживанию КАРТОЧКИ при реализации товаров или услуг на основании заключенного с ЭКВАЙЕРОМ ДОГОВОРА.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ - Настоящие Общие условия, все приложения и дополнения к нему.

ИНСТРУКЦИЯ - Инструкция для Держателя карты по пользованию пластиковой карточкой.

ПРАВИЛА - Правила совершения операций с пластиковой карточкой.

ТРАНЗАКЦИЯ - Любая наличная/безналичная операция, совершаемая ДЕРЖАТЕЛЕМ при помощи КАРТОЧКИ в сети обслуживания ЭКВАЙЕРА.

ПЦ - Процессинговый центр БАНКА, оснащенный необходимым оборудованием и программным обеспечением для осуществления АВТОРИЗАЦИИ, и обработки ТРАНЗАКЦИЙ, операций, связанных с возвратом средств на СКС, а также предоставления другой финансовой информации.

ОБОРУДОВАНИЕ - Под «ОБОРУДОВАНИЕМ» подразумевается:

- БАНКОМАТ – Электронное устройство, предназначенное для выдачи наличности по КАРТОЧКАМ в сети обслуживания ЭКВАЙЕРА и предоставления информации клиентам о состоянии их карточных счетов

- ТЕРМИНАЛ – Электронное устройство, предназначенное для обслуживания в ТСП, выдачи наличности в отделениях/филиалах ЭКВАЙЕРА, а также предоставления информации клиентам о состоянии их карточных счетов

- ИМПРИНТЕР - Механическое устройство, предназначенное для осуществления безналичных расчетов в ТСП. ИМПРИНТЕР используется для оформления ТРАНЗАКЦИИ после получения голосовой АВТОРИЗАЦИИ, прокатки СЛИПА для снятия оттиска КАРТОЧКИ.

АВТОРИЗАЦИЯ - Разрешение ПЦ на проведение ТРАНЗАКЦИИ, по электронному/голосовому запросу, инициированному ТСП/ЭКВАЙЕРОМ в присутствии ДЕРЖАТЕЛЯ для осуществления безналичной оплаты или оформления операции выдачи наличности через ТЕРМИНАЛ, ИМПРИНТЕР, или самостоятельно ДЕРЖАТЕЛЕМ при совершении операций через БАНКОМАТ. АВТОРИЗАЦИЯ проводится для подтверждения платежеспособности ДЕРЖАТЕЛЯ. Код АВТОРИЗАЦИИ отражается на КВИТАНЦИИ.

PIN - Персональный идентификационный номер, предназначенный для подтверждения правомочности совершаемых ДЕРЖАТЕЛЕМ операций посредством КАРТОЧКИ через БАНКОМАТ/ТЕРМИНАЛ. PIN также считается аналогом собственноручной подписи ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ при совершении ТРАНЗАКЦИЙ

СТОП-ЛИСТ - Электронный список номеров утерянных/украденных КАРТОЧЕК, подлежащих изъятию и возврату в БАНК, внесенных по заявлению ДЕРЖАТЕЛЯ, либо по усмотрению БАНКА.

КВИТАНЦИЯ - Под «КВИТАНЦИЕЙ» подразумеваются:

- ЧЕК – электронный уведомительный бланк, который отпечатан ТЕРМИНАЛОМ или БАНКОМАТОМ в результате совершения ТРАНЗАКЦИИ.
- СЛИП – бумажный уведомительный бланк, который оформляется ТСП/ЭКВАЙЕРОМ/ посредством ИМПРИНТЕРА после получения АВТОРИЗАЦИИ из ПЦ.

КРЕДИТ-ВАУЧЕР - Квитанция об отказе ДЕРЖАТЕЛЯ от ранее оплаченных товаров (работ, услуг) посредством КАРТОЧКИ, оформляемая ТСП в форме ЧЕКА/СЛИПА для возврата средств на СКС. КРЕДИТ-ВАУЧЕР не требует кода АВТОРИЗАЦИИ.

ТАРИФ - Ставки комиссионного вознаграждения БАНКА за оказание услуг клиентам по банковским операциям. ТАРИФ утверждается БАНКОМ.

ТРЕТЬИ ЛИЦА - ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ считаются все иные лица, кроме БАНКА, ДЕРЖАТЕЛЯ и Центрального банка Республики Узбекистан.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ - уведомление клиентов Банка об операциях по их депозитным счетам, включая карточные, а также предоставление информации о новых продуктах и услугах, рекламного и другого характера посредством сетей сотовых и Интернет-провайдеров с использованием достижений информационных технологий (SMS, E-MAIL, FAX, WEB, IVR и т.п.).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие ОБЩИЕ УСЛОВИЯ определяют порядок эмиссии КАРТОЧКИ и ее использования ДЕРЖАТЕЛЕМ.
- 2.2. КАРТОЧКА используется строго за пределами Республики Узбекистан для совершения безналичных расчетов по оплате товаров (работ, услуг) в сети обслуживания ЭКВАЙЕРА, операций по выдаче наличности через ОБОРУДОВАНИЕ, установленное в сети обслуживания ЭКВАЙЕРА, а также для осуществления других платежных операций, предусмотренных правилами международных платежных систем. А также КАРТОЧКА может быть использована на территории Республики Узбекистан на POS-терминалах, установленных в авиакассах авиакомпаний и их агентов, или в учреждениях БАНКА при совершении операций неторгового характера (перечисление за границу за лечение и/или обучение);
- 2.3. на СКС может быть зачислена только иностранная валюта, купленная ДЕРЖАТЕЛЕМ через конверсионный отдел БАНКА. Возврат ДЕРЖАТЕЛЮ средств с СКС осуществляется в национальной валюте - сум по существующему на дату возврата курсу покупки Банком иностранной валюты на основании оформленного ДЕРЖАТЕЛЕМ заявления на возврат средств или закрытие СКС.

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧКИ

- 3.1. КАРТОЧКА является собственностью БАНКА и выдается во временное пользование, КАРТОЧКА действует до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне КАРТОЧКИ, включительно. запрещается использование КАРТОЧКИ с истекшим сроком действия.
- 3.2. БАНК выпускает КАРТОЧКУ на срок, определенный БАНКОМ (3 года), и выдает ее в комплекте с PIN, ИНСТРУКЦИЕЙ лично ДЕРЖАТЕЛЮ.
- 3.3. БАНК взимает комиссии за предоставляемые услуги по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ согласно ТАРИФУ БАНКА.
- 3.4. Пополнение СКС ДЕРЖАТЕЛЯ осуществляется на основании оформленного заявления за счет купленной ДЕРЖАТЕЛЕМ иностранной валюты через конверсионный отдел БАНКА. Возврат средств с СКС осуществляется на основании поданного ДЕРЖАТЕЛЕМ письменного заявления на возврат средств или закрытие СКС. При этом, возврат остатка СКС осуществляется:
 - 3.4.1. при отсутствии выставленных на взаиморасчет авторизованных ТРАНЗАКЦИЙ – в течение 3 банковских дней с даты подачи заявления;
 - 3.4.2. при наличии невыставленных на взаиморасчет авторизованных ТРАНЗАКЦИЙ – в течение 33 календарных дней с даты подачи заявления по мере их выставления.
- 3.5. Суммы по авторизованным и проведенным ТРАНЗАКЦИЯМ с момента их выставления на оплату ЭКВАЙЕРОМ, а также в случае оформления ДЕРЖАТЕЛЕМ заявления на возврат или закрытие СКС будут списываться с СКС ДЕРЖАТЕЛЯ и отражаться в выписках по СКС, которые выдаются ДЕРЖАТЕЛЮ по его письменному заявлению.

- 3.6. В случае информирования ДЕРЖАТЕЛЕМ БАНКА об утере КАРТОЧКИ (по телефону, посредством ИНФОРМАЦИОННЫХ УСЛУГ), БАНК идентифицирует ДЕРЖАТЕЛЯ, приостанавливает все операции по его СКС путем блокировки доступа к нему (блокировка СКС) и ждет дальнейших письменных поручений ДЕРЖАТЕЛЯ. При получении от ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ письменного заявления:
- 3.6.1. на перевыпуск карточки в связи с утерей, кражей БАНК осуществляет перевыпуск КАРТОЧКИ ДЕРЖАТЕЛЮ;
- 3.6.2. об утере (оригинал, по факсу), вносит КАРТОЧКУ в стоп-лист.

4. ПРАВА БАНКА

4.1. БАНК имеет право:

- 4.1.1. отказать ДЕРЖАТЕЛЮ в выпуске/перевыпуске КАРТОЧКИ или приостановить совершение операций с использованием КАРТОЧКИ, а также принять меры к изъятию КАРТОЧКИ и её уничтожению и закрыть СКС:
- при нарушении ДЕРЖАТЕЛЕМ ОБЩИХ УСЛОВИЙ, ПРАВИЛ, ИНСТРУКЦИИ, действующего законодательства, правил международных платежных систем и внутренних нормативных документов БАНКА, касающихся положений ОБЩИХ УСЛОВИЙ;
 - если на это дано поручение ДЕРЖАТЕЛЯ;
 - если ДЕРЖАТЕЛЬ своими действиями подвергает БАНК необоснованному риску финансовых потерь;
 - если имеются обстоятельства, очевидно свидетельствующие о неправомерном использовании КАРТОЧКИ или её реквизитов;
 - при представлении неверных или искаженных данных в заявлении ДЕРЖАТЕЛЯ на получение КАРТОЧКИ;
 - в любых иных случаях по усмотрению БАНКА.
- 4.1.2. в беспорядном порядке списывать с СКС ДЕРЖАТЕЛЯ:
- суммы по проведенным ТРАНЗАКЦИЯМ;
 - все суммы по расходам, понесенным банком в результате нарушения ДЕРЖАТЕЛЕМ ОБЩИХ УСЛОВИЙ, ПРАВИЛ, ИНСТРУКЦИИ;
 - комиссионное вознаграждение за предоставление услуг по проведению расчетов по операциям, совершенным посредством КАРТОЧКИ, и иных услуг, согласно ТАРИФУ БАНКА;
- 4.1.3. в одностороннем порядке вносить изменения в ТАРИФ, исходя из ценовой политики БАНКА, при этом оповестить ДЕРЖАТЕЛЯ доступными средствами об изменении ТАРИФА.
- 4.1.4. устанавливать лимиты на выдачу наличных средств, в т.ч. через банкомат, в соответствии с требованиями международных платежных систем.
- 4.2. БАНК имеет и другие права в соответствии с действующим законодательством, ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ, правилами международных платежных систем и внутренних нормативных документов БАНКА.

5. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. БАНК обязан:

- 5.1.1. на основании письменного заявления ДЕРЖАТЕЛЯ (выпуск/перевыпуск, перекодировка магнитной полосы), под роспись ДЕРЖАТЕЛЯ, выдать КАРТОЧКУ в комплекте с PIN-конвертом и инструкцией в установленном порядке.
- 5.1.2. обеспечить осуществление и правильность расчетов по операциям с использованием КАРТОЧКИ;
- 5.1.3. подключить ДЕРЖАТЕЛЯ к информационным услугам, таким как SMS- и E-MAIL – информирование, а также персональные WEB- и IVR- кабинеты на основании поданного ДЕРЖАТЕЛЕМ заявления о подключении к этим услугам. Подключение SMS-информирования будет осуществлено на сотовый номер, E-MAIL-информирования – на электронный почтовый адрес держателя. Кроме того, БАНК предоставит ДЕРЖАТЕЛЮ логин и пароль для доступа в Персональный WEB-кабинет, а также пароль для IVR-кабинета и инструкцию пользователей системой «ONLINE BANK».
- 5.1.4. дебетовать СКС ДЕРЖАТЕЛЯ на суммы ТРАНЗАКЦИЙ, произведенных в сети обслуживания ЭКВАЙЕРА;

- 5.1.5. кредитовать СКС ДЕРЖАТЕЛЯ, если ТСП/ЭКВАЙЕР в установленном порядке выставляет КРЕДИТ-ВАУЧЕР;
- 5.1.6. Если ДЕРЖАТЕЛЬ подключен к информационным услугам:
- предоставлять информационные услуги ДЕРЖАТЕЛЮ посредством SMS, E-MAIL и/или через персональный WEB-кабинет;
 - подключать другие номера сотовых телефонов, другие электронные почтовые адреса ДЕРЖАТЕЛЯ к информационным услугам, в том числе отключая предыдущие, согласно письменному заявлению ДЕРЖАТЕЛЯ;
- 5.1.7. выдавать по письменному заявлению ДЕРЖАТЕЛЯ выписку по его СКС;
- 5.1.8. обеспечить возврат средств ДЕРЖАТЕЛЮ в национальной валюте по курсу покупки на день совершения операции на основании оформленного ДЕРЖАТЕЛЕМ заявления на возврат или закрытие СКС, путем перечисления на ССКС клиента;
- 5.2. БАНК несет и другие обязанности в соответствии с действующим законодательством, правилами международных платежных систем и внутренних нормативных документов БАНКА.

6. ПРАВА ДЕРЖАТЕЛЯ

- 6.1. ДЕРЖАТЕЛЬ имеет право:
- 6.1.1. пополнять свой СКС;
 - 6.1.2. на выпуск/перевыпуск КАРТОЧКИ, при условии подачи соответствующего заявления;
 - 6.1.3. получать от БАНКА полную информацию о правилах ее использования и пределах ответственности ДЕРЖАТЕЛЯ и БАНКА по операциям с использованием КАРТОЧКИ;
 - 6.1.4. пользоваться информационными услугами через телефон, электронную почту и/или персональный кабинет;
 - 6.1.5. подключать другие номера сотового телефона/электронного почтового адреса к информационным услугам, в том числе отключая предыдущие, обращаясь в БАНК с письменным заявлением или самостоятельно через персональный WEB-кабинет;
 - 6.1.6. отказаться от информационных или других услуг, предоставляемых БАНКОМ;
 - 6.1.7. прекратить обслуживание КАРТОЧКИ путем подачи в БАНК письменного заявления на закрытие КАРТОЧКИ, при условии, что между сторонами урегулированы все неисполненные обязательства по СКС, и КАРТОЧКА возвращена в БАНК;
 - 6.1.8. требовать вернуть сумму средств на СКС по ранее проведенной ТРАНЗАКЦИИ по КАРТОЧКЕ в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты выставления ТРАНЗАКЦИИ на взаиморасчет ЭКВАЙЕРОМ, путем:
 - оформления и выставления ТСП/ЭКВАЙЕРОМ в установленном порядке КРЕДИТ-ВАУЧЕРА;
 - или выставления в отношении ТСП/ЭКВАЙЕРА претензии, оформленной в БАНКЕ. Неполучение БАНКОМ от ДЕРЖАТЕЛЯ претензии в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты выставления на взаиморасчеты ТРАНЗАКЦИИ означает согласие ДЕРЖАТЕЛЯ с выставленной на взаиморасчет ТРАНЗАКЦИЕЙ.
 - 6.1.9. перечислить возвращенные на основании заявления на возврат средств/закрытие СКС и сконвертированные в национальную валюту средства на свой ССКС, открытый в банке;
 - 6.1.10. получать по письменному заявлению выписку из банка по СКС;
 - 6.1.11. отказаться от использования КАРТОЧКИ, с последующим закрытием СКС;
 - 6.1.12. требовать разъяснений по проведенным по его СКС ТРАНЗАКЦИЯМ;
 - 6.1.13. письменно запрашивать БАНК о внесении его КАРТОЧКИ в СТОП-ЛИСТ.
 - 6.1.14. подать письменное заявление на перевыпуск КАРТОЧКИ в учреждение БАНКА, выпустившее КАРТОЧКУ, до истечения ее срока действия
 - 6.1.15. ДЕРЖАТЕЛЬ не вправе приостановить платеж за товары и услуги, осуществленные посредством КАРТОЧКИ, и при наличии подписи ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ на КВИТАНЦИИ.
- 6.2. ДЕРЖАТЕЛЬ имеет и другие права в соответствии с действующим законодательством, правилами международных платежных систем и внутренних нормативных документов БАНКА.

6.2.1. ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ

6.3. ДЕРЖАТЕЛЬ ОБЯЗАН:

- 7.1.1 использовать КАРТОЧКУ согласно настоящим ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, ИНСТРУКЦИИ, действующего законодательства, правил международных платежных систем и внутренних нормативных документов банка, касающихся положений ОБЩИХ УСЛОВИЙ;
 - 7.1.2 оплачивать все расходы банка, понесенные в результате нарушения ОБЩИХ УСЛОВИЙ, инструкции, действующего законодательства, правил международных платежных систем и внутренних нормативных документов банка, касающихся положений ОБЩИХ УСЛОВИЙ;
 - 7.1.3 использовать карточку в пределах остатка средств на своем скс, доступных для использования;
 - 7.1.4 использовать карточку в течение срока, указанного на ней, а по истечении срока действия карточки - вернуть в банк на перевыпуск;
 - 7.1.5 в случае закрытия скс вернуть карточку в банк, а в случае непредъявления карточки – уплатить штраф за ее утрату согласно тарифу;
 - 7.1.6 не совершать операции с использованием реквизитов карточки после ее сдачи в банк или после истечения срока действия, а также карточки, заявленной как «утраченная»;
 - 7.1.7 при возврате карточки в банк передавать ее только уполномоченному работнику банка;
 - 7.1.8 немедленно сообщать в банк об изменении своего постоянного места жительства, паспортных данных, а также номера сотового телефона и/или электронного почтового адреса, на которые подключены указанные в пункте 5.1.3 настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ информационные услуги;
 - 7.1.9 контролировать остаток на своем скс в банке, при этом устранять технический овердрафт, который может возникнуть на активном остатке (доступный для использования остаток для совершения транзакций) на скс держателя за счет списания фактических сумм транзакций, выставленных эквайером на взаиморасчеты, а также комиссий банка, взимаемых с держателя согласно тарифу банка;
 - 7.1.10 возмещать задолженность, возникающую при совершении транзакций по карточке в сумме, превышающей остаток на скс, при этом задолженность должна погашаться за счет внесенных/зачисленных на его скс, в следующей очередности:
 - 7.1.11 возмещение платы за возникновение задолженности по скс;
 - 7.1.12 погашение задолженности по счету.
 - 7.1.13 ежемесячно запрашивать выписку о движении средств на его скс;
 - 7.1.14 сохранять все документы по транзакциям с использованием карточки в течение 6-ти месяцев с даты их совершения и предоставлять их в банк по его первому требованию для подтверждения правомерности совершения транзакции по карточке или для урегулирования спорных ситуаций;
 - 7.1.15 немедленно сообщить в пц банка по телефону, указанному на оборотной стороне карточки и в инструкции или путем направления соответствующего заявления (уведомления) об утрате/краже карточки и обо всех известных ему случаях несанкционированного доступа к его скс. Если держатель сообщил об утере или в случаях несанкционированного доступа к его скс по телефону, в течение 1 (одного) рабочего дня он обязан направить в банк подтверждение факта утери/кражи/несанкционированного доступа карточки по факсу или предоставив оригинал заявления об утрате с указанием времени и даты ее подачи и/или на перевыпуск карточки в связи с утерей, кражей. Отсутствие письменного заявления признается сторонами как отсутствие заявления, указанного в пункте 3.6 настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ, содержащего информацию об утрате карточки, и дает право пц разблокировать доступ к скс. При этом, вся ответственность за операции, совершенные с использованием карточки, возлагается в таком случае на держателя;
 - 7.1.16 подписывать квитанции, выданные ему по проведенным транзакциям по карточке;
 - 7.1.17 тесно сотрудничать с банком и прилагать все усилия, чтобы найти утерянную или украденную карточку.
 - 7.1.18 уплачивать комиссионное вознаграждение банку за предоставление услуг по проведению расчетов по операциям, совершенным держателем с помощью карточки и иных услуг, согласно тарифу банка.
- 6.4. ДЕРЖАТЕЛЬ обязуется не передавать КАРТОЧКУ и не разглашать PIN ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ,

6.4.1. ДЕРЖАТЕЛЬ несет и другие обязанности в соответствии с действующим законодательством, ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ, правилами международных платежных систем и внутренних нормативных документов БАНКА.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. БАНК несет ответственность

7.1.1. по операциям с использованием утерянной или украденной КАРТОЧКИ в размере суммы фактически проведенных операций с использованием СКС ДЕРЖАТЕЛЯ, осуществленным по истечении 3 банковских дней с даты приема письменного заявления ДЕРЖАТЕЛЯ в БАНК содержащее информацию о том, что КАРТОЧКА утеряна и/или украдена или подозревает, что его PIN известен кому либо.

7.2. БАНК не несет ответственность:

7.2.1. если АВТОРИЗАЦИЯ отклонена по какой-либо причине, не зависящей от БАНКА;

7.2.2. за невозможность выполнения своих обязательств из-за обстоятельств, находящихся вне контроля БАНКА;

7.2.3. за виды и размеры комиссий, взимаемых ЭКВАЙЕРОМ с СКС ДЕРЖАТЕЛЯ за предоставленные услуги, а также фактические суммы ТРАНЗАКЦИЙ, выставленные ЭКВАЙЕРОМ;

7.2.4. по операциям, совершенным ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ в связи с допущением ДЕРЖАТЕЛЕМ компрометации данных КАРТОЧКИ;

7.2.5. если ДЕРЖАТЕЛЬ нарушил правила и процедуры по использованию КАРТОЧКИ, согласно ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, ИНСТРУКЦИИ, действующему законодательству, правилам международных платежных систем и внутренним нормативным документам БАНКА, касающихся положений ОБЩИХ УСЛОВИЙ;

7.2.6. в случае противоправных действий со стороны ДЕРЖАТЕЛЯ.

7.2.7. если утрата КАРТОЧКИ и/или PIN произошла в результате грубой неосторожности или небрежного отношения ДЕРЖАТЕЛЯ к КАРТОЧКЕ;

7.2.8. если ТРАНЗАКЦИИ имели место до/по даты(у) получения БАНКОМ письменного заявления ДЕРЖАТЕЛЯ об утрате карточки/ раскрытия PIN/ на перевыпуск карточки в связи с утерей, кражей, включительно, и в течение 3 рабочих дней с даты заявления об утрате КАРТОЧКИ/раскрытия PIN/на перевыпуск КАРТОЧКИ в связи с утерей, кражей.

7.2.9. при передаче ДЕРЖАТЕЛЕМ КАРТОЧКИ и/или разглашении (раскрытии) PIN и/или логина и пароля к персональным кабинетам ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

7.2.10. за отправленные SMS и E-mail сообщения при неправильном предоставлении ДЕРЖАТЕЛЕМ номера сотового телефона и/или электронного адреса, а также при несвоевременном предоставлении БАНКУ сведений об изменении номера сотового телефона и/или электронного адреса.

7.3. ДЕРЖАТЕЛЬ несет ответственность:

7.3.1. за нарушение ОБЩИХ УСЛОВИЙ, ПРАВИЛ, ИНСТРУКЦИИ, действующего законодательства, правил международных платежных систем и внутренних нормативных документов БАНКА, касающихся предмета ОБЩИХ УСЛОВИЙ;

7.3.2. за разглашение PIN и/или передачи КАРТОЧКИ ТРЕТЬЕМУ ЛИЦУ;

7.3.3. за разглашение логина/пароля и/или допущении пользования номером сотового телефона/электронного адреса/персонального кабинета ТРЕТЬЕМУ ЛИЦУ

7.3.4. за любые ТРАНЗАКЦИИ, которые имели место до/по даты(у) получения БАНКОМ письменного заявления ДЕРЖАТЕЛЯ об утрате КАРТОЧКИ/раскрытия PIN/на перевыпуск карточки в связи с утерей, кражей, включительно, и в течение 3 рабочих дней с даты заявления об утрате КАРТОЧКИ/раскрытия PIN/на перевыпуск карточки в связи с утерей, кражей;

7.3.5. за любые финансовые операции, связанные с движением средств по СКС ДЕРЖАТЕЛЯ;

7.3.6. за все расходы, связанные с движением средств по СКС, согласно ОБЩИМ УСЛОВИЯМ и ТАРИФУ БАНКА;

7.3.7. в случае закрытия КАРТОЧКИ за все ТРАНЗАКЦИИ до тех пор, пока КАРТОЧКА не будет возвращена в БАНК и в течение 33 (тридцать три) календарных дней после ее возврата;

7.3.8. за невозврат КАРТОЧКИ согласно условиям настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ, в т.ч. в случае закрытия СКС, ДЕРЖАТЕЛЬ уплачивает штраф согласно ТАРИФУ БАНКА;

7.3.9. за достоверность всей информации, предоставляемой БАНКУ.

8. ИЗМЕНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

- 8.1. Все изменения и дополнения, вносимые в ОБЩИЕ УСЛОВИЯ, вступают в силу с момента публикации на официальном сайте Банка (www.nbu.uz) и в системе дистанционного банковского обслуживания «Ibank».
- 8.2. Все приложения, дополнения к ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, ПРАВИЛ и ИНСТРУКЦИИ являются неотъемлемыми частями ОБЩИХ УСЛОВИЙ и обязательны для исполнения СТОРОНАМИ.
- 8.3. Банк в одностороннем порядке вносит изменения и дополнения в ОБЩИЕ УСЛОВИЯ при изменении Положения об открытии и использования счетов в банках Республики Узбекистана нерезидентам или правил международной платежной системы.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

- 9.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ действуют до срока, указанного на КАРТОЧКЕ, и автоматически продлевается в случае перевыпуска КАРТОЧКИ на срок действия перевыпущенной КАРТОЧКИ
- 9.2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ вступают в силу с момента акцепта ДЕРЖАТЕЛЕМ путём подачи заявления на открытие КАРТОЧКИ.
- 9.3. предоставление/пользование услугами по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ могут быть прекращены по письменному заявлению ДЕРЖАТЕЛЯ в любое время.
- 9.4. по требованию БАНКА прекращение предоставления услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ может быть прекращено в следующих случаях:
 - 10.4.1 когда сумма денежных средств, хранящихся на СКС ДЕРЖАТЕЛЯ, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами, в случае если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца;
 - 10.4.2 при отсутствии операций по СКС в течение 1 года;
 - 10.4.3 в случае нарушения ДЕРЖАТЕЛЕМ обязательств, предусмотренных разделом 7 настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ.
- 9.5. Прекращение пользования услугами по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ по требованию ДЕРЖАТЕЛЯ возможно при условии, что:
 - выданные на данный СКС карточки возвращены банку в соответствии с ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ и ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА;
 - ДЕРЖАТЕЛЬ выполнил все обязательства по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ;
 - ДЕРЖАТЕЛЬ не имеет задолженности перед БАНКОМ.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 10.1. СТОРОНЫ обязуются обеспечить сохранность и не разглашение банковской и коммерческой тайны, а так же любой конфиденциальной информации, ставшей им известной в связи с ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ.
- 10.2. Информация о ДЕРЖАТЕЛЯХ КАРТОЧЕК и операциях с их использованием, а также информация о самих КАРТОЧКАХ является банковской тайной и предоставляется в порядке и на основаниях, установленных законодательством Республики Узбекистан.
- 10.3. СТОРОНЫ руководствуются требованиями по защите информации по операциям по КАРТОЧКАМ и используемых программно-технических средств, устанавливаемых международными платежными системами.
- 10.4. СТОРОНЫ соглашаются, что не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление БАНКОМ сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам в случаях, предусмотренных Законом «О банковской тайне», а также лицам, оказывающим банку услуги технического характера, направленные на оказание БАНКОМ ДЕРЖАТЕЛЮ информационных услуг, таких как SMS и E-mail - информирование, а также персональные WEB и IVR кабинеты.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 11.1. Все споры и разногласия между сторонами, возникшие в связи с исполнением настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ, будут разрешаться путем взаимных переговоров.
- 11.2. В случае невозможности разрешения возникших разногласий путем переговоров, споры между СТОРОНАМИ будут разрешаться в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Во всех вопросах, не урегулированных настоящими ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан, нормами международных платежных систем, внутренними нормативными документами БАНКА.
- 13.2. В случае расхождения между настоящими ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ и нормами международных платежных систем и/или внутренними нормативными документами БАНКА, преимущественную силу имеют нормы международных платежных систем и внутренних нормативных документов БАНКА.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №1 к Общим условиям
предоставления в пользование юридическому
лицу международной карточки**

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СКС И
ВЫПУСК КАРТОЧКИ _____**

Наименование отделения в г. _____

**НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

от _____

Прошу открыть специальный карточный счет «(депозит «Обязательства по пластиковым карточкам»)»

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

Адрес _____
(домашний адрес: Индекс, Город, Район/Улица, дом, кв.)

Сообщаю образец моей подписи

_____, которая
(фамилия, имя, отчество)

является обязательной при совершении операций по моему счету № _____.

_____ Г. _____
(дата заполнения) (подпись владельца счета)

Документы на открытие счета проверил главный бухгалтер _____
(подпись)

ID Клиента открыт _____ ID Клиента _____

Документы на открытие счета проверил главный бухгалтер _____
(подпись)

Руководитель _____ (подпись)

Счет открыт " ____ " _____ 20 __ года

Номер счета _____

Прочие отметки _____

(ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ)

Прошу **выпустить платежную карточку** Национального банка ВЭД Республики Узбекистан, и персональный идентификационный номер. Я подтверждаю достоверность и полноту предоставляемой ниже информации, и я уполномочиваю вас осуществлять все необходимые запросы.

VISA/MASTERCARD _____ VISA/MASTERCARD _____

Основная карточка
(если это основная карточка, то заполните Секцию 1)

Дополнительная карточка
(если это дополнительная карточка, то заполните Секции 1 и 2)

СЕКЦИЯ 1. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕРЖАТЕЛЕ ОСНОВНОЙ КАРТОЧКИ

Название организации _____
(латинскими буквами)

Не резидент _____
(Гражданином какой страны Вы являетесь)

Пароль для удостоверения личности держателя, используемый при телефонных разговорах с Банком _____
(до 16 букв)

Номер паспорта _____ выдан _____ от _____

Место работы _____

Должность: _____

ИНН _____ в _____

Рабочий адрес _____

Контактный телефон _____

Номер счета в отделении _____

Дата открытия счета _____

СЕКЦИЯ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕРЖАТЕЛЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТОЧКИ

Название организации _____
(латинскими буквами)

Резидент | **Не резидент** | **Государство** _____
(Гражданином какой страны Вы являетесь)

Лимит, устанавливаемый на Дополнительную карточку, для проведения операций _____
(указать сумму или без ограничения)

Домашний адрес _____
(Индекс, Город, Район/Улица, дом, кв.)

Номер паспорта _____ выдан _____ от _____

Место работы _____

Должность _____

ИНН _____ в _____

Рабочий адрес _____

Контактный телефон _____

ОТМЕТКА БАНКА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ ОТДЕЛЕНИЕМ, ПРИНЯВШИМ ЗАЯВЛЕНИЕ)

Наименование отделения: _____

Должность, Ф.И.О. работника отделения _____

Подпись работника отделения _____

(штамп ответственного и дата)

ПРИЛОЖЕНИЕ №6 к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в
АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
обслуживания в торгово-сервисном предприятии
международных карточек (Visa и Master Card)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ТСП - торгово-сервисное предприятие/клиент Банка

VISA И MASTER CARD и MasterCard - VISA INTERNATIONAL и MASTER CARD - международная ассоциация, объединяющая финансовые организации и институты, которые эмитируют и обслуживают различные платежные продукты (КАРТОЧКИ, дорожные КВИТАНЦИИ) под единой торговой маркой и по единым стандартам.

КАРТОЧКА - любая действующая персональная пластиковая КАРТОЧКА Visa и Master Card, отвечающая стандартам и требованиям Visa International и Master Card, эмитированная в иностранной валюте ЭМИЕНТАМИ - членами Visa и Master Card. Описание КАРТОЧЕК содержится в ИНСТРУКЦИИ, направляемой БАНКОМ ТСП.

ДЕРЖАТЕЛЬ - физическое лицо/юридическое лицо, предъявляющее КАРТОЧКУ как средство платежа. Правомочность использования ДЕРЖАТЕЛЕМ КАРТОЧКИ подтверждается: владением им ПИНом КАРТОЧКИ; тем, что его КАРТОЧКА не находится в СТОП-ЛИСТЕ, подписью ДЕРЖАТЕЛЯ на обратной стороне КАРТОЧКИ.

ПИН - Персональный идентификационный номер – Секретный Цифровой Пароль от четырех до шести цифр, предназначенный для подтверждения правомочности совершаемых ДЕРЖАТЕЛЕМ финансовых и информационных операций посредством КАРТОЧКИ.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ - настоящие Общие условия, все приложения и дополнения к ним.

ИНСТРУКЦИЯ - руководство для ТСП по оказанию услуг ДЕРЖАТЕЛЯМ по КАРТОЧКЕ, работе с БАНКОМ, идентификации ДЕРЖАТЕЛЕЙ, проверке средств безопасности КАРТОЧЕК и использованию ОБОРУДОВАНИЯ;

АНКЕТА - Листок с информацией о ТСП (реквизиты, сведения о прохождении инструктажа работников ТСП, вид деятельности).

ТРАНЗАКЦИЯ - безналичная операция, совершаемая ДЕРЖАТЕЛЕМ посредством КАРТОЧКИ на ОБОРУДОВАНИИ, установленном у ТСП.

ТРАНЗАКЦИИ проводятся посредством:

ТЕРМИНАЛА по авторизованным ТРАНЗАКЦИЯМ в ПЦ с использованием наземных/беспроводных каналов связи;

ИМПРИНТЕРА с использованием бумажных КВИТАНЦИЙ слипов, которые затем передаются в БАНК.

ПЦ - процессинговый центр БАНКА, оснащенный необходимым ОБОРУДОВАНИЕМ и программным обеспечением для осуществления АВТОРИЗАЦИИ, обобщения и обработки ТРАНЗАКЦИЙ, операций, связанных с возвратом средств ДЕРЖАТЕЛЮ, а также предоставления другой финансовой информации.

АВТОРИЗАЦИЯ - разрешение ПЦ на проведение ТРАНЗАКЦИИ по электронному/телефонному запросу, инициированному ТСП в присутствии ДЕРЖАТЕЛЯ для проведения платежа. АВТОРИЗАЦИЯ проводится для подтверждения платежеспособности ДЕРЖАТЕЛЯ. Код АВТОРИЗАЦИИ отражается на КВИТАНЦИИ.

СТОП-ЛИСТ - электронный список номеров утерянных/украденных КАРТОЧЕК, не подлежащих обслуживанию и подлежащих возврату в БАНК. Формируется на основании информации ЭМИТЕНТОВ, которая затем консолидируется в VISA И MASTER CARD и тиражируется в адрес ЭМИТЕНТОВ.

ОБОРУДОВАНИЕ - ТОРГОВЫЙ ТЕРМИНАЛ – программно-техническое электронное устройство, позволяющее совершать электронную АВТОРИЗАЦИЮ и ТРАНЗАКЦИИ между самим ТОРГОВЫМ ТЕРМИНАЛОМ и КАРТОЧКАМИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ, эмитированных БАНКОМ/ЭМИТЕНТАМИ. ТЕРМИНАЛЫ подразделяются на полнофункциональные стационарные, полнофункциональные переносные. ТОРГОВЫЙ ТЕРМИНАЛ в зависимости от модели терминала может включать в свой состав Выносную Клавиатуру Клиента (полнофункциональный стационарный), с помощью которой ДЕРЖАТЕЛЬ вводит необходимые суммы, ПИНЫ и одобряет или отклоняет выполнение ТРАНЗАКЦИИ.

ИМПРИНТЕР - механическое прокатное устройство для снятия оттисков с КАРТОЧКИ ДЕРЖАТЕЛЯ и клише ТСП для совершения ТРАНЗАКЦИИ между самим ТСП и КАРТОЧКАМИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ. При использовании ИМПРИНТЕРА осуществляется телефонно-голосовая АВТОРИЗАЦИЯ между ТСП и ПЦ.

КВИТАНЦИЯ - уведомительный бланк, выдаваемый в трех экземплярах на ТОРГОВОМ ТЕРМИНАЛЕ или ИМПРИНТЕРЕ, подтверждающий совершение ТРАНЗАКЦИИ. Один экземпляр выдается ДЕРЖАТЕЛЮ при его обслуживании ТСП, второй – передается ТСП в БАНК, третий – остается у ТСП.

ИНКАССАЦИЯ - электронная безналичная операция, которую инициирует ТСП, в результате которой все данные о совершенных ТРАНЗАКЦИЯХ на ТОРГОВОМ ТЕРМИНАЛЕ ТСП, поступают в ЦО.ИНКАССАЦИЯ осуществляется ТСП с целью получения от БАНКА возмещения по проведенным ТРАНЗАКЦИЯМ.

ЧЕК ИТОГОВОЙ ИНКАССАЦИИ - квитанция о результатах успешно проведенной ИНКАССАЦИИ ТОРГОВЫМ ТЕРМИНАЛОМ ТСП, отражающая общую сумму ТРАНЗАКЦИЙ, проведенных в его сети.

КРЕДИТ-ВАУЧЕР - квитанция об отказе ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ от ранее купленных товаров или оказанных услуг. КРЕДИТ-ВАУЧЕР заполняется в случаях, когда ТСП в установленном порядке, по требованию ДЕРЖАТЕЛЯ, обязан возвращать средства по ранее проведенной ТРАНЗАКЦИИ на карточный счет ДЕРЖАТЕЛЯ. КРЕДИТ-ВАУЧЕР заполняется вручную ТСП.

ЭМИТЕНТ - любой банк (зарубежный или банк Республики Узбекистан) – член VISA и MASTER CARD, выпускающий в обращение КАРТОЧКИ.

CHARGEBACK - отказ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ и, как следствие, отказ БАНКА/ЭМИТЕНТА КАРТОЧКИ от ТРАНЗАКЦИИ, совершенной раньше. Резкое увеличение объема таких возвратных платежей является первым признаком мошеннической деятельности ТСП.

ТАРИФ БАНКА - действующий ТАРИФ комиссионного вознаграждения за оказание Национальным банком ВЭД РУ банковских услуг. Утверждается БАНКОМ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. БАНК на настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЯХ:

- Предоставляет ТСП услуги по обеспечению совершения безналичных электронных взаиморасчетов за приобретенные товары или оказанные услуги между ТСП и покупателем-ДЕРЖАТЕЛЕМ КАРТОЧКИ путем совершения ТРАНЗАКЦИЙ в предоставляемом БАНКОМ ОБОРУДОВАНИИ;
- Предоставляет ТСП услуги по обработке ТРАНЗАКЦИЙ, поступивших в ПЦ БАНКА в результате безналичной ИНКАССАЦИИ;
- В случае необходимости выполняет ручной ввод данных о проведенных ТРАНЗАКЦИЯХ на основании представленных ТСП бумажных копий отчетов ТСП.

1.2. Взаимодействие БАНКА, ТСП и ДЕРЖАТЕЛЯ в рамках безналичных расчетов осуществляется на основе: требований программного обеспечения системы безналичных расчетов с использованием международных пластиковых карточек Visa и Master Card, Положения Центрального БАНКА Республики Узбекистан «О порядке выпуска банковских карт коммерческими БАНКАМИ и их обращения в Республике Узбекистан» (зарег. МЮ

РУз №1344 от 30 апреля 2004г), а также действующего законодательства Республики Узбекистан.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ БАНКА

- 2.1. БАНК передает ТСП **ОБОРУДОВАНИЕ** во временное безвозмездное пользование на основании Акта приема-передачи (Приложение №5 к настоящим **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**) с указанием остаточной стоимости передаваемого **ОБОРУДОВАНИЯ**.
- 2.2. Переданное БАНКОМ ТСП **ОБОРУДОВАНИЕ**, согласно **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**, считается собственностью БАНКА. Оплата услуги БАНКА по обеспечению совершения **ТРАНЗАКЦИЙ** за приобретенные товары или оказанные услуги между ТСП и покупателем – **ДЕРЖАТЕЛЕМ КАРТОЧКИ** производится ТСП согласно действующему **ТАРИФУ** БАНКА каждые три месяца, в течение 10 дней первого месяца оплачиваемого периода.
- 2.3. ТСП производит проверку **КАРТОЧКИ**, предъявляемой ее **ДЕРЖАТЕЛЕМ**, и оформляет операцию в соответствии с **ИНСТРУКЦИЕЙ**.
- 2.4. Любая **ТРАНЗАКЦИЯ**, проводимая ТСП по **КАРТОЧКЕ ДЕРЖАТЕЛЯ**, требует **АВТОРИЗАЦИИ**.
- 2.5. **ТРАНЗАКЦИИ**, проводимые ТСП, должны соответствовать его виду деятельности, указанной в анкете ТСП.
- 2.6. Не позднее 3-ти банковских дней после совершения **ТРАНЗАКЦИЙ**, ТСП представляет в БАНК **КВИТАНЦИИ** и/или **КРЕДИТ-ВАУЧЕРЫ** вместе с отчетом по ним. Отчет составляется ТСП в двух экземплярах. В отчет включается общая сумма по **КВИТАНЦИЯМ** и **КРЕДИТ-ВАУЧЕРАМ**, как по ТСП в целом, так и отдельно, по каждой единице **ОБОРУДОВАНИЯ**, установленного у ТСП. Уполномоченным работником БАНКА делается соответствующая отметка о приеме **КВИТАНЦИЙ** или **КРЕДИТ-ВАУЧЕРОВ** на экземпляре отчета, который остается у ТСП. Прием БАНКОМ **КВИТАНЦИЙ** и/или **КРЕДИТ-ВАУЧЕРОВ** не означает признания имеющихся на **КВИТАНЦИИ** подписей **ДЕРЖАТЕЛЕЙ**
- 2.7. Не позднее 3 банковских дней с момента приема от ТСП. Отчета с **КВИТАНЦИЯМИ** **ТРАНЗАКЦИЙ**, **ЧЕКОМ ИТОГОВОЙ ИНКАССАЦИИ** и **КРЕДИТ-ВАУЧЕРАМИ**, БАНК перечисляет на депозитный счет до востребования ТСП сумму, равную общему итогу всех **КВИТАНЦИЙ** ТСП, за вычетом сумм по **КРЕДИТ-ВАУЧЕРАМ**. При этом БАНК удерживает комиссию за обработку операций ТСП согласно **ТАРИФУ** БАНКА. Комиссия будет взиматься с суммы фактически поступившей выручки ТСП от реализации товаров и услуг по **КАРТОЧКАМ**.
- 2.8. В случае обнаружения **КВИТАНЦИЙ**, оформленных в нарушение **ИНСТРУКЦИИ**, а также представленных позже установленного срока, по таким **КВИТАНЦИЯМ** возмещение ТСП не производится.
- 2.9. Депозитный счет до востребования, на который подлежит перечислению сумма, в соответствии с п.2.3. настоящих **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**, должен быть определенно указан ТСП в письменной форме. При отсутствии такого указания БАНК осуществляет перечисление на депозитный счет до востребования ТСП.
- 2.10. Комиссия БАНКА по обработке **ТРАНЗАКЦИЙ**, поступивших в ПЦ БАНКА в результате безналичной **ИНКАССАЦИИ**, устанавливается для ТСП согласно **ТАРИФУ** БАНКА.

3. ПРАВА БАНКА

- 3.1. **БАНК вправе:**
 - 3.1.1. не производить возмещение ТСП на представленные **ТРАНЗАКЦИИ/ТРАНЗАКЦИЮ** или, если ТСП уже было произведено возмещение, отозвать платеж в сумме **ТРАНЗАКЦИЙ/ТРАНЗАКЦИИ**, если:
 - данные по **ТРАНЗАКЦИЯМ/ТРАНЗАКЦИИ** выданы или представлены с нарушением **ОБЩИХ УСЛОВИЙ** и **ИНСТРУКЦИИ**;
 - **ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТОЧКИ** не согласен с **ТРАНЗАКЦИЕЙ**, проведенной по его **КАРТОЧКЕ**, и имеются данные, подтверждающие правомерность несогласия **ДЕРЖАТЕЛЯ** (отсутствие подписи **ДЕРЖАТЕЛЯ** на **КВИТАНЦИИ** или несоответствие подписи **ДЕРЖАТЕЛЯ** на

- КВИТАНЦИИ и КАРТОЧКЕ, а также необходимых реквизитов на КВИТАНЦИИ; заявление ДЕРЖАТЕЛЯ о несогласии с ТРАНЗАКЦИЕЙ или выставление БАНКОМ/ЭМИТЕНТОМ уведомления о CHARGEВАСК по ТРАНЗАКЦИИ, в т.ч. основанных на несоответствии подписей ДЕРЖАТЕЛЯ или Правилах платежной системы;
- имели место ТРАНЗАКЦИИ, совершенные без присутствия КАРТОЧКИ, при этом КВИТАНЦИЯ представлена без подписи ДЕРЖАТЕЛЯ и ТСП, вместе с отчетом; а также не представлены письменные указания ДЕРЖАТЕЛЯ на проведение ТРАНЗАКЦИИ, заверенные его подписью;
 - обнаружена подозрительная активность ТСП (резко увеличивается количество или суммы ТРАНЗАКЦИЙ, при этом на представленных ЧЕКАХ по этим ТРАНЗАКЦИЯМ отсутствуют подписи ДЕРЖАТЕЛЕЙ);
 - КВИТАНЦИИ и/или КРЕДИТ ВАУЧЕР представлены позже установленного срока.
- 3.1.2. при осуществлении расчетов с ТСП по проведенным ТРАНЗАКЦИЯМ удерживать предусмотренные ТАРИФУ БАНКА суммы комиссионного вознаграждения за услуги;
- 3.1.3. взимать плату за услуги, указанные в п.2.9;
- 3.1.4. изменять в одностороннем порядке размер комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые по настоящим ОБЩИМ УСЛОВИЯМ;
- 3.1.5. вернуть средства ДЕРЖАТЕЛЯМ КАРТОЧЕК, если установлено, что КВИТАНЦИИ по ТРАНЗАКЦИЯМ оформлены в нарушение ИНСТРУКЦИИ;
- 3.1.6. Осуществлять надзорные проверки правил пользования ОБОРУДОВАНИЕМ и условий предоставления товаров и услуг покупателям-ДЕРЖАТЕЛЯМ.
- 3.1.7. БАНК вправе требовать от ТСП:
- 3.1.7.1. возмещения расходов за ОБОРУДОВАНИЕ, переданного БАНКОМ ТСП во временное безвозмездное пользование, в случае его порчи, исключая случаи неработоспособности ОБОРУДОВАНИЯ по причине сбоя программного обеспечения;
- 3.1.7.2. компенсации при утрате ТСП ОБОРУДОВАНИЯ;
- 3.1.8. Классификатор видов порчи-поломок, ставки возмещения расходов и компенсации по ним приведены в Приложении №1. Факт порчи-поломки подтверждается и оформляется Актом-Заключением о неработоспособности оборудования. Форма Акта-Заключения приведена в Приложении №4. В случае необходимости составляется Акт дефектации в сервис-центре поставщика ОБОРУДОВАНИЯ. Факт утраты переданного ОБОРУДОВАНИЯ подтверждается и оформляется Актом об утрате оборудования. Форма Акта об утрате приведена в Приложении №3.
- 3.2. БАНК имеет и другие права в соответствии с действующим законодательством, настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ и правилами международных платежных систем.

4. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 4.1. БАНК обязан:
- 4.1.1. Производить в обязательном и установленном порядке 2 раза в год обучение и инструктаж персонала ТСП, осуществляющего обслуживание КАРТОЧЕК, правилам работы с КАРТОЧКАМИ, отчетными документами и ОБОРУДОВАНИЕМ, а также порядком и сроками предоставления в БАНК отчетных документов. О проведении инструктажа составляется Акт в двух экземплярах, подписываемый уполномоченными представителями ТСП и БАНКА.
- 4.1.2. осуществлять возмещение ТСП суммы по ТРАНЗАКЦИЯМ, проведенным по КАРТОЧКАМ, совершенным и представленным в соответствии с ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ и ИНСТРУКЦИИ, путем кредитования депозитного счета до востребования, указанного ТСП;
- 4.1.3. выдавать по письменному требованию ТСП информацию по операциям, проведенным БАНКОМ по настоящим ОБЩИМ УСЛОВИЯМ;
- 4.1.4. Предоставить ТСП услуги по обеспечению совершения ТРАНЗАКЦИЙ за приобретенные товары или оказанные услуги между ТСП и его покупателем – ДЕРЖАТЕЛЕМ КАРТОЧКИ путем совершения ТРАНЗАКЦИЙ через ТОРГОВЫЙ ТЕРМИНАЛ и дальнейшему инкассированию средств по проведенным ТРАНЗАКЦИЯМ в систему безналичных расчетов БАНКА для последующего проведения им взаиморасчета с ТСП.

- 4.1.5. Провести установку **ТОРГОВЫХ ТЕРМИНАЛОВ** в точках обслуживания ТСП на основании Акта, по форме, указанной в Приложении №1 к настоящим **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**.
- 4.1.6. передать ТСП в установленном порядке **ОБОРУДОВАНИЕ**, необходимое для обслуживания **ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТОЧЕК**;
- 4.1.7. **БАНК** несет и другие обязанности в соответствии с действующим законодательством, настоящими **ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ** и правилами международных платежных систем.

5. ПРАВА ТСП

5.1. ТСП вправе:

- 5.1.1. Направлять заявление (Приложение №2) в **БАНК** для предоставления услуги по настоящим **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**;
- 5.1.2. по письменному заявлению получать в **БАНКЕ** информацию по операциям, проведенным **БАНКОМ** по настоящим **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**;
- 5.1.3. письменно запрашивать **БАНК** о проведении дополнительного инструктажа персонала ТСП;
- 5.1.4. письменно запрашивать **БАНК** о предоставлении дополнительного **ОБОРУДОВАНИЯ** для оказания услуг в точках обслуживания, принадлежащих ТСП. При этом **БАНКОМ** к рассмотрению принимаются только оригиналы заявлений или требований. Копии документов, в т.ч. направленные через факсимильную связь, **БАНКОМ** не рассматриваются.
- 5.1.5. ТСП имеет и другие права в соответствии с действующим законодательством, настоящими **ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ** и правилами международных платежных систем.

5.2. ТСП не вправе:

- 5.2.1. выдавать наличные при отказе **ДЕРЖАТЕЛЯ** от товара/услуги, оплаченных посредством **КАРТОЧКИ**. В этом случае ТСП должен заполнить **КРЕДИТ ВАУЧЕР** и затем передать его в **БАНК** вместе с отчетом по другим **ТРАНЗАКЦИЯМ** по **КАРТОЧКАМ**;
- 5.2.2. делить стоимость единицы товара или одной услуги на порционные платежи и оформлять их несколькими **КВИТАНЦИЯМИ**, или принимать альтернативную оплату другими средствами платежа с целью избежания запроса кода **АВТОРИЗАЦИИ**;
- 5.2.3. при оказании услуг, указанных в п.1 **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**, использовать **ОБОРУДОВАНИЕ**, **КВИТАНЦИИ** и/или **КРЕДИТ ВАУЧЕРЫ**, предоставляемые другими **БАНКАМИ** или организациями, и не относящиеся к ТСП;
- 5.2.4. передавать **ОБОРУДОВАНИЕ БАНКА** третьим лицам;
- 5.2.5. повторно представлять в любом виде данные по одной и той же **ТРАНЗАКЦИИ**;
- 5.2.6. оформлять операцию по **КАРТОЧКЕ** на сумму, превышающую цену на товар/услугу, существовавшую у ТСП.

6. ОБЯЗАННОСТИ ТСП

6.1. ТСП обязан:

- 6.1.1. совершать **ТРАНЗАКЦИИ** через **ОБОРУДОВАНИЕ** в соответствии с видом деятельности, указанной в анкете ТСП.
- 6.1.2. ежедневно обеспечивать **ИНКАССАЦИЮ ТОРГОВОГО ТЕРМИНАЛА** по **ТРАНЗАКЦИЯМ**, проведенным по **КАРТОЧКАМ**, согласно **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**, **ИНСТРУКЦИИ** и правилам международных платежных систем;
- 6.1.3. оформлять **КВИТАНЦИИ** и **КРЕДИТ-ВАУЧЕРЫ** в соответствии с **ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ** и **ИНСТРУКЦИЕЙ**;
- 6.1.4. перед совершением **ТРАНЗАКЦИИ** проверить **КАРТОЧКУ** в соответствии с **ИНСТРУКЦИЕЙ** и получить из **БАНКА** код **АВТОРИЗАЦИИ**;
- 6.1.5. в случае проведения успешной **АВТОРИЗАЦИИ**, требовать от **ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ** подписать 3 (три) экземпляра **КВИТАНЦИЙ** терминала. 1-й экземпляр отдается **ДЕРЖАТЕЛЮ**, 2-й – передается **БАНКУ**, 3-й остается у ТСП.
- 6.1.6. осуществлять контроль за подписанием **ДЕРЖАТЕЛЕМ ЧЕКА**. Подпись на **КВИТАНЦИИ** и на оборотной стороне **КАРТОЧКИ** должны совпадать. При этом ТСП обязано

осуществлять контроль над тем, чтобы подписи ДЕРЖАТЕЛЯ на всех 3-х экземплярах КВИТАНЦИЙ были идентичны.

- 6.1.7. В случае, если подписи на ЧЕКАХ отличаются, попросить ДЕРЖАТЕЛЯ продублировать подпись на той КВИТАНЦИИ, где она была неразборчива или неидентичная с другими.
- 6.1.8. после проведения ИНКАССАЦИИ Терминала по ТРАНЗАКЦИЯМ, проведенным по КАРТОЧКАМ, оформить Отчет по КВИТАНЦИЯМ должным образом и передать в БАНК не позднее 2-х банковских дней с момента их оформления.
- 6.1.9. в случаях, когда ТСП в установленном порядке, по требованию ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ возвращать средства на его карточный счет, ТСП обязуется оформить КРЕДИТ ВАУЧЕР должным образом и затем передать его в БАНК отдельным Отчетом в течение 1-го банковского дня с момента его оформления.
- 6.1.10. обслужить ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТОЧКИ по ценам, не превышающим цены обслуживания за наличный расчет;
- 6.1.11. немедленно связываться с ПЦ БАНКА, чтобы отменить АВТОРИЗАЦИЮ, если продажа не состоялась после совершения АВТОРИЗАЦИИ, и возместить все убытки БАНКА в случае, если ТСП не выполнил эти условия;
- 6.1.12. размещать в каждом своем помещении рекламные знаки, предоставляемые БАНКОМ, и использовать названия или изображения, одобренные БАНКОМ исключительно для того, чтобы указать, что КАРТОЧКИ принимаются ТСП в качестве средства платежа;
- 6.1.13. выполнять ИНСТРУКЦИИ, соблюдать правила международных платежных систем, касающиеся предмета ОБЩИХ УСЛОВИЙ;
- 6.1.14. хранить третьи экземпляры КВИТАНЦИЙ/КРЕДИТ ВАУЧЕРОВ в течение 3 лет со дня их оформления и по первому требованию БАНКА представить их в БАНК в течение 3 дней;
- 6.1.15. удерживать всеми доступными законными способами подозрительную КАРТОЧКУ, предъявленную в качестве платежа, если получена соответствующая команда из БАНКА при АВТОРИЗАЦИИ и на ЧЕКЕ Терминала распечатывается сообщение типа «Pick Up Card (Изъять КАРТОЧКУ)». При этом ТОРГОВЕЦ должен немедленно сообщить в БАНК об изъятии КАРТОЧКИ;
- 6.1.16. использовать для проведения ТРАНЗАКЦИЙ только ОБОРУДОВАНИЕ, устанавливаемое БАНКОМ;
- 6.1.17. по первому письменному требованию БАНКА вернуть ему ОБОРУДОВАНИЕ в течение 3 банковских дней;
- 6.1.18. в течение 5 банковских дней после получения уведомления БАНКА, вернуть в БАНК сумму по любой ТРАНЗАКЦИИ, которую БАНК вправе потребовать от ТСП, согласно ОБЩИМ УСЛОВИЯМ и ИНСТРУКЦИИ, а также, если установлено, что совершенные ТРАНЗАКЦИИ не соответствуют виду деятельности, указанной ТСП;
- 6.1.19. обеспечить сохранность и использование по назначению переданного БАНКОМ ТСП ОБОРУДОВАНИЯ;
- 6.1.20. своевременно извещать БАНК о всех случаях поломки, порчи и выхода из строя ОБОРУДОВАНИЯ;
- 6.1.21. в случаях утраты или порчи предоставленного ОБОРУДОВАНИЯ оплатить его стоимость, а также все причитающиеся штрафы согласно ТАРИФУ БАНКА;
- 6.1.22. выплачивать БАНКУ по его требованию возмещение расходов за ОБОРУДОВАНИЕ, переданное БАНКОМ ТСП во временное безвозмездное пользование, в случае его порчи-поломки, по ставкам согласно Приложению №1.
- 6.1.23. выплачивать БАНКУ по его требованию компенсацию по утрате ОБОРУДОВАНИЯ по ставкам согласно Приложению №1.
- 6.1.24. в течение 3 банковских дней с момента получения письменного запроса от БАНКА, представлять БАНКУ все имеющиеся в распоряжении ТСП документы для проведения расследования по ТРАНЗАКЦИЯМ;
- 6.1.25. обеспечивать БАНК разумной по мнению обеих сторон помощью, запрашиваемой БАНКОМ время от времени для предупреждения и обнаружения неправомерного использования КАРТОЧЕК;

- 6.1.26. незамедлительно, в письменном виде сообщать БАНКУ о всех изменениях, связанных с реквизитами ТСП, видом деятельности, местом расположения **ОБОРУДОВАНИЯ** и т.п.;
- 6.1.27. выплачивать **ДЕРЖАТЕЛЮ** все суммы по **КРЕДИТ-ВАУЧЕРАМ**.
- 6.1.28. Предоставлять уполномоченным работникам **БАНКА** информацию о характере и видах товаров и услуг, реализуемых ТСП, а также предоставлять возможность контроля деятельности ТСП по обслуживанию **КАРТОЧЕК**.
- 6.1.29. ТСП несет и другие обязанности в соответствии с действующим законодательством, настоящими **ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ** и правилами международных платежных систем.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. В случае несвоевременного осуществления платежа согласно п. 2.3. **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**, БАНК уплачивает ТСП пени в размере 0.01% за каждый день просрочки от суммы просроченного платежа, но не более 10% от такого платежа.
- 7.2. в случае несвоевременного представления информации, запрошенной ТСП у БАНКА в соответствии с п. 5.1.3., БАНК уплачивает в пользу ТСП штраф в сумме 10% от размера минимальной заработной платы, установленной в Республике Узбекистан.
- 7.3. в случае несвоевременного предоставления ТСП БАНКУ отчетов, **КВИТАНЦИЙ**, **КРЕДИТ-ВАУЧЕРОВ**, ТСП уплачивает в пользу БАНКА пени в размере 0.01% за каждый день просрочки от суммы соответствующего отчета, **ЧЕКА** и/или **КРЕДИТ-ВАУЧЕРА**, но не более 10% от такой суммы.
- 7.4. За каждый случай несвоевременной **ИНКАССАЦИИ**, нарушения правил оформления **КВИТАНЦИЙ**, **КРЕДИТ-ВАУЧЕРОВ**, отчетов, правил проведения операций по **КАРТОЧКАМ**, на ТСП налагается штраф в пользу БАНКА в сумме 25% от размера минимальной заработной платы, установленной в Республике Узбекистан на день соответствующего нарушения.
- 7.5. За каждый случай неисполнения других обязанностей, возложенных на ТСП в соответствии с настоящими **ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ**, правилами международных платежных систем, касающихся предмета **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**, ТСП выплачивает в пользу БАНКА штраф в размере 1 (одного) минимального размера заработной платы, установленной в Республике Узбекистан на день соответствующего нарушения.
- 7.6. В случае, когда в результате допущенных ТСП нарушений возложенных на него обязанностей с карточных счетов **ДЕРЖАТЕЛЮ** **КАРТОЧЕК** были неправомерно списаны денежные средства, ТСП обязан возместить данные средства в полном объеме. При этом на ТСП налагается штраф в пользу БАНКА в размере неправомерно списанных денежных средств.
- 7.7. В случае обнаружения **БАНКОМ** **ТРАНЗАКЦИИ**, авторизованной способом ручного ввода номера **КАРТОЧКИ**, и, как следствие, возникновения спорной ситуации, материальная ответственность возлагается на ТСП.

БАНК не несет ответственности перед ТСП:

- 7.7.1. по обеспечению платежей по **ТРАНЗАКЦИЯМ**, не соответствующим или противоречащим **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**, а именно:
- если ТСП нарушил правила и процедуры проведения операций с использованием **КАРТОЧЕК**, установленные **ИНСТРУКЦИЕЙ** и **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**;
 - предоставления ТСП **КВИТАНЦИЙ**, **КРЕДИТ-ВАУЧЕРОВ**, оформленных в нарушение **ИНСТРУКЦИИ**, или **КВИТАНЦИЙ** и **КРЕДИТ-ВАУЧЕРОВ**, предоставленных позже установленного срока;
 - если отсутствует информация или документация о платежной операции, проведенной ТСП;
 - в случае противоправных действий со стороны ТСП.
- 7.7.2. за задержку в платежах, если ТСП нарушает требования по оформлению и представлению Отчетов с **КВИТАНЦИЯМИ** и/или **КРЕДИТ-ВАУЧЕРАМИ**, согласно **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ** и **ИНСТРУКЦИИ**.
- 7.7.3. Оплата БАНКУ за порчу-поломку, утрату **ОБОРУДОВАНИЯ** производится ТСП по ставкам согласно Приложению №1 против выписанного счета-фактуры не позднее 10 дней с даты оформления соответствующего Акта.

- 7.7.4. Ставки возмещения расходов за **ОБОРУДОВАНИЕ** и ставки компенсаций, согласно Приложению №1, указаны без учета НДС.
- 7.7.5. Ставки возмещения расходов за **ОБОРУДОВАНИЕ** в случае его порчи-поломки, а также ставки компенсаций, уплачиваемые ТСП, могут пересматриваться, о чем **БАНКОМ** письменно, не позднее 30 дней, будет сообщено ТСП.
- 7.7.6. Оплата производится в суммах по курсу Центрального банка РУз на дату выписанного счета-фактуры. Сумма, подлежащая к оплате, в выставленном счете-фактуре указывается с учетом НДС.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 8.1. ТСП и **БАНК** обязуются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан обеспечить сохранность и неразглашение банковской и коммерческой тайны, а также любой конфиденциальной информации, ставшей им известной в связи с акцептированием и исполнением настоящих **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**, в том числе информации относящейся к **КАРТОЧКАМ** и их **ДЕРЖАТЕЛЕМ**.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Все споры и разногласия между сторонами, возникшие в связи с исполнением настоящих **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**, будут разрешаться путем взаимных переговоров.
- 9.2. В случае невозможности разрешения возникших разногласий путем переговоров, споры между сторонами будут разрешаться в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

10. ФОРС-МАЖОР

- 10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после принятия **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**, которые Сторона не могла предвидеть и/или предотвратить доступными мерами.
- 10.2. Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их в установленном законом порядке уполномоченными на то органами.

11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ

- 11.1. Стороны могут вносить изменения и дополнения в **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**.
- 11.2. Изменения и дополнения **ОБЩИХ УСЛОВИЙ** публикуются на официальном сайте **БАНКА** (www.nbu.uz) и в системе дистанционного банковского обслуживания «**IBANK**».

12. СРОКИ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

- 12.1. **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ** принимаются **КЛИЕНТОМ** на бессрочный период, или пока одна из Сторон не сообщит письменно о своем намерении прекратить предоставление/пользование данными услугами, если иное не оговаривается другими пунктами **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**.
- 12.2. В случае прекращения **КЛИЕНТОМ** пользования услугами по **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ** и уклонения ТСП от возврата **ОБОРУДОВАНИЯ** и/или от возмещения его стоимости, Стороны согласны рассматривать это действие как хищение **ОБОРУДОВАНИЯ**, с несением ответственности, определяемой Законодательством Республики Узбекистан.
- 12.2.1. Предоставление/пользование услугами по **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ** может быть прекращено по инициативе любой из Сторон после выполнения всех обязательств Сторонами и письменного предупреждения другой стороны за 45 дней до заявленной даты прекращения. Все ранее переданное **БАНКОМ** ТСП **ОБОРУДОВАНИЕ** должны быть возвращены обратно в **БАНК** и между Сторонами должна отсутствовать какая-либо задолженность.
- 12.2.2. **БАНК** вправе в одностороннем порядке приостановить предоставление услуг по **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ** в случае, если:
- 12.2.3. ТСП были предоставлены недействительные **ЧЕК/КРЕДИТ-ВАУЧЕР**;

- 12.2.4. в течение более чем 2-х месяцев у ТСП отсутствуют обороты по КАРТОЧКАМ.
- 12.3. Невыполнение или ненадлежащее выполнение ТСП обязательств, предусмотренных ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ и ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА, дает основание БАНКУ для прекращения предоставления услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ в одностороннем порядке.
- 12.4. Настоящим Стороны согласились предоставить международной платежной системе VISA и MASTER CARD безотзывное и безусловное право прекращения предоставления услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ в порядке, предусмотренном п.п. 12.1. и 12.3.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 13.1. ТСП заявляет и гарантирует, что вся представленная им БАНКУ информация по настоящим ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, является действительной, точной и обоснованной.
- 13.2. Настоящим ТСП предоставляет БАНКУ безотзывное, безусловное, прямое и действительное в течение всего срока предоставления услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ и дополнительно 6 (шести) календарных месяцев после их прекращения право/распоряжение на списание в бесспорном порядке с любых его счетов, открытых как в БАНКЕ, так и в любом ином БАНКЕ, в любой валюте, средства, причитающиеся БАНКУ, согласно разделу 7 ОБЩИХ УСЛОВИЙ, а также подлежащих возвращению ДЕРЖАТЕЛЯМ КАРТОЧЕК, в случаях, указанных в действующем законодательстве, ОБЩИХ УСЛОВИЯХ, правилах VISA И MASTER CARD, касающихся предмета ОБЩИХ УСЛОВИЙ.
- 13.3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ публикуются на официальном сайте БАНКА и в системе дистанционного банковского обслуживания «IBANK», а также вступают в действие с момента предоставления клиентом соответствующего заявления.
- 13.4. Все приложения и дополнения к ОБЩИМ УСЛОВИЯМ являются его неотъемлемой частью.
- 13.5. Все уведомления и сообщения, направляемые в соответствии с ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ или в связи с ним, должны быть в письменной форме и будут считаться поданными надлежащим образом, если они посланы заказным письмом или доставлены лично по нижеуказанным юридическим адресам Сторон при наличии подтверждения о получении.
- 13.6. Во всех вопросах, не урегулированных настоящими ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан, нормами международных платежных систем.
- 13.7. В случае расхождения между настоящими ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ и нормами международных платежных систем, преимущественную силу имеют нормы международных платежных систем.

Приложение №1 к Общим Условиям
обслуживания в торгово-сервисном
предприятии международных карточек
(Visa и Master Card)

**Классификатор видов порчи-поломок оборудования Национального банка ВЭД РУз,
переданного торгово-сервисному предприятию, ставки возмещения расходов за
оборудование в случае его порчи-поломки, ставки компенсаций при утрате
оборудования, уплачиваемые торгово-сервисным предприятием**

<i>№</i>	<i>Наименование</i>	<i>Ед. изм</i>	<i>Ставка возмещения расхода/компенсации</i>
1.	Процессорная плата 512Кб с интерфейсом принтера	1 шт	\$570
2.	Термопринтер для платы 512Кб	1 шт	\$145
3.	Плата дисплея и ридера смарт-карт (верхний)	1 шт	\$75
4.	Второй ридер смарт-карт (нижний)	1 шт	\$220
5.	Блок питания, комбинированный с телефонным кабелем	1 шт	\$75
6.	Литиевая батарея	1 шт	\$11
7.	Пластиковый резак КВИТАНЦИЙой ленты	1 шт	\$10
8.	Верхняя часть корпуса терминала со стеклянным окном	1 шт	\$30
9.	Нижняя часть корпуса терминала	1 шт	\$25
10.	Выносная клавиатура	1 шт	\$110
11.	Резиновый контакт для клавиатуры	1 шт	\$11
12.	Утрата терминала/выносной клавиатуры	1 шт	По остаточной стоимости терминала
13.	Утрата импринтера	1 шт	По стоимости приобретения

БАНК:

Торгово-сервисное предприятие

М.П.

М.П.

**Приложение №2 к Общим Условиям
обслуживания в торгово-сервисном
предприятии международных карточек
(Visa и Master Card)**

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование Клиента: _____

ИНН/ПИНФЛ: _____

в лице: _____
(Ф.И.О. и занимаемая должность)

Прошу разрешить обслуживать в торгово-сервисном предприятии международные карточки (Visa и Mastercard)

Номер счета: _____

Я полностью ознакомлен и безоговорочно согласен с Общими Условиями обслуживания в торгово-сервисном предприятии международных карточек (Visa и MasterCard), Договором публичной оферты и всеми его приложениями, а также Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Подпись: _____ **М.П.** _____ **Дата:** «__» _____ 20__ год

Прочие отметки _____

Отметка Банка:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявление: _____ / _____ /

(Ф.И.О.)

(подпись)

_____/_____/20__г.

**Приложение №3 к Общим Условиям
обслуживания в торгово-сервисном
предприятии международных карточек
(Visa и Master Card)**

АКТ ОБ УТРАТЕ ОБОРУДОВАНИЯ
переданного Национальным банком ВЭД РУз
торгово-сервисному предприятию _____

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, управляющий _____
отделения/филиала Национального БАНКА ВЭД РУ и торгово-сервисное предприятие в
лице _____, составили настоящий Акт о
(должность, Ф.И.О.)

факте утраты оборудования, переданного Национальным банком
_____, наименование терминала
(наименование торгово-сервисного предприятия)
_____, серийный номер № _____ модель _____.

Со стороны
Национального БАНКА ВЭД РУ

Управляющий
_____ отделения/филиала

(Ф.И.О.)

(Подпись)

Со стороны
Торгово-сервисного предприятия

(наименование торгово-сервисного предприятия)

(должность)

(Ф.И.О.)

(Подпись)

**Приложение №4 к Общим Условиям
обслуживания в торгово-сервисном
предприятии международных карточек
(Visa и Master Card)**

АКТ-ЗАКЛЮЧЕНИЕ О НЕРАБОТОСПОСОБНОСТИ
торгового терминала, переданного Национальным БАНКОМ ВЭД РУз
торгово-сервисному предприятию _____

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, управляющий _____
отделения/филиала Национального БАНКА ВЭД РУз и торгово-сервисное предприятие в
лице _____, составили
настоящий Акт-заключение о факте неработоспособности терминала серийный номер №
_____ модель _____.

Причина неработоспособности:

Со стороны
Национального БАНКА ВЭД РУ

Управляющий
_____отделения/филиала

(Ф.И.О.)

(Подпись)

Со стороны
Торгово-сервисного предприятия

(наименование торгово-сервисного предприятия)

(должность)

(Ф.И.О.)

(Подпись)

**Приложение №5 к Общим Условиям
обслуживания в торгово-сервисном
предприятии международных карточек
(Visa и Master Card)**

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ
оборудования передаваемого Национальным банком ВЭД РУз
во временное пользование

г. _____

« ___ » _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, управляющий _____ отделением/филиалом
Национального БАНКА ВЭД РУз _____ и _____,
составили настоящий Акт о передаче оборудования Национального банка ВЭД РУз во
временное пользование _____, наименование _____
серийный номер № _____ модель _____.

Со стороны
Национального банка ВЭД РУз

Ответственный сотрудник:

(Ф.И.О.)

(Подпись)

Со стороны торгово-сервисного предприятия

(наименование организации)

Руководитель

(Ф.И.О.)

(Подпись)

ПРИЛОЖЕНИЕ №7 к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в
АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
предоставления услуг электронной коммерции
по картам международных платежных систем через Интернет

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ - Общие Условия предоставления услуг электронной коммерции по картам международных платежных систем через Интернет.

АВТОРИЗАЦИЯ - процедура запроса и последующего получения ТСП от ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ разрешения на проведение операции с использованием КАРТЫ на Интернет - площадке. Подтверждение содержит уникальный код, идентифицирующий каждую конкретную операцию. Наличие кода в ответе, полученном ТСП от ПРОВАЙДЕРА услуг, является разрешением проведения операции с использованием КАРТЫ.

АПК - Специализированный автоматизированный программный комплекс по обработке операций МПС, в т.ч. по оплате товаров (работ, услуг) через Интернет, установленный у ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ.

ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКА - Интернет-ресурс ТСП или его партнеров, включающий в себя САЙТ в сети Интернет, позволяющий ТСП принимать и обслуживать заказы на приобретение товаров (проведение работ, оказание услуг) через Интернет.

КАРТА – Банковская платежная карта, эмитированная ЭМИТЕНТОМ клиенту – его держателю под эгидой МПС, указанной в Приложении 1 к ОБЩИМ УСЛОВИЯМ

ТРАНЗАКЦИЯ – Безналичная операция в иностранной валюте, совершаемая ДЕРЖАТЕЛЕМ при помощи Карты, с обязательным проведением АВТОРИЗАЦИИ.

КОМИССИЯ – Вознаграждение, причитающееся БАНКОМ за предоставленные ТСП УСЛУГИ по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.

ПРОВАЙДЕР УСЛУГ – БАНК или компания, заключившая с БАНКОМ договор на оказание УСЛУГ в соответствии со СТАНДАРТАМИ.

МПС - Ведущая международная платежная система, с которой БАНК имеет соглашение на предоставление УСЛУГ.

САЙТ - Совокупность информации, способа ее представления и технических средств, объединенная, как правило, одной темой и/или целью, которая дает возможность пользователю, подключенному к Интернет и имеющему соответствующие технические средства, получить доступ к этой информации.

СТАНДАРТЫ - Международные стандарты, в т.ч. утвержденные МПС в части обеспечения безопасности (3D Secure, Verified by Visa, MasterCard SecureCode, UCAF, SecurePay, BC Card/Smartro).

ТАРИФ - Тарифы комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов – физических и юридических лиц БАНКА

ПРАВИЛА - Руководство по предоставлению УСЛУГ ТСП.

УСЛУГИ - Услуги электронной коммерции по картам МПС, в соответствии со СТАНДАРТАМИ.

ЭКВАЙЕР - Финансовый институт, являющийся участником МПС и обеспечивающий расчеты с ТСП по операциям, совершенным с использованием КАРТ.

ЭМИТЕНТ - Финансовый институт, являющийся участником МПС и осуществляющий эмиссию КАРТ.

PCI DSS - Стандарт безопасности платежных систем.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Предметом настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ является определение взаимоотношений Сторон в связи с реализацией ТСП товаров (работ, услуг) на САЙТЕ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ с приемом оплаты с использованием КАРТЫ и организацией БАНКОМ

проведения таких ТРАНЗАКЦИЙ с применением АПК для перечисления на счета ТСП денежных средств.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. БАНК обязуется:

- 2.1.1. Обеспечить ТСП предоставление доступа к АПК для проведения операций по оплате товаров (работ, услуг) на САЙТЕ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ с использованием КАРТ.
- 2.1.2. Организовать с применением АПК, указанного в п. 2.1.1 ОБЩИХ УСЛОВИЙ, проведение ТРАНЗАКЦИЙ, осуществляемых с использованием КАРТ на САЙТЕ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ, в режиме 24/7.
- 2.1.3. Организовать прием от ТСП и обработку авторизованных ТРАНЗАКЦИЙ, проведенных законными держателями КАРТ.
- 2.1.4. Осуществлять перечисление денежных средств, оплаченных посредством КАРТ, на расчетный счет ТСП, в течение 3 банковских дней с даты обработки БАНКОМ выставленных МПС авторизованных ТРАНЗАКЦИЙ, за исключением случаев по пунктам 2.2.7 – 2.2.8 и 2.2.9.
- 2.1.5. Хранить банковскую и коммерческую тайны ТСП и держателей КАРТ, ставшие известными БАНКУ в результате выполнения ОБЩИХ УСЛОВИЙ.
- 2.1.6. Обеспечить безопасность проведения операций по оплате товаров/услуг картой на САЙТЕ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ.
- 2.1.7. Ежемесячно не позднее 5-го числа месяца, следующего за расчетным, предоставлять ТСП счет-фактуру и акт об оказанных УСЛУГАХ.

2.2. БАНК вправе:

- 2.2.1. Получать у ТСП необходимую для выполнения обязательств по настоящим ОБЩИМ УСЛОВИЯМ информацию.
- 2.2.2. Без дополнительных распоряжений (без акцепта) ТСП списывать со счета ТСП в БАНКЕ, выставлять платежные требования (без акцепта) в другие БАНКИ, денежные средства по уплате КОМИССИИ в размере, предусмотренном ТАРИФОМ БАНКА, а также иных комиссии и выставлении (таких как chargeback и representment) которые были получены от платежных систем по данному ТСП.
- 2.2.3. В одностороннем порядке прекратить проведение АВТОРИЗАЦИИ ТРАНЗАКЦИЙ при нарушении ТСП, ПРАВИЛ по Приложению 2 к ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.
- 2.2.4. направить ТСП в течение 1 (одного) рабочего дня соответствующее письменное уведомление о прекращении АВТОРИЗАЦИИ ТРАНЗАКЦИЙ.
- 2.2.5. Проводить совместный/односторонний плановый/внеплановый аудит ТСП на предмет выявления мошеннических операций с КАРТАМИ, предоставления ТСП покупателям несогласованных с БАНКОМ товаров (работ, услуг) и подставных САЙТОВ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДОК.
- 2.2.6. Незамедлительно блокировать все АВТОРИЗАЦИИ, если установлены факты, что реализуемые товары (работы, услуги) на САЙТЕ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ не соответствуют заявленной деятельности, и/или присутствуют в списке запрещенных товаров согласно Приложению 4 настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ и/или САЙТ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКА занимается обналичиванием средств.
- 2.2.7. не возмещать ТСП денежные средства при возникновении спорных ситуаций, если банк получил Fraud Report (отчет о мошенничестве) или Chargeback (отказ от транзакции) / representment (повторный отказ от транзакции) по проведенным транзакциям до выяснения всех обстоятельств, которые по правилам платежных систем могут составлять от одного до четырех месяцев.
- 2.2.8. приостановить зачисление (замораживание) денежных средств на счет ТСП до полной проверки подозрительных транзакций, которые попали в программу мониторинга FraudGuard или Visa Fraud Monitoring Program, направив запрос в банки - эмитенты.
- 2.2.9. вернуть денежные средства банкам эмитентам при выявлении международной платежной системой (Visa, MasterCard или UPI) в транзакциях ТСП подозрительную активность и заведении дела по защите брэнда, или при превышении порогового лимита по программе мониторинга подозрительных транзакций платежных систем.

2.2.10. Банк оставляет за собой право проводить авторизации с карт, у которых не поддерживается 3D Secure авторизации

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ТСП

- 3.1. ТСП обязуется:
- 3.1.1. Исполнять ПРАВИЛА ОБЩИХ УСЛОВИЙ, указанные в Приложении 2 к нему.
- 3.1.2. Обеспечить соответствие ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ или САЙТА стандарту безопасности МПС PCI DSS.
- 3.1.3. Принимать оплату товаров (работ, услуг) посредством КАРТ по ценам, не превышающим цены на эти товары (работы, услуги) при их оплате в наличной форме.
- 3.1.4. в случае отказа клиента от товара (работ, услуг), обеспечить возврат средств в соответствии с ПРАВИЛАМИ, при этом возврат средств может быть выполнен в виде:
- ТРАНЗАКЦИИ отмены – электронно через персональную страницу ТСП на специальном сайте БАНКА до передачи инкассированного пакета ТРАНЗАКЦИЙ;
 - ТРАНЗАКЦИИ возврата – электронно или в виде «Формы заявки о возврате средств» согласно Приложению 3 к настоящим ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, в том числе при невозможности оформления ТРАНЗАКЦИИ отмены.
- 3.1.5. Оплачивать УСЛУГИ БАНКА по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ в порядке, предусмотренном Разделом 4 ОБЩИХ УСЛОВИЙ.
- 3.1.6. Разместить на САЙТЕ информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных покупателей и обеспечения безопасности платежей в соответствии с разделами 4, 5 Приложения 2 к ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, а также разделами, регламентирующими вопросы безопасности и порядок борьбы с мошенничеством на САЙТЕ ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ.
- 3.1.7. Осуществлять хранение информации по операциям с использованием КАРТ (реестры, расписки покупателей в получении товаров (работ, услуг), поручения на дебетование КАРТЫ и пр.) и отчетов по операциям не менее 18 месяцев с даты совершения ТРАНЗАКЦИИ, и передавать их БАНКУ по первому требованию.
- 3.1.8. Согласовывать с БАНКОМ дизайн платежной страницы ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ(ОК), включая электронные варианты рекламных наклеек с логотипом МПС, указанных в Приложении 1 к ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.
- 3.1.9. В обязательном порядке предоставить в БАНК следующую информацию:
- о перечне товаров (работ, услуг), предоставляемых ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКОЙ(АМИ) покупателям с указанием мин/сред/макс цены, квитанции почтовых служб об отправке товара;
 - о доменном имени САЙТА ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ(ОК) и о любых его изменениях.
 - информацию о IP-адресах, с которых осуществлена транзакция САЙТА ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ(ОК) и о любых их изменениях.
- 3.1.10. Не реализовывать товары, запрещенные к продаже, согласно законодательству Республики, Узбекистан. Перечень запрещенных товаров приведен в Приложении 4 к настоящим ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.
- 3.1.11. Предоставить БАНКУ постоянный доступ к электронным журналам и/или базам данных регистрации операций каждого САЙТА/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ.
- 3.1.12. В срок, установленный БАНКОМ, предоставлять БАНКУ отчет по операциям, которые вызвали подозрение в совершении мошенничества с КАРТАМИ и/или в предоставлении ТСП несогласованных с БАНКОМ товаров (работ, услуг).
- 3.1.13. На регулярной основе осуществлять проверку ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ и веб-сайт на наличие, вирусов и уязвимостей, вредоносных, рекламных программ и троянов, из-за которых может иметь место компрометация (доступ посторонних лиц к данным клиентов и их КАРТ в результате незаконных действий).
- 3.1.14. Незамедлительно в письменном виде информировать БАНК обо всех изменениях, связанных с платежными реквизитами, характером предоставляемых работ, услуг и

реализуемых товаров, об изменениях иных документов и другой информации о ТСП, предоставленных БАНКУ ранее.

3.1.15. Хранить банковскую и коммерческую тайны БАНКА и держателей КАРТ, ставшие известными ТСП в результате выполнения ОБЩИХ УСЛОВИЙ.

3.2. ТСП вправе:

3.2.1. Требовать от БАНКА своевременного возмещения сумм (за исключением случаев по пунктам 2.2.7 – 2.2.8 и 2.2.9) операций по оплате товаров (работ, услуг), совершенных с использованием КАРТ на ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ.

3.2.2. Ссылаться на возможность обслуживания КАРТ в собственных рекламных материалах. Предварительно письменно согласовав с БАНКОМ, выпускать рекламную продукцию с торговыми марками МПС.

4. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Взаиморасчеты БАНКА с ТСП производятся в валюте USD - доллар США (наименование валюты), разрешенной законодательством Республики Узбекистан, в порядке, определяемым ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ.

4.2. Факт зачисления/перечисления ТСП денежных средств на основании обработанной АВТОРИЗАЦИИ ТРАНЗАКЦИИ не является безусловным признанием БАНКОМ действительности, проведенной ТСП операции.

4.3. ТСП не вправе разбивать стоимость одной покупки (работы, услуги) с проведением двух или более АВТОРИЗАЦИЙ ТРАНЗАКЦИЙ, или принимать альтернативную оплату части стоимости одной покупки (работы, услуги) другими средствами платежа.

4.4. За осуществление расчетов по операциям оплаты товаров (работ, услуг) на ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ с использованием КАРТ ТСП уплачивает БАНКУ КОМИССИЮ согласно ТАРИФУ БАНКА.

4.5. Комиссия, предусмотренная п. 4.4 ОБЩИХ УСЛОВИЙ, взимается каждый раз из суммы возмещения, перечисляемой ТСП БАНКОМ согласно п. 2.1.4 ОБЩИХ УСЛОВИЙ, путем зачета в соответствии с п. 2.2.2 ОБЩИХ УСЛОВИЙ.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и ПРАВИЛАМИ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ одной из Сторон, другая Сторона вправе потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.

5.3. При нарушении БАНКОМ установленного п. 2.1.4 ОБЩИХ УСЛОВИЙ срока перечисления денежных средств БАНК обязуется уплатить ТСП неустойку в размере 0,2 % (Ноль целых две десятых процента) от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки, но не более суммы, не перечисленной в срок.

5.4. В случае подтверждения одного из или всех фактов, указанных в п.2.2.6 настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ, ТСП уплачивает банку пеню в размере 5% от суммы несоответствующего товара (работы, услуги).

5.5. ТСП несет ответственность за действия своих работников, связанные с нарушением ОБЩИХ УСЛОВИЙ, в том числе приложений к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств ТСП по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.

5.6. ТСП несет полную и безоговорочную ответственность за компрометацию данных клиентов и их КАРТ, вызванную хакерскими атаками САЙТА/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ(ОК) в связи с невыполнением пунктов 3.1.2, 3.1.6, 3.1.11 и 3.1.12 настоящих ОБЩИХ УСЛОВИЙ и за неверное оформление или совершенной в нарушение правил МПС любой ТРАНЗАКЦИИ. В этом случае, БАНК списывает в бесспорном порядке со счета ТСП средства в размере суммы штрафных санкций, примененных МПС в отношении БАНКА.

5.7. БАНК не несет ответственности

– за возможные убытки ТСП, связанные с прекращением проведения АВТОРИЗАЦИИ ТРАНЗАКЦИЙ в случаях, предусмотренных п. 2.2.3 ОБЩИХ УСЛОВИЙ;

- за неверное оформление или совершенной в нарушение правил МПС любой ТРАНЗАКЦИИ.
- по ТРАНЗАКЦИЯМ по скомпрометированным КАРТАМ, в том числе, если установлен или доказан факт, что ТРАНЗАКЦИИ совершены в соответствии со СТАНДАРТАМИ МПС.

6. ФОРС-МАЖОР

- 6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ в случае, если их выполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые возникли после принятия ОБЩИМ УСЛОВИЯМ. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, но не исключительно, относят: стихийные бедствия, повреждение линий и/или средств связи, введение на территории Республики Узбекистан или отдельных ее местностях военного или чрезвычайного положения, забастовки, принятие органами государственной власти и/или органами местного самоуправления нормативных правовых и иных актов, делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.
- 6.2. Если любое из обстоятельств, указанных в п. 6.1 ОБЩИХ УСЛОВИЙ, непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в ОБЩИХ УСЛОВИЯХ, то этот срок отодвигается соразмерно на время действия соответствующего обстоятельства и необходимое для устранения его последствий.
- 6.3. Сторона, для которой сделалось невозможным исполнение обязательств вследствие обстоятельств, указанных в п. 6.1 ОБЩИХ УСЛОВИЙ обязана не позднее 3 (трех) дней с момента их наступления и прекращения в письменной форме уведомить об этом другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.
- 6.4. Если обстоятельство, препятствующее исполнению обязательств Сторонами, указанное в п. 6.1 ОБЩИХ УСЛОВИЙ, длится более 3 (трех) месяцев, каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения ОБЩИМ УСЛОВИЯМ в одностороннем порядке путем направления предварительного письменного уведомления другой Стороне. Указанное уведомление должно быть направлено курьером или по почте (с уведомлением о вручении) не позднее, чем за 10 (десять) дней до предполагаемой даты прекращения использования/предоставления услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.

7. СРОК И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

- 7.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ вступает в силу с момента акцептирования КЛИЕНТОМ, путём предоставления заявления о предоставлении услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ и действует в течение неопределенного времени.
- 7.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от использования/предоставления услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее, чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты прекращения предоставления/пользования услугами по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ. Указанное уведомление должно быть направлено курьером или по почте (с уведомлением о вручении).
- 7.3. БАНК прекращает проведение АВТОРИЗАЦИИ ТРАНЗАКЦИЙ с момента направления ТСП или получения от ТСП уведомления о прекращении использования/предоставления услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, предусмотренного п. 7.2 или п. 6.4 ОБЩИХ УСЛОВИЙ.
- 7.4. Прекращение предоставления/пользования услугами по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ по операциям, совершенным до даты прекращения предоставления/пользования услугами по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ. В случае прекращения предоставления/пользования услугами по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты и платежи по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ в течение 180 (ста

восемидесяти) дней после даты прекращения предоставления/пользования услугами по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Стороны согласны, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках ОБЩИХ УСЛОВИЙ являются ОБЩИЕ УСЛОВИЯ, законодательство Республики Узбекистан, правила, СТАНДАРТЫ и рекомендации МПС, если они не противоречат законодательству Республики Узбекистан. Любые условия и положения ОБЩИХ УСЛОВИЙ, которые противоречат положениям Правил (как известных в момент предоставления услуг по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствии с правилами.
- 8.2. Настоящим ТСП предоставляет БАНКУ безотзывное, безусловное, прямое и действительное в течение всего срока действия ОБЩИХ УСЛОВИЙ и дополнительно 6 (шести) календарных месяцев после его прекращения право/распоряжение на списание в бесспорном порядке с любых его счетов, открытых как в БАНКЕ, так и в любом ином БАНКЕ, в любой валюте, средства, причитающиеся БАНКУ, согласно разделу 4 ОБЩИХ УСЛОВИЙ, а также подлежащих возврату ДЕРЖАТЕЛЯМ КАРТОЧЕК, в случаях, указанных в действующем законодательстве, ОБЩИХ УСЛОВИЯМ, правилах МПС, касающихся предмета ОБЩИХ УСЛОВИЙ.
- 8.3. Все споры, разногласия или требования, возникающие из ОБЩИХ УСЛОВИЙ или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Межрайонном экономическом суде в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 8.4. Все изменения и дополнения к ОБЩИМ УСЛОВИЯМ публикуются на официальном сайте БАНКА (www.nbu.uz) и в системе дистанционного банковского обслуживания БАНКА «IBANK».
- 8.5. Письменные уведомления, предусмотренные в разделе 2 ОБЩИХ УСЛОВИЙ, направляются по факсу или по адресу электронной почты или заказным письмом по адресу предоставленному клиентом ранее.
- 8.6. Все приложения и дополнения к ОБЩИМ УСЛОВИЯМ являются его неотъемлемой частью.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 к Общим условиям
предоставления услуг электронной
коммерции по картам международных
платежных систем через Интернет

**ПЕРЕЧЕНЬ САЙТОВ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДОК
ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ
И МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ,
КАРТЫ КОТОРЫХ ПРИНИМАЮТСЯ К ОПЛАТЕ**

Наименование САЙТА/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ ТСП с указанием адреса и телефона		
НАИМЕНОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ, карты которой принимаются к оплате (сделайте отметку системы, с которой вы планируете работать)	<input type="checkbox"/> Visa <input type="checkbox"/> MasterCard <input type="checkbox"/> China UnionPay	<input type="checkbox"/> AMEX <input type="checkbox"/> JCB <input type="checkbox"/> BC Card / Smartro
Официальный САЙТ/ ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКА ТСП		

Я ознакомлен(-а) и безоговорочно согласен с Общими условиями предоставления услуг электронной коммерции по картам международных платежных систем через Интернет, Договором публичной оферты и всеми его приложениями, а также Тарифами Банка, действующими на момент подписания.

Руководитель _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

Главный бухгалтер _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П. (при наличии печати) «____» _____ 20__ г.

Отметка Банка:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявление: _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись) _____/_____/20__ г.

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ ПО
КАРТАМ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ
ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ**

**1. Порядок взаимодействия по Общим Условиям предоставления услуг
электронной коммерции по картам МПС.**

- 1.1. Информация о работе в системе ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ находится по адресу:
_____.
- 1.2. БАНК совершает необходимые действия для регистрации ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ в специализированном АПК БАНКА по указанным реквизитам.
- 1.3. ПОКУПАТЕЛЬ через Интернет подключается к САЙТУ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ, формирует заказ и передает его на дальнейшую обработку специализированному аппаратно-программному комплексу САЙТА/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ.
- 1.4. САЙТ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКА обрабатывает заказ через АПК ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ и передает на АПК ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ параметры детали и ТРАНЗАКЦИИ, в зависимости от требований ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ.
- 1.5. ПОКУПАТЕЛЬ выбирает схему оплаты (3D-Secure, Verified by Visa, MasterCard SecureCode, UCAF, SecurePay, BC Card/Smartro) и в случае необходимости передает на АПК ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ информацию о параметрах своей КАРТЫ, включая значения CVV2 или CVV2, дату окончания срока действия карты, персональные данные, что одновременно является подтверждением согласия оплатить заказ.
- 1.6. ПРОВАЙДЕР УСЛУГ проверяет корректность формата вводимых параметров карты ПОКУПАТЕЛЯ и осуществляет дополнительные процедуры аутентификации ПОКУПАТЕЛЯ, в зависимости от поддерживаемой схемы оплаты (3D-Secure, Verified by Visa, MasterCard SecureCode, UCAF, SecurePay, BC Card/Smartro).
- 1.7. При соответствии полученного запроса установленным нормативам, ПРОВАЙДЕР УСЛУГ передает запрос на АВТОРИЗАЦИЮ операции в БАНК.
- 1.8. БАНК проверяет право САЙТА/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКИ провести операцию в соответствии с регистрацией.
- 1.9. БАНК проводит АВТОРИЗАЦИЮ ТРАНЗАКЦИЙ в установленном соответствующими МПС порядке.
- 1.10. При получении БАНКОМ отрицательного результата АВТОРИЗАЦИИ ТРАНЗАКЦИИ, БАНК отправляет уведомление об отказе на АПК ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ, который, в свою очередь, передает данную информацию САЙТУ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ И ПОКУПАТЕЛЮ, с указанием причин отказа.
- 1.11. При положительном результате АВТОРИЗАЦИИ ТРАНЗАКЦИИ БАНК передает на АПК ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ подтверждение положительного результата.
- 1.12. АПК ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ одновременно передает подтверждения положительного результата проводимой АВТОРИЗАЦИИ операции САЙТУ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКЕ и ПОКУПАТЕЛЮ.
- 1.13. После получения подтверждения о положительном результате АВТОРИЗАЦИИ операции САЙТ/ИНТЕРНЕТ-ПЛОЩАДКА оказывает услугу (осуществляет работу, отпускает товар) ПОКУПАТЕЛЮ.

- 1.14. В соответствии с **ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ**, БАНК осуществляет перечисление средств на расчетный счет ТСП в Банке.
- 1.15. Перечисление средств ТСП осуществляется после обработки БАНКОМ переданного инкассационного пакета **АВТОРИЗОВАННЫХ ТРАНЗАКЦИЙ** в срок, указанный в п. 3.1.4 **ОБЩИХ УСЛОВИЙ**.

2. ОФОРМЛЕНИЕ ТРАНЗАКЦИЙ ВОЗВРАТА ИЛИ ОТМЕНЫ.

- 2.1. Оформление **ТРАНЗАКЦИЙ** возврата или отмены в стандартных случаях оформляется электронно через персональную страницу ТСП или путем подачи заявления по форме Приложения 3 к **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**.

3. ОБРАБОТКА ОПЕРАЦИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ СИТУАЦИЯХ

- 3.1. В случае, если по техническим или иным причинам (к примеру, ошибка работников ТСП), нет возможности совершить и обработать операцию штатными средствами в соответствии с порядком, изложенным в **ОБЩИХ УСЛОВИЯХ**, ТСП вправе обратиться в БАНК с просьбой об обработке такой операции (произвести операцию оплаты товара (работы, услуги), возврата, отмены оплаты или отмены возврата) техническими средствами БАНКА.
- 3.2. Для обработки операции оплаты, отмены оплаты или отмены ранее произведенного возврата ТСП направляет в Банк заявление по форме Приложения 3 к **ОБЩИМ УСЛОВИЯМ**, а также прилагает все имеющиеся у ТСП чеки, электронные записи и прочие документы, обосновывающие необходимость обработки такой операции. Заявление должно быть подписано лицами, имеющими право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, и скреплено оттиском печати ТСП.
- 3.3. По результатам рассмотрения заявки и прилагаемых документов БАНК вправе осуществить обработку операции, указанной в заявке, или отказать в обработке без объяснения причин; при этом факт зачисления/списания денежных средств по результатам обработки такой операции не является безусловным признанием БАНКОМ действительности данной операции.

4. БЕЗОПАСНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ

- 4.1. Безопасность платежей обеспечивается с помощью АПК БАНКА и АПК ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ, функционирующего на основе современных протоколов и технологий, разработанных МПС (3D Secure, UCAF, SecureCode).
- 4.2. В системе ПРОВАЙДЕРА УСЛУГ безопасность конфиденциальных данных ПОКУПАТЕЛЯ обеспечивается с применением SSL протокола.
- 4.3. Дальнейшая передача информации осуществляется по закрытым сетям передачи данных, сертифицированным МПС, для доставки конфиденциальной финансовой информации.
- 4.4. Обработка полученных конфиденциальных данных ПОКУПАТЕЛЯ (реквизиты КАРТЫ, регистрационные данные и т.д.) производится в процессинговом центре.

5. БЕЗОПАСНОСТЬ ПЕРЕДАВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 5.1. Безопасность передаваемой информации обеспечивается с помощью современных протоколов обеспечения безопасности в Интернет (SSL/TLS).

6. СХЕМА РАБОТЫ ПО ПРОТОКОЛУ БЕЗОПАСНОСТИ 3D-SECURE

При использовании протокола безопасности 3D-SECURE участвуют четыре стороны:

ТСП должны быть подключены к сервису в рамках программы Verified By Visa или MasterCard SecureCode и разместить бренды «Verified By Visa» и «MasterCard SecureCode» на своих веб-сайтах.

ЭМИТЕНТЫ должны использовать Сервера по контролю за доступом (Access Control Server – ACS-Сервер), используемого для аутентификации личности клиента в процессе транзакции, а также управление квитанциями, подписанными электронно.

ДЕРЖАТЕЛИ КАРТ Держатели карт должны быть подключены к 3D-Secure. Держатель карты должен ввести пароль и другую информацию о безопасности в процессе аутентификации.

Сервер Каталога (Directory Server). МПС, реализаторы 3D-Secure, используют центральный Сервер Каталога, выполняющий роль домена взаимодействия для идентификационной информации и адресов ACS-серверов эмитентов-участников сервисов в рамках программ Verified By Visa и MasterCard SecureCode.

6.1. Аутентификация участников платежа

Технология проведения платежей за товары и услуги в сети Интернет, поддерживаемая в рамках проекта, базируется на текущих спецификациях МПС, таких как Visa (спецификация Visa 3D-Secure, название маркетинговой программы – Verified by Visa) и MasterCard (спецификация SPA/UCAF, название маркетинговой программы – MasterCard SecureCode).

С целью обеспечения необходимого уровня безопасности, предотвращения мошеннических операций и финансовых потерь участников электронных сделок в Интернете обе спецификации базируются на одном и том же основополагающем принципе – взаимной аутентификации участников платежа. Реализован этот принцип с использованием модели трех доменов (см. рис.1.).

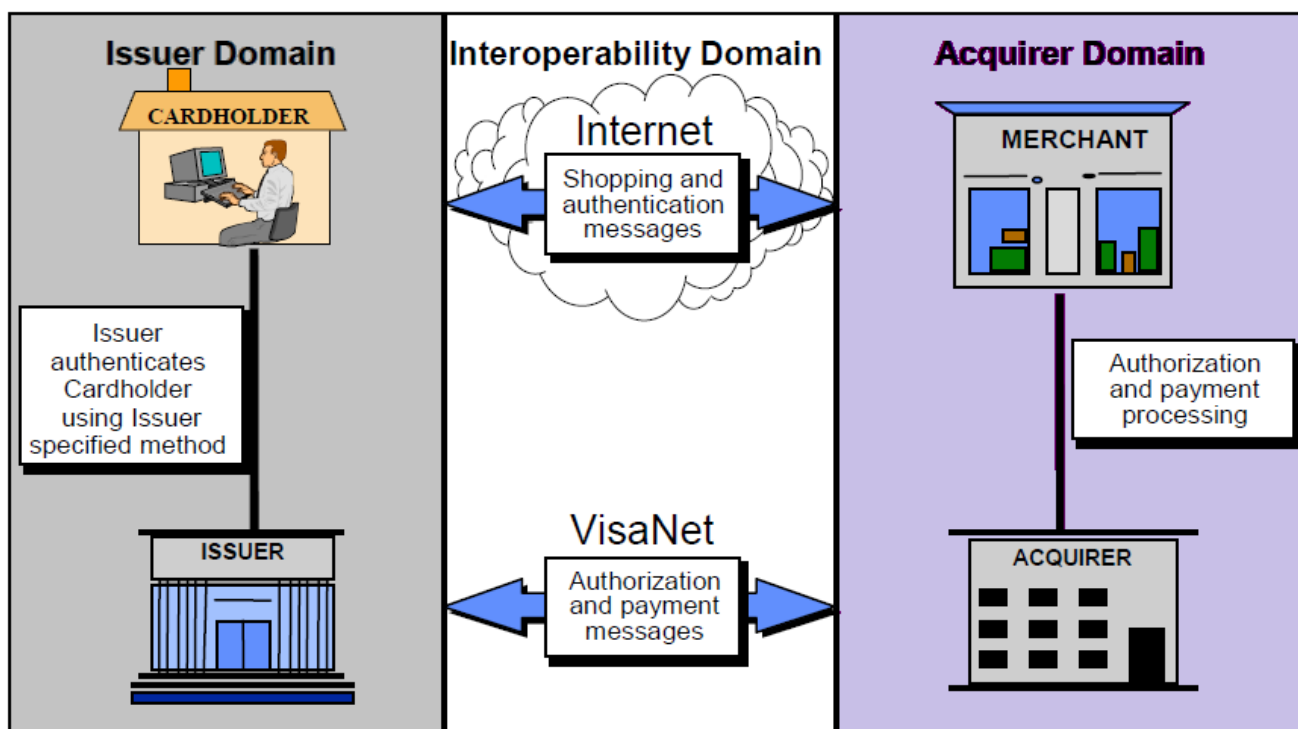


Рис.1. Реализация аутентификации по протоколу 3D-Secure использованием модели трех доменов

Назначение каждого из упомянутых доменов следующее:

Домен эмитента (Issuer domain) – его назначение заключается в том, что перед тем как выполнить авторизацию, т.е. проверку платежеспособности карты, банк-эмитент, выпустивший данную карту, производит аутентификацию покупателя – держателя этой карты, тем самым подтверждая подлинность личности покупателя. В итоге – вся ответственность за аутентификацию и за подлинность транзакции в целом ложится на банк-эмитент.

Домен эквайера (Acquirer domain) – его назначение заключается в том, что обслуживающий банк производит аутентификацию своей торговой точки на основе правил и методов, установленных самим обслуживающим банком (т. е. в этом случае вся ответственность за аутентификацию электронного магазина ложится на обслуживающий торговую точку банк).

Домен взаимодействия (Interoperability domain) – его назначение в том, чтобы определить правила и процедуры обмена информацией между доменами ЭМИТЕНТА и ЭКВАЙЕРА, гарантирующие этим доменам взаимную аутентификацию друг друга. Указанный домен поддерживается самой МПС.

Держатель карты находится в домене эмитента, а предприятие торговли и сервиса находится в домене эквайера, которые в свою очередь взаимодействуют между собой через домен взаимодействия.

Таким образом, модель трех доменов (3D), разбивая процесс аутентификации участников транзакции на отдельные зоны, сразу ограничивает множество всех протоколов электронной коммерции, определяя лишь некоторое подмножество всех возможных алгоритмов взаимодействия участников транзакции.

Также следует заметить, что процедуры аутентификации внутри доменов ЭМИТЕНТА и ЭКВАЙЕРА определяются соответственно банком-эмитентом и банком-эквайером. МПС определяет лишь правила работы в домене Interoperability Domain, через который, как было отмечено выше, происходит взаимодействие между клиентом и торговой точкой. То сеть модель трех доменов ясно определяет ответственность всех участников транзакции в процессе их аутентификации (своего рода делегирование).

Главным и очевидным преимуществом рассматриваемой модели является, то, что ЭМИТЕНТ получает возможность производить аутентификацию своего клиента любым удобным ему способом.

6.2. Описание технологии платежей (на примере обслуживания карт Visa)

Для осуществления платежей по технологии 3D-Secure ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ может быть дополнительно аутентифицирован посредством привязки его международной КАРТЫ к мобильному телефону, то есть стать участником программы Verified by Visa.

Во время совершения транзакции в сети Интернет, магазин, передавая централизованному ресурсу (платежному серверу ЭКВАЙЕРА) основные параметры транзакции, инициирует связь платежного сервера со специальной системой Visa с целью проверки, является ли держатель карты участником указанной выше программы.

В случае утвердительного ответа, ЭМИТЕНТУ направляется запрос на аутентификацию ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ. Этот запрос передается эмитенту в виде строки параметров, присоединенной к web-адресу системы аутентификации банка-эмитента (параметры передаются в браузер самого покупателя). Тем самым покупатель переадресуется на систему аутентификации своего ЭМИТЕНТА.

Во время совершения ТРАНЗАКЦИИ клиенту на его мобильный телефон направляется SMS-сообщение, содержащее код аутентификации, при этом клиент попадает на специальную web-страницу, защищенную протоколом шифрования SSL, где от него требуется ввести полученный код (аутентифицироваться).

После подтверждения личности ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ система аутентификации ЭМИТЕНТА генерирует специальное уникальное цифровое значение, играющее роль подписи, удостоверяющей данную сделку. Эта подпись передается платежному серверу и затем становится частью авторизационного запроса, который магазин (платежный сервер) направляет своему ЭКВАЙЕРУ, а тот, в свою очередь, направляет авторизационный запрос банку-эмитенту. Проверив подпись и убедившись в платежеспособности карты, ЭМИТЕНТ завершает (одобряет) транзакцию. Таким образом, ЭМИТЕНТ аутентифицирует держателя карты в момент проведения платежа и уведомляет виртуальный магазин в режиме реального времени о том, действительно ли покупатель является владельцем карты.

Благодаря этой схеме расчеты по международным картам Visa будут защищены от такого явления, как потребительские споры и отказы от совершения сделки.

Отдельные этапы осуществления платежа в Интернете проиллюстрированы на рис.2.

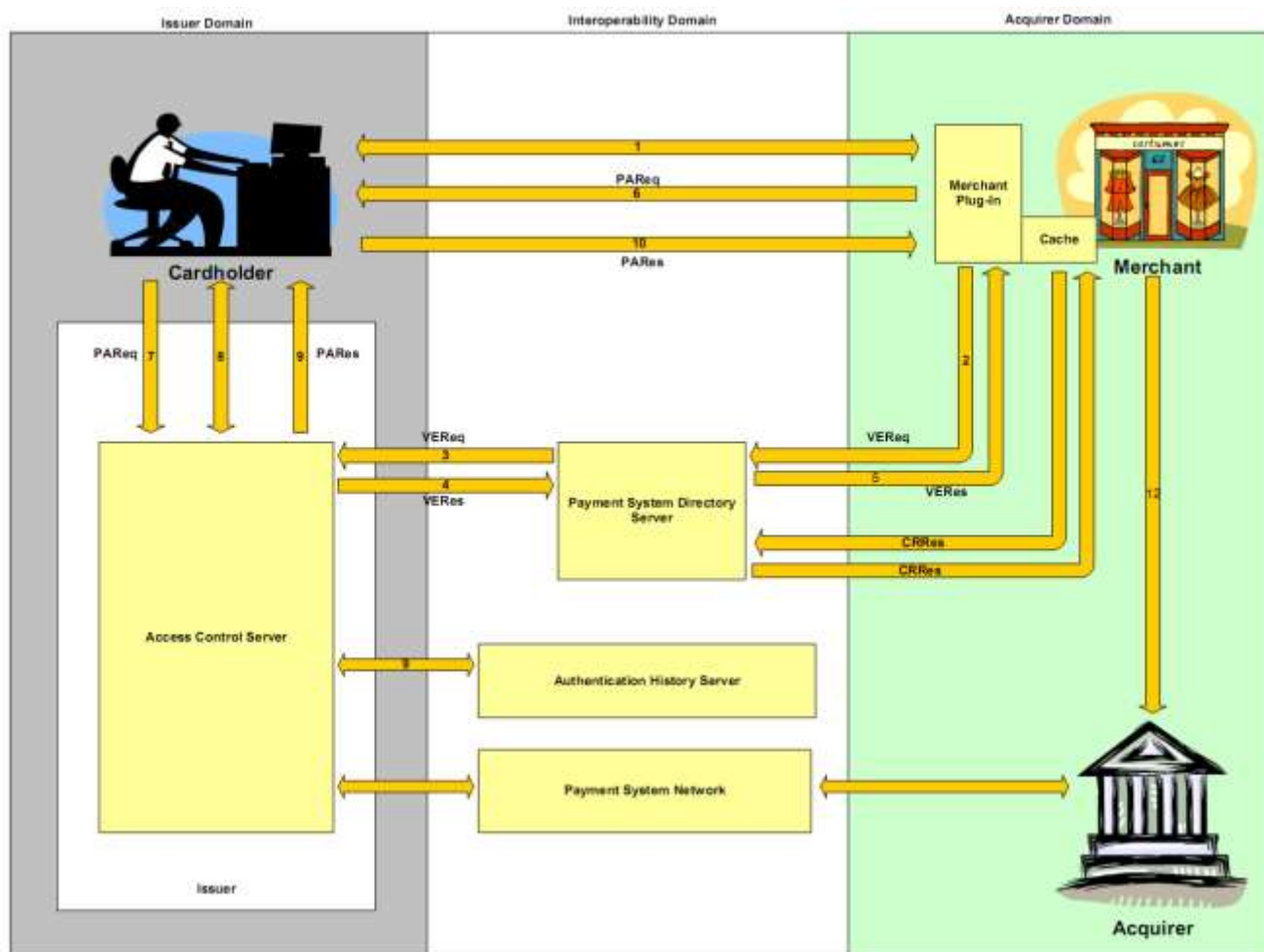


Рис. 2. Трёхдоменная схема осуществления платежа в Интернете, с разбиением на этапы

- этап 1. Покупатель выбирает необходимые товары в электронном Интернет-магазине ТСП и формирует «корзину» заказа.
 - этап 2. Дополнительный программный модуль Merchant Plug-In (MPI) генерирует запрос на проверку регистрации (VEReq) на сервер МПС для определения доступности аутентификации данной конкретной карты.
 - этап 3. Если номер карты участвует в сервисе 3D-Secure, Сервер Каталога запрашивает соответствующий ACS-Сервер, чтобы определить, зарегистрирована ли в нем карта. (В противном случае, создается ответ о проверке регистрации (VeRes) для модуля MPI и обработка продолжается с этапа 5).
- Ответ VeRes отправляется Сервером Каталога в модуль MPI, с извещением модуля MPI, что аутентификация недоступна для данной карты. Ответ VeRes также может быть направлен от ACS-Сервера через Сервер Каталога, как описано в этапах 4 и 5, если сервер определит, что номер карты, действительно относится в участвующему диапазону карт и пересылает запрос к соответствующему ACS-Серверу.
- этап 4. ACS-Сервер отвечает Серверу Каталога с ответом VERes, отмечая, доступна ли аутентификация для номера карты.
 - этап 5. Сервер Каталога перенаправляет ответ VERes ACS-сервера или свой собственный ответ VERes в модуль MPI в случае обнаружения, что карта не входит в участвующий диапазон номеров карт. Если ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ не зарегистрирован в 3D-Secure или в ином случае аутентификация недоступна, после предоставляется обычный запрос на авторизацию и процесс завершается.
 - этап 6. Модуль MPI посылает запрос на аутентификацию плательщика (PAREq) для ACS-

Сервера с помощью браузера покупателя, предоставляя данные, необходимые для попытки аутентификации ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ.

этап 7. ACS-Сервер получает запрос PAReq.

этап 8. ACS-Сервер аутентифицирует покупателя как соответствующего для номера карты (включая использование методов, таких как пароль, чиповая криптограмма или ПИН), затем форматирует сообщение ответа на аутентификацию плательщика (PARes) с соответствующими значениями и ставит цифровую подпись. PARes отмечает была ли аутентификация успешной или нет.

этап 9. ACS-Сервер возвращает ответ PARes в модуль MPI через браузер покупателя. ACS-Сервер направляет копию ответа PARes в Сервер историй аутентификации (Authentication History Server). Сервер историй аутентификации является компонентом, работающим в домене взаимосвязи (Interoperability Domain); архивирует деятельность, используемую ЭКВАЙЕРАМИ и ЭМИТЕНТАМИ для разрешения споров и других целей.

этап 10. Модуль MPI получает ответ PARes.

этап 11. Модуль MPI подтверждает подпись ответа PARes (или производя подтверждение самостоятельно или передавая сообщение на отдельный Сервер подтверждения (Validation Server)).

этап 12. ТСП осуществляет обмен авторизацией с со своим ЭКВАЙЕРОМ.

Следуя этапу 12, ЭКВАЙЕР процессирует АВТОРИЗАЦИЮ с ЭМИТЕНТОМ через сеть МПС и возвращает результат ТСП.

6.3. Вопросы безопасности

1. Применяемый способ АВТОРИЗАЦИИ гарантирует Покупателю, что платежные реквизиты его карточки (номер, срок действия, CVV2/CVC2) не попадут в руки мошенников, так как эти данные не хранятся на торговом сервере Интернет-ТСП и, следовательно, не могут быть оттуда похищены.
2. Покупатель вводит свои платежные реквизиты не на сайте интернет-магазина, а непосредственно в процессинговом центре на защищенной странице платежного сервера, следовательно, платежные реквизиты КАРТОЧКИ Покупателя не будут доступны персоналу ТСП. Данная функциональность является реализацией требований по безопасности МПС для ТРАНЗАКЦИЙ электронной коммерции.
3. Безопасность передаваемых данных обеспечивается использованием протокола SSL и поэтому они не могут быть перехвачены в момент передачи по каналам связи.
4. Информация о реквизитах КАРТЫ, сохраняемая для последующей обработки в БД процессингового центра подвергается дополнительному шифрованию и может быть прочитана только уполномоченным персоналом.
5. Безопасность обмена платежной информацией между Интернет-магазином и платежным сервером обеспечивается использованием механизма MAC-подписи, что исключает возможность искажения передаваемой информации при передаче ее через браузер Покупателя.

7. ТРЕБОВАНИЯ К РАЗРАБОТКЕ ИНТЕРНЕТ САЙТА ТСП. ПОЛИТИКА ВОЗВРАТА ТОВАРА, ОБРАТНОЙ СВЯЗИ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТОМ ПОЛУЧЕНИЯ ТОВАРА.

7.1 При разработке интернет-сайта, ТСП обязан учесть минимальные требования банка. К таким требованиям относиться следующие:

- Разработать политику возврата товара и обратной связи на сайте, с указанием ответственных лиц.
- Указать на сайте электронный адрес (email) банка для жалоб покупателей в случае несанкционированного списания.

- Инструмент для отслеживания доставки товара.
- Ссылка для подачи заявки на возврат товара и средств.
- Торговая точка должна поддерживать возможность запроса кода 3D Secure с плательщика.
- Необходим тайм-аут аккаунта пользователя (плательщика). В случае бездействия на протяжении 15 минут (время на рассмотрение)
- Рассмотреть такую возможность: при регистрации (или в какой-нибудь другой “рабочий момент”) пользователя к реквизитам Visa карты зафиксировать мобильный номер. Для того, чтобы при осуществлении транзакции с данной карты сайт запрашивает смс с данного мобильного номера.

7.2 ТСП на своем интернет-сайте должен хранить все детали транзакции в течении 6 месяцев, и по первому требованию банка предоставить всю необходимую информацию в обслуживающие отделения или филиал. Детали транзакции должны содержать следующую информацию.

- Ф.И.О покупателя.
- Наименования товара и количество.
- Дата и время транзакции.
- С какого IP адреса прошла авторизация и покупка.
- Цена товара.
- Адрес покупателя, электронная почта и телефон.
- Номер заказа.
- Прикрепленный мобильный номер с смс подтверждением.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 к Общим условиям
предоставления услуг электронной
коммерции по картам международных
платежных систем через Интернет

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОПЕРАЦИЮ

(наименование ТСП и сайта/Интернет-площадки)

Расходная операция¹ Частичная отмена² Полная отмена² Возврат²

Руководителю _____ отделения Национального банка ВЭД РУ

I. Поручение о списании, частичной/полной отмене, возврате средств *(ненужное вычеркнуть)*

Наименование платежной системы	
Дата оплаты заказа	
Время оплаты заказа	
Сумма заказа	
Номер заказа	
Код терминала	
Код авторизации	
4 последние цифры номера карты покупателя	
Сумма транзакции (цифрами и прописью):	

От ТСП:

Руководитель

(подпись)

(ФИО)

Главный бухгалтер

(подпись)

(ФИО)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

II. Произвести полную/частичную отмену операции; отмену операции возврата, спрочессировать операцию и т.п. *(ненужное вычеркнуть)*

Количество отмененных/возвратных транзакций:	
Общая сумма цифрами прописью:	
Номер инкассированного пакета	
Общая сумма инкассированного пакета цифрами прописью:	

« ____ » _____ 20__ г.

От ТСП:

Руководитель

(подпись)

(ФИО)

Главный бухгалтер

(подпись)

(ФИО)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

¹ Оформляется в случае отсутствия технической возможности самостоятельно выполнить операцию или в нестандартных случаях

² Может быть оформлено ТСП как в стандартных, так и нестандартных случаях.

При оформлении заявки на частичную/полную отмену или возврат операции заполняется вторая часть после подсчета общего количества подлежащих отмене/возврату транзакций.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4 к Общим условиям
предоставления услуг электронной
коммерции по картам международных
платежных систем через Интернет

ПЕРЕЧЕНЬ ЗАПРЕЩЕННЫХ ТОВАРОВ

- Товары и/или услуги эротического и порнографического характера.
- Алкогольная и спиртосодержащая продукция (включая слабоалкогольные напитки)
- Табак и табачные изделия.
- Лицензируемые виды деятельности, без наличные действующих лицензий и/или специальных разрешений.
- Агентская деятельность без наличия прямых договоров с производителями/поставщиками.
- Лекарственные средства и медицинские препараты, биологически активные добавки (БАД).
- Исторические и культурные ценности, музейные экспонаты.
- Запрещенные, действующим законодательством наркотические и психотропные вещества.
- Товары, являющиеся полными или частичными копиями товаров зарегистрированных товарных марок, без обязательного указания на веб-сайте (а также на самих товарах) того, что это копии.
- Благотворительность, взносы, пожертвования без соответствующих лицензий (регистрации).
- Продажа цифровых товаров без наличия договоров с поставщиками (дистрибьюторами) и/или и правообладателями.
- Все виды азартных игр, (за исключением официально зарегистрированных лотерей, в соответствии с законодательством).
- Продажи и распространение продукции и материалов, пропагандирующих насилие, межнациональную рознь, терроризм и экстремистскую деятельность.
- Товары и/или услуги, противоречащие действующему законодательству или в отношении, которых действуют ограничения или иные правила торговли.
- Платёжные системы, и/или агрегаторы платежных средств для торгово-сервисных предприятий, предоставляющие услуги оплаты в пользу третьих лиц, пополнения собственного «виртуального» счета с последующим расходованием средств на товары/услуги третьих лиц, обмена и/или конвертации зачисленных денежных средств, электронных валют, а также вывод и/или обналчиивания денежных средств с «виртуального» счета.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5 к Общим условиям
предоставления услуг электронной
коммерции по картам международных
платежных систем через Интернет

Merchant application form.
Форма о деятельности организации.

Corporation details. Данные организации.	
Company Name Наименование организации.	
Registered address Юридический адрес	
Post code and city Индекс и город	
Contact Person name, phone and email. Контактное лицо, имя, телефон и почта.	
Bank account information – Данные банковского счета	
Main Account Основной счет	
Bank name Банк	
Account number Номер счета	
Bank branch МФО	
Swift code Свифт	
Website details – Данные вэб сайта	
Website name Наименования вэб сайта	
Type of business Вид деятельности	
IP Address IP Адрес	
Customer Support email Электронный адрес службы поддержки клиентов	
Chargeback notification email. Электронный адрес по спорным ситуациям.	
How long have you been in business? Сколько времени вы занимаетесь этим видом деятельности?	
Currently monthly sales volume. Текущий объем за месяц.	
Current number of monthly transaction. Текущее количество транзакции за месяц.	
How do you receive your customer's order? Где вы получаете свои заказы?	Internet _____(%) Telephone order _____ (%)
SSL certificate, when, where and expire date.	SSL-сертификат:

SSL сертификат, когда и кем получен, и срок действительности	
Technical contact name of web site, phone and email. Контактное техническое лицо по администрированию вэб сайта, телефон и Эл. почта	Ф.И.О.: Телефон: Почта:
Website content / Наименования продукта/товаров.	
What is/ are the product/s or services sold on your website? Какие виды товаров\услуг реализуются на Вашем вэб сайте?	
Min / average / max price of goods / services on the site Мин/сред/макс цена товаров/услуг на сайте.	Мин – _____ сум Макс – _____ сум
Describe the terms of delivery of goods, and the terms of the service. Опишите условия доставки товара, или условия оказания услуги.	
Describe the terms of return policy or cancel services. Опишите условия возврата товара или отмена услуги	
Do you send an email receipt to the cardholder when the product delivered? Describe for example. Вы отправляете оповещение клиенту, когда товар был доставлен. Приведите пример.	

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
предоставления, использования и обслуживания торгового терминала
и терминального счета

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковские тарифы – действующий тариф Банка, в котором определены все виды и размеры платежей и комиссий, взимаемых за совершение операций по Карточке, а также её изготовление или замену.

Продавец товаров (работ, услуг) – хозяйствующий субъект (юридическое лицо и (или) физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица), осуществляющий продажу товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт на основании договора с эквайером

Объекты продажи и обслуживания — это (адаптированное) место или объект, предназначенные для продажи товаров и предоставления услуг, независимо от форм собственности, объема продаж, размера объекта и т.д.

Платежный терминал – устройство, позволяющее держателю банковской карты осуществлять платежные операции и формировать слипы по совершенным операциям;

Платежная операция - оплата товаров (работ, услуг) с помощью банковских карт.

Слип – квитанция терминала или банкомата, подтверждающая совершение операции с использованием банковской карты и содержащая информацию о сумме операции, типе операции, дате совершения операции, а также информацию, позволяющую однозначно идентифицировать банковскую карту, терминал или банкомат, формировавший данный слип;

Возврат средств – возврат платежа на счет пластиковой карты по сделке, совершенной клиентом.

1. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

1.1. Настоящие Общие условия использования и обслуживания торгового терминала и его счета (далее – "условия") регулируют, оплату с пластиковых карт, предоставляемых банками в качестве платежного средства при покупке товаров (работ, услуг) в безналичной форме через предоставленный платежный терминал выданный клиенту во временное пользование, аренду платежного терминала, обслуживания терминального счета, а также отношения между Банком и Клиентом

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ

2.1 Все расчеты в соответствии с настоящими условиями осуществляются в национальной валюте.

2.2 За пользование терминалом с основного расчетного счета клиента взимается плата за обслуживание за каждую Транзакцию, исходя из действующих Тарифов банка.

2.3. В случае невозврата терминала в Банк в течение 2 (двух) дней с момента отказа от обслуживания согласно условиям, по требованию одной из сторон, с Клиента взимается пеня в размере 0,1% от балансовой стоимости терминала за каждый день просрочки, но не более 50% от балансовой стоимости терминала.

2.4. В случае непредоставления терминала Клиенту в течение 3 (трех) банковских рабочих дней с момента подачи заявления на получение терминала в соответствии с настоящими Условиями, Банку налагается пеня за каждый день просрочки в размере 0,1% от балансовой стоимости терминала, но не более 50% балансовой стоимости терминала, за исключением

случаев, когда у Банка отсутствует терминал и/или Банк отказал Клиенту в предоставлении терминала.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. Предоставлять терминал во временное пользование клиенту на основании акта приема-передачи (Приложения №1, №2 и №3) в течение 3 (трех) банковских рабочих дней после акцепта настоящих Правил.
- 3.1.2. Обучать клиента работе с терминалом (Приложение №4).
- 3.1.3. Зачислять полученные и собранные через терминал суммы платежа на счет Клиента не позднее следующего рабочего дня.
- 3.1.4. Немедленно уведомлять Клиента в случае изменения банковских реквизитов.

3.2. Клиент обязан:

- 3.2.1. Поддерживать целостность (работоспособности) терминала, полное покрытие расходов на ремонт терминала в случае повреждения, уплата штрафа по тарифу Банка на основании оформленного документа (Приложения №5 и №6) в случае утери или сдачи терминала непригодным для использования.
- 3.2.2. Размещать логотип «НУМО» и других платежных систем и номеров «Горячей линии» в точках продаж (обслуживания).
- 3.2.3. Соблюдать правила торговли в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и принимать к оплате пластиковые карты, предъявленные покупателем продукции (работ, услуг).
- 3.2.4. Обеспечить ежедневного инкассирования терминала: Выполнять операцию “сверка итогов” по платежам осуществленными держателями карт. Согласно требованиям международной платежной системы, если не выполнена операция “сверка итогов” по платежам, осуществлённым держателями карт через торговые терминалы, картами НУМО и НУМО Co-Beijing: НУМО-VISA, НУМО-Mastercard, после проведения платежа средства, оплаченные через карту с использованием терминала, будут возвращены держателю карты. При возникновении данной ситуации, если держатель карты израсходует возвращенные средства на карте, ответственность на себя берёт Клиент .
- 3.2.5. Вернуть терминал в банк в исправном состоянии в течение 2 (двух) дней после отмены настоящих Условий.
- 3.2.6. Немедленно письменно уведомить Банк об изменении реквизитов.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. Изъять терминал у Клиента в случае нарушения настоящих Условий.
- 4.1.2. В случае отсутствия платежа в течение одного месяца после ввода терминала в эксплуатацию либо осуществления сомнительных или подозрительных операций в соответствии с действующими «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в коммерческих банках», приостановить действие предоставления услуг Клиенту в соответствии с настоящими Условиями.
- 4.1.3. Размещать все изменения и дополнения к Тарифам Банка на официальном сайте (www.nbu.uz) или в системе дистанционного банковского обслуживания «Ibank».
- 4.1.4. Взимание комиссионного вознаграждения за банковские услуги исходя из действующего тарифа банка.
- 4.1.5. Отказать Клиенту в предоставлении терминала без объяснения причин такого отказа.

4.2. Клиент имеет право:

- 4.2.1. Получение информации о проведенных операциях от Банка путем подачи письменного заявления.
- 4.2.2. Требовать от банка обучения по использованию терминала его ответственным работникам.
- 4.2.3. Ознакомиться с действующими Тарифами банка можно через информацию, размещенную в системе дистанционного банковского обслуживания «Ibank» и через официальный сайт банка (www.nbu.uz) .
- 4.2.4. Требовать своевременного зачисления средств, полученных через платежный терминал, на депозитный счет.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Условий на основании Гражданского кодекса Республики Узбекистан и иных применимых законов и нормативно-правовых документов.
- 5.2. Банк не несет ответственность за задержку зачисления суммы платежа, полученного и собранного через терминал, по причине технических сбоев, не связанных с Банком, которые возникли временно в процессинговых центрах или программном обеспечении Банка.
- 5.3. Стороны будут пытаться разрешать споры, возникающие в связи с настоящими Условиями, путем взаимных переговоров. Споры, не урегулированные путем взаимных переговоров, будут рассматриваться Экономическим судом в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6. ФОРС-МАЖОР

- 6.1. Любые обязательства по настоящим Условиям в связи с наводнением, пожаром, землетрясением и другими формами стихийных бедствий, войной, эпидемией и подобными непредотвратимыми событиями или недействительностью или изменением применимых законов, которые могут произойти после принятия Условий стороны Условий не несут ответственность в случае их полного или частичного неисполнения.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ УСЛОВИЙ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ И ОТМЕНЫ УСЛОВИЙ

- 7.1. Настоящие Условия вступает в силу с даты их акцептирования путем подачи соответствующего заявления и являются бессрочными.
- 7.2. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Публичной оферты комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности РУз» и размещаются на официальном сайте Банка (www.nbu.uz).
- 7.3. Все изменения и дополнения к настоящим Условиям будет объявляться на официальном сайте Банка (www.nbu.uz) и в системе дистанционного банковского обслуживания «Ibank».
- 7.4. Стороны имеют право отказаться от получения/предоставления услуг, предусмотренных настоящими условиями, уведомив друг друга в письменной форме за один месяц. При этом возврат терминалов осуществляется путём оформления двухстороннего акт приёма – передачи терминала, по форме указанной в приложении №1 к настоящим условиям.
- 7.5. Действие настоящих Условий может быть прекращено по требованию сторон только по решению суда в случае серьезного нарушения Условий другой стороной или в иных случаях, предусмотренных законодательством или Условиями.

**Приложение №1 к Общим условиям
предоставления, использования и обслуживания
торгового терминала и терминального счета**

**TERMINALNI TOPSHIRISH-QABUL
QILISH
DALOLATNOMASI**

**АКТ ПРИЁМА – ПЕРЕДАЧИ
ТЕРМИНАЛА**

Шахар/город _____

«__» «_____» 20__ йил

Biz, quyidagi imzo chekuvchilar O'zmilliybank
_____ bo'lim/filiali mas'ul xodimi
(F.I.SH. va lavozimi) _____ va mijoz
_____ ga (F.I.SH.) _____
bilan to'lov terminali bo'yicha topshirish-qabul
qilish dalolatnomasini tuzdik.

Нами, нижеподписавшимися, составлен акт
приема-передачи по платежному терминалу с
(ФИО) _____ на ответственного
сотрудника (ФИО и должность)
_____ и клиента _____
отделения / филиала Уздацбанка _____

№	Terminal nomi (rusumi)/ Название терминала (модель)	Seriya raqami / Серия номер	Terminal holati / Состояние терминала	Narxi (so'm)/ сумма (сум)
1				
2				
3				
...				

Mazkur terminallar ishchi holatida topshirildi. Эти терминалы передаются в рабочем состоянии.
Dalolatnoma ikki nusxada tuzildi: Акт составлен в двух экземплярах:

Topshirdi bank hodimi/Передал сотрудник Банка:

_____ (F.I.SH. / Ф.И.О.)

_____ (Imzo / подпись)

Qabul qilgan Xo'jalik yurutuvchi subyekt/Субъект Хозяйствующей деятельности принял:

_____ (Tashkilot nomi / Наименование организации)

Tashkilot mas'ul xodimi qabul qildi / Ответственный сотрудник организации принял:

_____ (F.I.SH. / Ф.И.О.)

_____ (Imzo / подпись)

М. О'./М.П.

Приложение №2 к Общим условиям
предоставления, использования и обслуживании
торгового терминала и терминального счета

SO'ROVNOMA

АНКЕТА

(Tashkilot nomi / Наименование организации)

Davlat ro'yxatidan o'tgan raqami /

Государственный номер регистрации: _____

(Tashkilotning yuridik manzili / Юридический адрес организации)

(Tashkilotning dislokasiya manzili / Адрес дислокации организации)

Raxbar / Руководитель:

(F.I.SH. / Ф.И.О.)

(pasport ma'lumotlari / паспортные данные)

Telefon raqam / Номер телефона: _____

Bosh buxgalter / Главный бухгалтер:

(F.I.SH. / Ф.И.О.)

(pasport ma'lumotlari / паспортные данные)

Telefon raqam / Номер телефона: _____

Tashkilot savdo shahobchasi / Точка продаж организации:

(savdo shohobcha nomi / Название точки продаж)

Davlat ro'yxatidan o'tgan raqami /

Государственный номер регистрации: _____

(Manzil / Адрес)

Raxbar / Руководитель:

(F.I.SH. / Ф.И.О.)

(pasport ma'lumotlari / паспортные данные)

Telefon raqam / Номер телефона: _____

Ma'sul / Ответственный:

(F.I.SH. / Ф.И.О.)

(pasport ma'lumotlari / паспортные данные)

**Приложение №3 к Общим условиям
предоставления, использования и обслуживании
торгового терминала и терминального счета**

**TERMINAL ORQALI TO'LOV AMALGA
OSHIRILGANLIGINI TASDIQLOVCHI
ELEKTRON XUJJATLAR NAMUNASI**

**ОБРАЗЕЦ ЭЛЕКТРОННЫХ
ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ
ОПЛАТУ ЧЕРЕЗ ТЕРМИНАЛ**

**1. To'lov cheki /
Платежный чек.**

=====

ОПЛАТА
27/04/09 02:49:27

#0000000001-#0000003277

терминал 10422835
Сумма к списанию (UZS)
0.01

МК 9860 0602 0010 3916 5
Код банка : 201106002001
Номер счета: 91500014501
ПРИЛОЖЕНИЕ 1
Обл. действ.: Глобальная
Наим:
M#: 060-00002435 003/0100
K#: 49168 (ОТСК) FC
CM: 97EE67FA
DK: 1EC01005C2C664F4
ЦД: 003C1772000B

Зладелец карты:

СПАСИБО

=====

**2. Inkassasiya cheki /
Чек инкассации**

=====

ДАТА 27/04/09 02:59:53
КОСТ : 27/04/09 03:00:26

=====

Соединение с ЦО : УСПЕХ

ИНКАССАЦИЯ

МК 9860 0603 0000 2435 7
Пакет # 100 от 17/04/09

Всего оп-ции на МК: 003

К передаче в ЦО: 3
На сумму : 2.01 (UZS)

Инкассация: УСПЕХ

ТЕРМ: 27/04/09 03:04 ---
ЦО : 27/04/09 17:20 -5
Установлено время Ц.О.

ЗАВЕРШ 27/04/09 17:20:40
Код завершения: 0

=====

**3. Terminal elektron hisoboti /
Электронный отчет терминала**

=====

СПИСОК ОПЕРАЦИИ
27/04/09 17:22:24

#0000000001-#0000003279

МК 9860 0603 0000 2435 7
Пакет # 100 от 17/04/09
Обслуживаемые валюты:
UZS

Успешных операций: 3
на сумму : 2.01

Всего оп-ции на МК: 003

Группировка данных
не используется.

Печать списка отключена.

=====

ИНФОРМАЦИЯ НСИ
27/04/09 17:22:36

#0000000001-#0000003280

МК терм. ридер 1
Вер : 20090427
Торг/Рз: 060-00002435/34
Торг/ПАН: 060-00006002
ИНДт/Но: 20090427/101

=====

Приложение №4 к Общим условиям
предоставления, использования и обслуживания
торгового терминала и терминального счета

**TASHKILOT XODIMLARI BILAN O'QUV
O'TKAZILGANLIGI TO'G'RISIDAGI
DALOLATNOMA**

**АКТ ОБ ПРОХОЖДЕНИИ ОБУЧЕНИЯ
СОТРУДНИКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Пластик карта egalariga terminal orqali xizmat ko'rsatish va terminal uskunasidan to'g'ri foydalanish bo'yicha tashkilot mas'ul xodimi bilan o'quv o'tkazildi.

Проведено обучение с ответственным сотрудником организации по обслуживанию держателей пластиковых карт через терминал и правильному использованию терминального оборудования.

Пластик карта egalariga terminal orqali xizmat ko'rsatish va terminal uskunasidan to'g'ri foydalanishni o'rgandim.

Я научился обслуживать держателей пластиковых карт через терминал и правильно пользоваться терминальным оборудованием.

(F.I.Sh., lavozimi / Ф.И.О., должность)

(imzo, o'quv o'tkazilgan sana /
подпись, дата проведения обучения)

(F.I.Sh., lavozimi / Ф.И.О., должность)

(imzo, o'quv o'tkazilgan sana /
подпись, дата проведения обучения)

(F.I.Sh., lavozimi / Ф.И.О., должность)

(imzo, o'quv o'tkazilgan sana /
подпись, дата проведения обучения)

Пластик карта egalariga terminal orqali xizmat ko'rsatish va terminal uskunasi ish xolatida bo'lishiga yuqorida qayd etilgan xodimlar mas'ul etib tayinlandi.

Вышеуказанные сотрудники были назначены для обслуживания держателей пластиковых карт через терминал и обеспечения исправности терминального оборудования.

Tashkilot raxbari /

**Руководитель
организации**

(F.I.Sh., imzo/ Ф.И.О., подпись)

М.О'/М.П.

Пластик карта egalariga terminal orqali xizmat ko'rsatish va terminal uskunasidan to'g'ri foydalanish bo'yicha tashkilot mas'ul xodimi bilan o'quv o'tkazildi.

Проведено обучение с ответственным сотрудником организации по обслуживанию держателей пластиковых карт через терминал и правильному использованию терминального оборудования.

Bank vakili /

Сотрудник Банка

(F.I.Sh., imzo/ Ф.И.О., подпись)

**Приложение №5 к Общим условиям
предоставления, использования и обслуживания
торгового терминала и терминального счета**

**NOSOZ HOLGA KELGAN TERMINAL
TO'G'RISIDA DALOLATNOMA**

АКТ О НЕИСПРАВНОМ ТЕРМИНАЛЕ

Shahar/Город _____

« ____ » _____ 20 ____

Biz quyida imzo chekuvchilar
O'zmilliybank _____
_____ bo'lim/filiali, hamda _____
_____ ushbu
dalolatnomani shu haqda tuzdik, ya'ni mijozga
vaqtincha foydalanish uchun berilgan terminal
uskunasini nosoz holga kelish sababini
aniqlash bo'yicha:

Нами, _____ нижеподписавшимися,
Управлением/Филиалом _____ Узмиллийбанка
_____, и
_____ составлен
настоящий акт по данному вопросу, то есть об
определении причины выхода из строя
терминального оборудования, переданного
клиенту во временное пользование:

Modeli / Модель: _____

Seriya raqami / Серийный номер: _____

Terminal karta xolati / Состояние карты терминала: _____

(mexanik va texnik nosozliklar qayd etilsin / зафиксировать механические и технические неисправности)

Terminal uskunasini yoki savdo kartasini ishlamaslik sababi /

Причина неработающего терминального оборудования или торговой карты:

(ishlamaslik sababi va shartnomaning buzilgan bandlari qayd etiladi /
фиксируются причина неработы и нарушенные пункты договора)

Mazkur dalolatnoma 2 nusxada tuzildi. Настоящий акт составлен в 2-х экземплярах.

ТОМОНЛАР/ СТОРОНЫ:

Bank / Банк:

(F.I.Sh., lavozimi / Ф.И.О., должность)

(imzo, sana / подпись, дата)

Mijoz / Клиент:

(F.I.Sh., lavozimi / Ф.И.О., должность)

(imzo, sana / подпись, дата)

М.О' / М.П.

**Приложение №6 к Общим условиям
предоставления, использования и обслуживания
торгового терминала и терминального счета**

**TERMINAL YO'QOTILGANLIGI
TO'G'RISIDAGI DALOLATNOMA**

АКТ ОБ УТЕРЕ ТЕРМИНАЛА

_____ ш.

202__ йил «__» _____

Biz quyida imzo chekuvchilar
O'zmilliybank _____ filiali,
hamda _____

Нами, нижеподписавшимся филиалом
Узмиллийбанка _____, и

ushbu dalolatnomani shu haqda tuzdik, ya'ni
mijozga vaqtincha foydalanish uchun berilgan
terminal uskunasini nosoz xolga kelish sababini
aniqlash bo'yicha:

составлен данный акт по определению причины
выхода из строя окончного оборудования,
переданного клиенту во временное пользование:

Modeli / Модель: _____

Seriya raqami / Серийный номер: _____

Yo'qotish sababi: _____

(yo'qotish sababi va shartnomaning qaysi bandlari buzilgan /
причина утери и какие пункты договора были нарушены.)

Mazkur dalolatnoma 2 nusxada tuzildi. Настоящий акт составлен в 2-х экземплярах.

TOMONLAR/ СТОРОНЫ:

Bank / Банк:

(F.I.Sh., lavozimi / Ф.И.О., должность)

(imzo, sana / подпись, дата)

Mijoz / Клиент:

(F.I.Sh., lavozimi / Ф.И.О., должность)

(imzo, sana / подпись, дата)

М.О' / М.П.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

выдачи QR-кода субъектам хозяйствования (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), реализующим товары (работы, услуги)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **QR код** – Код, позволяющий клиентам торговой организации совершать платежные операции и содержащий информацию об организации.
- 1.2. **Мобильное приложение Банка** – приложение позволяющие получить Клиентам доступ к банковским услугам (подключение банковских пластиковых карт и осуществление платежей в электронном виде через карты) в дистанционной форме. Приложение должно быть скачено путем его загрузки в магазине приложений «Play-Market» (ANDROID) или «APPStore» (IOS) через смартфоны;
- 1.3. **Владелец мобильного приложения** – Лицо, предоставляющее возможность держателю пластиковой карты, прикрепленной к мобильному приложению, осуществлять операции по карточному счету, в том числе наличные и безналичные расчеты;
- 1.4. **Эквайринг** – расчет сделок с продавцами товаров (работ, услуг) по банковским картам и выдача наличных денег владельцу банковской карты непосредственно через кассу или банкомат;
- 1.5. **Банк-эквайер** – (далее «Банк») – банк осуществляющий эквайринг;
- 1.6. **Продавец товаров (работ, услуг)** (далее «Хозяйствующий субъект») – это субъект (физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без юридического и/или юридического статуса), реализующий товары (работы, услуги) с использованием QR-кода на основании договора, заключенного с банком;
- 1.7. **Транзакция** – Операции, совершенные владельцем мобильного приложения безналичным путем, которые приводят к списанию средств со счета держателя пластиковой карты в мобильном приложении банка.
- 1.8. **Сообщение об отмене платежа** – Коммуникационная автоматическая отмена совершенных, но не прошедших платежей с использованием QR-кода в торговых и сервисных центрах.

2. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

- 2.1. Настоящие Условия регулируют предоставление и обслуживание QR-кода Клиенту, а также отношения между Банком и Клиентом.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 3.1. Банк берет на себя следующие обязательства:
 - 3.1.1. Выдать QR-код Клиенту для использования не позднее 3-х банковских рабочих дней после подачи Клиентом Заявления (Приложение №2 к настоящим Общим условиям) в соответствии с Общими условиями;
 - 3.1.2. Внести денежные средства, полученные клиентом через QR-код, на счет хозяйствующего субъекта не позднее следующего банковского дня после даты поступления. Если зачисление денежных средств на счет Клиента приходится на выходной или праздничный день, зачисление денежных средств будет осуществляться в рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем;
 - 3.1.3. Согласно «Акту приёма-передачи» в Приложении №1 к настоящим Общим условиям, выдать и установить QR-код;
 - 3.1.4. Объяснить клиенту принцип использования QR-кода;
 - 3.1.5. В случае утраты торговых данных Клиента по техническим причинам восстановить переданные данные текстовыми сообщениями на указанный Клиентом номер телефона;

- 3.1.6. Обеспечить обслуживание всех банковских мобильных приложений, входящих в систему Банка;
- 3.1.7. Сохранять конфиденциальность информации о Клиенте и информации о его денежных средствах на расчетном счете в соответствии с действующим законодательством;
- 3.2. Права банка:
- 3.2.1. В случае несоблюдения Клиентом пункта 4.1 настоящих Общих условий или не совершения операций через мобильные приложения Банка в течение одного месяца, а также при обнаружении подозрительных действий с мобильным приложением Банка и незаконного использования QR-кода поставщиком продуктов (услуг), банк в одностороннем порядке отменяет обслуживание Клиента на основании настоящих Общих условий и возвращает QR-код;
- 3.2.2. Внести в одностороннем порядке изменения в действующие тарифы Банка и информировать Клиента об изменении действующего тарифа Банка в течение 30 календарных дней с момента вступления в силу тарифа путем размещения объявления на официальном сайте Банка (www.nbu.uz) и в системе дистанционного банковского обслуживания «Ibank».
- 3.2.3. Взимать комиссий за банковские услуги исходя из действующего тарифа банка;
- 3.2.4. При возникновении у Банка сомнений в достоверности сведений (документов), полученных от Клиента, он должен принять меры по проверке (верификации) этих сведений (документов). В таких случаях Банк может обращаться в соответствующие организации для выяснения достоверности сведений (документов), предоставленных субъектом хозяйствования.
- 3.2.5. Банк вправе отказать Субъекту хозяйствования в проведении операций в следующих случаях:
- при отсутствии органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать без доверенности от имени юридического лица, по месту его нахождения (почтовому адресу);
 - при представлении заведомо неверных документов или непредставлении документов, предусмотренных законодательством;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 3.2.6. В случае возникновения сомнений или возникновения иной необходимости в достоверности копий представленных документов, Банк вправе потребовать от Субъекта хозяйственной деятельности предъявления оригиналов документов.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВА

4.1. Хозяйствующий субъект обязан:

- 4.1.1. Обслуживать по всем банковским картам, входящим в платежную систему, через банковские мобильные приложения по цене, не превышающей установленную цену наличными за расчетное обслуживание;
- 4.1.2. Размещение QR-кода, рекламных вывесок, логотипов и другой информации платежной системы на видном месте для владельцев банковских карт в коммерческих магазинах и непосредственно в местах установки платежной кассы и терминала;
- 4.1.3. Хранение смс-уведомлений транзакций в течение одного года с момента их формирования;
- 4.1.4. Использовать в установленном порядке предоставленный банком хозяйствующему субъекту QR-код и обеспечивать его функционирование.
- 4.1.5. Уведомить банк в письменной форме не позднее 1 рабочего дня об изменении адреса и сведений о субъекте хозяйствования, а также местонахождения отделения продаж, где находится QR-код банка.
- 4.1.6. Не передавать выданный банком QR-код третьим лицам;
- 4.1.7. Заблаговременно уведомить банк о запланированных мероприятиях в отделении продаж субъекта хозяйствования, которые не позволят проводить операции по QR-коду на срок

более месяца (ремонт здания, инвентаризация, перерасчет, проверка уполномоченными государственными органами и т.д.);

- 4.1.8. В случае сообщения об отмене платежа, незамедлительно обратиться в банк, предоставляющий услугу, для корректного решения данного вопроса.
- 4.1.9. Субъект хозяйствования оплачивает платежи, произведенные через предоставленный ему QR-код, исходя из действующего тарифа банка;
- 4.1.10. При реализации товаров (работ, услуг) посредством платежного QR-кода сохранение в тайне от третьих лиц сведений о мобильном приложении Банка и держателях карт;
- 4.2. Права хозяйствующего субъекта:
 - 4.2.1. Получение информации от Банка в случае неточностей в отношении финансовых операций, реализованных посредством QR-кода;
 - 4.2.2. Требовать от Банка обучения своих сотрудников правильному использованию платежного QR-кода;
 - 4.2.3. На основании пункта 3.1.2, требовать своевременного зачисления денежных средств, полученных по QR-коду, на счета Хозяйствующего субъекта;
 - 4.2.4. В соответствии с настоящими Общими условиями требовать предоставления QR-кода на основании «Акта приема-передачи» не позднее 3-х рабочих дней после подачи заявки.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ

- 5.1. Субъект хозяйствования оплачивает каждую, осуществляемую с помощью QR-кода, транзакцию на основании действующего тарифа банка.
- 5.2. В случае, если другие средства, которые должны быть выплачены субъектом хозяйствования, не будут выплачены вовремя, банк может покрыть задолженность за счет поступающих средств по сделкам.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Банк не несет ответственности перед субъектом хозяйствования за осуществление платежей через QR-код в следующих случаях:
 - при нарушении субъектом хозяйствования правил и процедур, установленных настоящими Общими условиями, при осуществлении операций посредством QR-кода;
 - при отсутствии документов или сведений о платежной практике хозяйствующего субъекта;
 - при совершении хозяйствующим субъектом противоправных действий.
 - при несвоевременном зачислении денежных средств по транзакциям совершенным с помощью QR кода, при возникновении технических сбоев, не связанных с Банком, в системе безналичных расчетов банка или его автоматизированной банковской системе
- 6.2. Участники платежной системы несут ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, за нарушение установленного порядка выпуска банковских карт, правил оказания услуг и операций по банковским картам.

7. ЗАЩИТА ДАННЫХ

- 7.1. Стороны несут ответственность за обеспечение защиты данных указанных в настоящих Общих условиях.
- 7.2. Любая информация, которую стороны направляют друг другу в рамках Общих условий, считается конфиденциальной, и сторона, разгласившая эту конфиденциальную информацию, несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

- 8.1. Настоящие Общие условия прекращают свое действие в следующих случаях:

- если одна из сторон отправит письменное уведомление за 1 месяц до прекращения действия Общих условий;
 - в случае невыполнения сторонами своих обязательств по настоящим Общим условиям.
- 8.2. Прекращение действия Общих условий не освобождает стороны от выполнения принятых ранее обязательств.

9. СРОК И ИЗМЕНЕНИЯ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

- 9.1. Настоящие Общие условия вступают в силу с даты акцептирования, путём направления соответствующего заявления.
- 9.2. В случае отказа в предоставлении/пользовании услугами согласно Общим условиям, стороны должны произвести взаиморасчеты в полном объеме в течение 1 месяца.
- 9.3. Настоящие Общие условия размещены на официальном сайте Банка (www.nbu.uz).
- 9.4. Обо всех изменениях и дополнениях к настоящим Общим условиям будет объявлено на официальном сайте Банка (www.nbu.uz) и в системе дистанционного банковского обслуживания «Ibank».

10. ФОРС-МАЖОР

- 10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим Общим условиям, вследствие действия непреодолимой силы (форс-мажора), возникшей после предоставления/пользования услугами по настоящим Общим условиям, и, если сторона не может предотвратить это действие возможными способами.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 11.1 Все споры между сторонами решаются путем переговоров.
- 11.2. Споры между сторонами подлежат разрешению в судебном порядке в случае, если споры не могут быть разрешены путем переговоров.

Приложение №1 к Общим условиям выдачи QR-кода
субъектам хозяйствования (юридическим лицам
и индивидуальным предпринимателям),
реализующим товары (работы, услуги)

**QR-kod topshirish-qabul qilish
dalolatnomasi**

Акт приёма-передачи QR-кода

Topshirdi bank hodimi/Передал сотрудник Банка:

_____ (F.I.SH. / Ф.И.О.)

_____ (Imzo / подпись)

_____/_____/20__г.

**Qabul qilgan Xo'jalik yurutuvchi subyekt/Субъект Хозяйствующей деятельности
принял:**

_____ (Tashkilot nomi / Наименование организации)

Rahbar / Руководитель

_____ (F.I.SH. / Ф.И.О.)

_____ (Imzo / подпись)

Bosh buxgalter / Главный бухгалтер

М.Ў./М.П.

_____ (F.I.SH. / Ф.И.О.)

_____ (Imzo / подпись)

_____/_____/20__г.

Приложение №2 к Общим условиям выдачи QR-кода
субъектам хозяйствования (юридическим лицам
и индивидуальным предпринимателям),
реализующим товары (работы, услуги)

QR-kod olish bo'yicha so'rovнома

Заявление для получения QR-кода

Корхона nomi / Наименование организации	_____																				
SMS xabarnoma uchun telefon raqam / Номер телефона для СМС-сообщений	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;">9</td> <td style="width: 20px;">9</td> <td style="width: 20px;">8</td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> </tr> </table>	9	9	8																	
9	9	8																			
Корхона STIR/JSHSIR ИНН/ПИНФЛ организации	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> </tr> </table>																				

Tovarlarni (ish, xizmat) sotuvini amalga oshiruvchi xo'jalik (yuridik va/yoki yuridik maqomga ega bo'lmagan tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanuvchi jismoniy shaxs) sub'ektlariga QR-Code berish bo'yicha umumiy shartlar va Ommaviy oferta shartnomasi va uning ilovalari bilan tanishib chiqdim va ular bilan roziman.

Я ознакомлен и согласен с Договором Публичной оферты и всеми его приложениями, а также Общими условиями выдачи QR-кода субъектам хозяйствования (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), реализующим товары (работы, услуги).

Rahbar / Руководитель

_____ (F.I.SH. / Ф.И.О.)

_____ (Imzo / подпись)

Bosh buxgalter / Главный бухгалтер

М.Ў./М.П.

_____ (F.I.SH. / Ф.И.О.)

_____ (Imzo / подпись)

Bank tomonidan / Отметка банка:

ARIZADAGI IMZOLAR VA MUXRLAR IMZOLAR NA'MUNASI BILAN TEKSHIRILDI /
ПОДПИСИ С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНЫ:

Qabul qilgan / Принял:

_____ (F.I.SH. / Ф.И.О.)

_____ (Imzo / подпись)

М.Ў./М.П.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
совершения операций по купле-продаже иностранной валюты для
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Общих условиях применяются следующие основные термины и определения:

Банк – Акционерное общество «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель без образования юридического лица имеющий договорные отношения с Банком по банковскому обслуживанию.

Заявка – заявка Клиента на предоставление услуги по покупке/продаже иностранной валюты.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

Настоящие Общие условия определяют общий порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента по купле-продаже иностранной валюты. В случае совершения Клиентом дальнейших операций по купле-продаже иностранной валюты, в том числе направлении соответствующих заявок через системы дистанционного обслуживания в Банк настоящие Общие условия будут признаны в полной мере ознакомленными или акцептованными.

- 2.1. Банк продает Клиенту/покупает у Клиента иностранную валюту (далее – Валюта), а Клиент покупает/продает данную Валюту на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями.
- 2.2. Продажа Банком валютных средств осуществляется на основании Заявки Клиента направленной через системы дистанционного обслуживания банка на покупку иностранной валюты по форме согласно Приложению №1 к настоящим Общим условиям, которая является неотъемлемой частью данных условий. Форма заявки может в одностороннем порядке меняться со стороны Банка в зависимости от изменений в валютном законодательстве Республики Узбекистан. В случае изменения формы заявки Клиент обязуется предоставить заявку в новой форме.
- 2.3. Для проведения операций по покупке иностранной валюты Клиенту необходимо обеспечить наличие в Банке денежных средств в национальной валюте в объеме, достаточном для покупки иностранной валюты по курсу Банка на день совершения операции.
- 2.4. Наименование валюты, сумма и обменный курс, а также цель использования покупаемой валюты указываются в Заявке.
- 2.5. Операции по покупке иностранной валюты осуществляются для их целевого использования Клиентом и на основании Заявок Клиента, направленных через системы дистанционного обслуживания банка.
- 2.6. Срок рассмотрения Банком заявки на покупку иностранной валюты составляет 2 (два) банковских рабочих дня;

- 2.7. Для продажи иностранной валюты, Клиент подает Заявку на продажу иностранной валюты через системы дистанционного обслуживания банка по форме согласно Приложению №2 к настоящим Общим условиям, которая является неотъемлемой частью данных условий.
- 2.8. В заявках на продажу иностранной валюты указываются наименование валюты, характер сделки, курсы, сумма в иностранной валюты.
- 2.9. Срок исполнения Банком заявки на продажу в течение 1 (одного) банковского рабочего дня. Расчеты по совершенным операциям осуществляется Сторонами в течение 1 (одного) банковского рабочего дня.
- 2.10. Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранной валюты по установленному Банком курсу на день совершения операции, но не ниже курса, установленного в Заявке Клиента.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. При покупке валютных средств Клиент обязан:

- 3.1.1. Открыть балансовый счет – 22613 (далее – Балансовый Счет), в целях осуществления взаиморасчетов с Банком в национальной валюте, а также обеспечить наличие на нем (счете) денежных средств в объеме, достаточном для покупки иностранной валюты;
- 3.1.2. Открыть валютный счет (балансовый счет – 22614) (далее- Валютный Счет), на который зачисляется иностранная валюта, приобретенная по итогам проведения операции по купле-продаже иностранной валюты согласно настоящим Общим условиям, до подачи Заявки;
- 3.1.3. Обеспечить на балансовом счете сумму средств в национальной валюте – сум, в объеме, достаточном для покупки иностранной валюты по курсу банка, установленному на день совершения операции;
- 3.1.4. При покупке иностранной валюты предоставить в Банк Заявку по форме согласно Приложению №1 к настоящим Общим условиям, через систему дистанционного обслуживания Банка Ibank, утвержденную электронно-цифровой подписью, а также копии документов в электронном виде, подтверждающих основание для покупки валюты (целевое использование).
При этом, в случае несоответствия предоставленных документов требованиям действующего законодательства Республики Узбекистан и настоящего Соглашения, Банк вправе отказать в исполнении заявки Клиента;
- 3.1.6. Принять валютные средства, приобретенные согласно поданной Заявке и использовать сконвертированные средства в течение 7 (семи) банковских рабочих дней с момента зачисления средств на Валютный Счет.
- 3.1.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку действительное, безотзывное и безусловное распоряжение/право:
- на списание в безакцептном порядке (без получения каких-либо распоряжений и/или признаний и/или согласий Клиента на такое списание) с Балансового Счета – эквивалент купленной иностранной валюты, указанной в Заявке по курсу банка на день совершения операции;

- после осуществления всех взаиморасчетов на возврат средств остатка с балансового счета 22613 на основной или вторичный счет, при отсутствии Заявок на покупку иностранной валюты;

3.1.8. Аннулировать Заявку в случае изменения любых из нижеследующих условий:

- изменения цели покупки по Заявке;

- при блокировании балансового счета по решению уполномоченных органов;

При возникновении вышеуказанных случаев Банк имеет право самостоятельно аннулировать Заявку в безакцептном порядке, и осуществить обратную продажу валютных средств.

3.2. При продаже Банком валютных средств Клиенту Банк обязан:

3.2.1. Рассмотреть предоставленную Заявку Клиента в течение 2 (двух) банковских рабочих дней;

3.2.2. В случае невозможности исполнения Заявки по причине несоответствия установленным требованиям действующего законодательства, электронно через систему дистанционного обслуживания Банка Ibank и/или посредством телефонной связи уведомить об этом Клиента;

3.2.3. Осуществить взаиморасчеты по купле-продаже иностранной валюты не позднее следующего банковского рабочего дня после принятия положительного решения по Заявке;

3.2.4. Осуществить в безакцептном порядке обратную продажу валютных средств, ранее списанных с валютных счетов и вновь поступивших на этот счет, в связи с неиспользованием или возвратом в течение установленного срока.

3.3. При продаже иностранной валюты Клиент обязан:

3.3.1. Предоставить в Банк Заявку на продажу иностранной валюты по форме, установленной в Приложении №2 к настоящим Общим условиям;

3.3.2. Соблюдать требования валютного законодательства Республики Узбекистан.

3.4. При покупке Банком валютных средств у Клиента, Банк обязан:

3.4.1. Принимать и исполнять заявки Клиента в соответствии с настоящими Общими условиями;

3.4.2. Зачислять средства на счета Клиента в национальной валюте в день совершения операции.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. Подавать Заявки на покупку/продажу иностранной валюты;

4.1.2. Приостановить исполнение Заявки Банком, посредством передачи в банк до момента удовлетворения заявки соответствующего поручения/письма через системы дистанционного обслуживания Банка;

4.1.3. Получать от Банка информацию о ходе исполнения Заявок.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать в приеме Заявок, если Заявка не соответствует формам, указанным в приложениях №1-2 к настоящим Общим условиям;

4.2.2. Отказать в исполнении Заявки на продажу иностранной валюты, в случае отсутствия свободных валютных средств на счетах клиента;

4.2.3. Отказать в исполнении Заявки, в случае отсутствия денежных средств в национальной валюте в объеме, достаточном для покупки иностранной валюты по

курсу Банка на день совершения операции;

- 4.2.4. Отказать в исполнении Заявки на покупку иностранной валюты, в случае не предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих обоснованность проведения данной операции;
- 4.2.5. Банк оставляет за собой право отказать в исполнении Заявки(ок) Клиента в случае некорректности заполнения Заявки Клиентом.
- 4.2.6. Отказать в исполнении Заявки в случае нарушения требований действующего валютного законодательства Республики Узбекистан, возникновением возможности наложения международных санкций на Банк, или же другими обстоятельствами, которые могут негативно отразиться на деятельности Банка в случае совершения данной операции;
- 4.2.7. Осуществить обратную продажу валютных средств в безакцептном порядке в случае неиспользования приобретенной иностранной валюты в течение 7 (семи) банковских рабочих дней с момента зачисления на валютный счет Клиента;
- 4.2.8. Осуществить обратную продажу иностранной валюты в безакцептном порядке в случае возврата ранее оплаченных с валютного счета средств Клиента в течение 3 (трех) банковских рабочих дней с момента зачисления возвращенных средств на валютный счет Клиента.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Ответственность за достоверность и правомерность информации, изложенной в Заявке, несет Клиент;
- 5.2. Ответственность за своевременное рассмотрение Заявки Клиента несет Банк;
- 5.3. Банк настоящим не несет ответственность за ошибки и опечатки, возникшие по вине Клиента в контексте Заявки;
- 5.4. Банк не несет ответственность за дальнейшее использование или невозможность использования Клиентом валютных средств приобретенных у Банка в связи с наложением политико-экономических санкций на контрагентов/банки контрагентов Клиента.

6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

- 6.1. Выполняя свои соответствующие обязательства по данным Условиям, Клиент соглашается соблюдать Закон Республики Узбекистан «О противодействии коррупции» от 03.01.2017 года, Федеральный закон США о борьбе с практикой коррупции за рубежом, (FCPA) и все иные применимые законы и положения Республики Узбекистан и применимое законодательство любых других стран (далее – Применимое антикоррупционное законодательство). Никак не ограничивая вышеизложенное, Клиент обязуется не платить, не обещать заплатить или не одобрять передачу денежных средств или чего-либо ценного, напрямую или с помощью третьих лиц в какой-либо стране мира, любому лицу (будь то государственный служащий или частное лицо или работник Банка) в целях незаконного или ненадлежащего побуждения любого государственного служащего, должностного лица международной общественной организации или любой политической партии (совместно именуемые – Государственный служащий) принимать любые решения в целях оказания содействия любому лицу в получении

или сохранении бизнеса, или совершить любые другие действия, благоприятствующие любой Стороне в связи с данными Условиями.

- 6.2. По требованию Клиента Банк должен письменно подтвердить соблюдение вышеуказанных положений и предоставить ответы на любые разумные запросы, которые могут возникнуть у Клиента в связи с данными документами и исполнением настоящих Общих условий Банком.
- 6.3. Банк и Клиент договорились что для целей исполнения настоящих Общих условий, а также в течение выполнения всех ранее подписанных договоров купли-продажи иностранной валюты с Клиентом (далее – Все Соглашения), Клиент подтверждает, что все полученные средства в результате исполнения настоящего Общих условий будут использоваться или были использованы в целях, не противоречащих Применимому антикоррупционному законодательству, а также законодательству Республики Узбекистан;
- 6.4. Клиент обязуется возместить все убытки Банку, возникающие из любого иска, требования о возмещении ущерба, убытков и иных расходов, имеющих отношение или связанных с невыполнением Клиентом обязательств, изложенных в статье 3 настоящих Общих условиям.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

- 7.1. Банк списывает с Балансового Счета денежные средства в национальной валюте эквивалентной сумме иностранной валюты, указанной в заявке на покупку Клиента по курсу, установленному Банком, на день осуществления сделки после зачисления приобретенной иностранной валюты на Валютный счет.
- 7.2. Банк взимает сумму в национальной валюте эквивалентную иностранной валюте с Балансового Счета Клиента за каждую совершенную сделку по Заявке Клиента по курсу Банка на день совершения сделки.

При этом если приобретенная иностранная валюта не была использована Клиентом в течение 7 (семи) рабочих дней со дня зачисления их на Валютный Счет Клиента, и Банк осуществляет обратную продажу, то сделка считается совершенной.

Обратная продажа иностранной валюты осуществляется по курсу продажи иностранной валюты Банка, установленному на день совершения продажи.

- 7.3. Банк имеет право не исполнять поручение Клиента по Заявке, если Клиент не выполнил требование(я), описанное(ые) в пункте 3.1. настоящих Общих условий.

- 7.4. В случае подачи Клиентом Заявки на покупку иностранной валюты котируемой на международном валютном рынке, но операции по продаже которой не осуществляются Банком, Банк самостоятельно проводит операцию по продаже Клиенту эквивалента другой иностранной валюты, которая имеется в наличии для продажи и по которой установлен курс Банка. При этом Банк осуществляет покупку иностранной валюты, изначально указанной в заявке Клиента на внешнем рынке.

В случае если после покупки на внешнем рынке иностранной валюты, имеется остаток неиспользованной иностранной валюты, Банк производит обратную продажу данной валюты в иностранной валюте, по которой Банком установлен курс продажи, с последующим зачислением эквивалента в национальной валюте на основной счет Клиента.

8. ФОРС-МАЖОР

- 8.1. Банк и Клиент не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Общих условий, если

надлежащее их исполнение невозможно вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы: стихийных бедствий, забастовок, гражданских волнений, войн или каких-либо других, не зависящих от воли Банка и Клиента обстоятельств, в том числе и из-за изменения законодательства Республики Узбекистан либо издания/принятия Центральным банком Республики Узбекистан актов/указаний;

- 8.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящим Общим условиям вследствие обстоятельств, указанных в настоящих Общих условиях, должна известить в письменном виде другую сторону без промедления и по требованию другой Стороны представить доказательства, подтверждающие наступление и/или прекращение форс-мажорных обстоятельств. Доказательством наступления и продолжительности указанных обстоятельств служат письменные документы, выданные уполномоченным органом;
- 8.3. Срок исполнения обязательств по настоящим Общим условиям отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы, а также последствия, вызванные этими обстоятельствами;
- 8.4. Если обстоятельства непреодолимой силы или их последствия будут длиться более 3 месяцев, то Стороны обсудят, какие меры следует принять для продолжения оказания услуг, предусмотренных настоящими Общими условиями;
- 8.5. Банк не несет ответственности по данным условиям в следующих случаях:
- при возможных сбоях в межбанковской системе электронных платежей;
 - задержки платежей по вине Клиента, в результате неточностей, допущенных им при оформлении документов;
 - ареста и/или приостановления и/или замораживания операций по счетам Банка или Клиента в порядке, установленном законодательством;
 - при невозможности выполнения Банком своих обязательств по Соглашению по независящим от Банка причинам и при наступлении форс-мажорных обстоятельств;
- 8.6. Банк не несет ответственности за неудовлетворение Заявки(ок) на покупку иностранной валюты по независящим от Банка обстоятельствам.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 9.1. Стороны обязуются в соответствии с Соглашением, сохранять в тайне и не разглашать третьим лицам каким бы то ни было способом конфиденциальную информацию, ставшую им известной в результате акцептирования и исполнения настоящих Общих Условий. Клиент оставляет за собой право раскрыть факт об акцептировании данных Общих Условий любым третьим лицам по своему усмотрению.
- 9.2. Не признается конфиденциальной информация, которая была получена Стороной до подписания настоящего Соглашения, информация, полученная законными методами из других источников, а также информация, которая не может относиться к конфиденциальной в соответствии с действующим законодательством Сторон.
- 9.3. В случае возникновения необходимости предоставления или разглашения конфиденциальной информации по запросу уполномоченного государственного органа или лица, назначенного уполномоченным государственным органом, которому право требовать предоставления конфиденциальной информации предоставлено законодательством, судебным решением или действующим соглашением применимым к Сторонам или аффилированным с ними лицам, Сторона

обязана предварительно (до момента предоставления конфиденциальной информации) письменно или устно уведомить об этом Сторону, предоставившую данную информацию, если это не запрещено применимым законодательством.

9.4. Обязательства по обеспечению защиты и неразглашению полученной конфиденциальной информации действует в течение всего срока действия настоящего Соглашения и после его истечения.

9.5. Стороны обязуются:

9.5.1 Обеспечить хранение конфиденциальной информации, исключаящее несанкционированный доступ к ней третьих лиц;

9.5.2 Не передавать конфиденциальную информацию третьим лицам, как в полном объеме, так и частично;

9.5.3 Не публиковать конфиденциальную информацию в средствах массовой информации и не разглашать содержание конфиденциальной информации неограниченному кругу лиц любым иным способом.

9.5.4 Обеспечить доступ к конфиденциальной информации исключительно должным образом уполномоченных лиц Сторон;

9.5.5 Вести учет лиц, получивших доступ к конфиденциальной информации другой Стороны, полученной по настоящему Соглашению;

9.5.6 Выполнять иные обязанности по защите конфиденциальной информации, предусмотренные законодательством Сторон.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1 Основания для прекращения предоставления/пользования услугами по настоящим Общим условиям определяются в соответствии с действующим законодательством;

10.2 Любая Сторона вправе досрочно прекратить предоставление/пользование услугами по Общим условиям, письменно предупредив о своем намерении за 1 (один) календарный месяц до предполагаемой даты прекращения предоставления/пользования услугами.

10.3 Стороны договорились принимать все меры к решению разногласий между ними путем переговоров. При не достижении соглашения, все споры, возникающие из настоящих Общих условий, разрешаются в межрайонном экономическом суде по месту нахождения филиала Банка;

10.4 Изменения и дополнения к настоящим Общим Условиям будут размещаться на официальном сайте Банка (www.nbu.uz) и в системе дистанционного банковского обслуживания «Ibank»;

10.5 Ни одна из Сторон не имеет права передавать или переуступать свои права и обязанности третьим лицам по настоящим Условиям без предварительного письменного согласия на то другой Стороны;

10.6 Во всем ином, что прямо не урегулировано в настоящих Общих условиях, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан;

10.7 Настоящие Общие условия вступают в силу после акцептования Клиентом путем направления в Банк соответствующих заявок на совершение купли-продажи иностранной валюты.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 Общие Условия совершения операций по купле-продаже иностранной валюты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей			
ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ			
Наименование и ИНН заявителя: "		" ИНН	
Почтовый адрес:			
№ телефона, факса:			
Ф.И.О. и должность сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:			
Счет в суммах №		_____ НБ ВЭД РУ. МФО _____	
		(наименование банка) (код банка)	
Специальный счет в иностранной валюте № 22614		_____ НБ ВЭД РУ. МФО _____	
		(наименование банка) (код банка)	
Транзитный счет в иностранной валюте № 29801		_____ НБ ВЭД РУ. МФО _____	
		(наименование банка) (код банка)	
Цель использования покупаемой иностранной валюты (нужное подчеркнуть):			
001	Оборудование, комплектующие и запасные части		
002	Сырьё и материалы		
003	Услуги		
004	Кредиты: Гарантированные Правительством		
005	Кредиты: Не Гарантированные Правительством		
006	Кредиты: Выданные за счет собственных ресурсов Банка		
007	Лизинговые платежи		
008	Медикаменты, лекарства и медицинские изделия		
009	Легковые автомобили		
010	Другие товары народного потребления		
011	Репатриация доходов		
012	Командировочные расходы		
013	Для других целей		
Поручаем заключить от нашего имени и за наш счет сделку на покупку иностранной валюты на нижеследующих условиях:			
Сумма и наименование приобретаемой валюты	Максимальный курс покупки в суммах	Общая сумма покупки в суммах по курсу	
		сум	
Сумма эквивалента приобретаемой валюты*:			
*Заполняется в случае подачи заявки в валюте, котируемой на международном валютном рынке, но продажа которой не осуществляется Банком			
№ и дата контракта: №			
(данная графа заполняется при покупке иностранной валюты для целей, указанных в пунктах а)-ж))			
Сумма (в национальной валюте - суммах) по указанному в заявке курсу зарезервирована на счёте № 22613 (зарезервированные средства клиентов для конвертации на валютном рынке)			
В случае заключения сделки поручаем списать с нашего сумового счёта №:22613 _____ эквивалент в суммах купленной иностранной валюты по курсу покупки и сумму комиссии в пользу коммерческого банка в размере 0 % от суммы совершенной сделки.			
Руководитель предприятия (организации)			
		(подпись)	
Главный бухгалтер			
		(подпись)	
" "		20 г.	

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 к Общим Условиям совершения операций по купле-продаже иностранной валюты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Акционерное общество «Национальный банк Внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»

З А Я В К А
на продажу иностранной валюты

Наименование организации: « _____ »

Юридический адрес: _____.

Ф.И.О. _____ сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке _____

Расчетный счет организации _____ в _____ филиале АО НБ ВЭД РУз. МФО _____

Валютный счет организации _____ в _____ филиале АО НБ ВЭД РУз.

Поручаем заключить от нашего имени и за наш счет сделку на продажу средств в иностранной валюте на нижеследующих условиях:

Сумма и наименование продаваемой валюты	Минимальный курс продажи (в сумах)	Сумма сделки (в сумах)

В случае заключения сделки поручаем списать с нашего валютного счета _____ сумму продажи, указанную в заявке на продажу инвалюты.

(подпись)

(подпись)

Руководитель

Главный бухгалтер

« _____ » _____ 20__ г.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
информационно-технологического взаимодействия
при оказании услуг за оплату сотовой связи, интернета и т.п.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Клиент - хозяйствующий субъект, располагающий информационным ресурсом, технически и юридически позволяющим принимать электронные платежи посредством банковских пластиковых карт за реализуемые им товары, услуги, работы, цифровой/электронный контент.

Плательщик - дееспособное физическое лицо, в том числе держатель банковской пластиковой карты, осуществляющий оплату товара, услуги, работы, цифрового/электронного контента, реализуемого КЛИЕНТОМ.

Система «Milliy» (далее - Система) - это специализированный банковский программный комплекс, разработанный и принадлежащий АО Национальный банк ВЭД РУ, предназначенный для оказания услуг по интернет-эквайрингу, в частности организации приема и обработки информации по платежам, осуществляемым с банковской карты и кошелька пользователя за товары, услуги, работы, цифровой/электронный контент Клиента. Предоставляется коммерческим банкам Республики Узбекистан по модели SaaS (модель при которой поставщик разрабатывает веб-приложение и самостоятельно управляет им, предоставляя заказчику доступ к программному обеспечению через Интернет)

Платежный инструмент - Аппаратно-программный комплекс, позволяющий клиентам банка - физическим лицам управлять своим банковским счетом, осуществлять оплаты за товары и услуги с помощью мобильного приложения или через web-приложение (сеть Internet).

Параметры торговой информации - это информация, необходимая для совершения со стороны «Milliy» обработки электронных платежей с банковской пластиковой карты Пользователя.

Банковская (пластиковая) карта - платежная карта, работающая в онлайн режиме, эмитированная банком Республики Узбекистан, и обеспечивающая ее держателю возможность проведения операций по банковскому счету (карт-счету).

Merchant API - программный интерфейс, позволяющий КЛИЕНТАМ (Продавцам/интернет-магазинам, поставщикам услуг) принимать платежи от Пользователей (покупателей, плательщиков, потребителей) с помощью:

- банковских карт;
- электронного кошелька;
- платежей через терминалы мгновенной оплаты;
- приложений для iOS и Android.
- WEB-Приложений.

Кабинет Мерчанта - веб-приложение, которое позволяет КЛИЕНТУ получать доступ к платежной информации, а также просматривать статистику, формировать отчеты и управлять виртуальными кассами.

Е-POS Терминал - виртуальный терминал КЛИЕНТА (поставщика товаров и услуг/работ), регистрируемый в банковской системе АБС (Автоматизированная Банковская Система).

Адаптивные платежи - Прием платежей на интернет-площадках, объединяющих нескольких поставщиков.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. БАНК, при условии оплаты со стороны КЛИЕНТА, принимает на себя оказание следующих услуг (далее - Услуги):

- регистрация КЛИЕНТА в Системе для приема и обработки информации по электронным платежам с банковской карты Плательщика за товары и услуги/работы КЛИЕНТА;
- регистрация и обслуживание Е-POS Терминала КЛИЕНТА, открываемого в целях оказания Услуг по настоящим Общим условиям;
- обеспечение своевременного и полного поступления денежных средств на расчетный счет КЛИЕНТА.

- 1.2. При этом техническое подключение КЛИЕНТА к Системе посредством Merchant API осуществляется при содействии технических специалистов Национального банка ВЭД РУ.

2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

- 2.1. Идентификация КЛИЕНТА в Системе осуществляется с помощью его кода и электронной цифровой подписи (далее по тексту - ЭЦП). Порядок применения ЭЦП определяется действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 2.2. Для регистрации в Системе КЛИЕНТ представляет в офис БАНКА заявление на бумажном носителе, либо заполняет заявку на WEB-сервисе Системы для удаленной регистрации (ресурс: www.nbu.uz).
- 2.3. Вознаграждение банку за услуги согласно Тарифам Банка, опубликованным на официальном сайте Банка (www.nbu.uz).
- 2.4. Размер платы за Услуги исчисляется в процентном соотношении к сумме торговой операции, произведенной БАНКОМ посредством Системы включая все налоги, сборы, отчисления в зависимости от выбранного продукта Системы (технического способа приема платежей).
- 2.5. Платежи по настоящим Общим условиям осуществляются ПЛАТЕЛЬЩИКОМ на расчетный счет БАНКА в суммах.
- 2.6. Стоимость Услуг является твердой и может быть изменена только при обоюдном согласии Сторон, оформленном Дополнительным Соглашением к настоящим Общим условиям.
- 2.7. По окончании месяца БАНК направляет Клиенту Акт оказанных услуг. КЛИЕНТ не позднее 5-ти банковских дней со дня получения Акта оказанных услуг, обязан направить в БАНК либо подписанный Акт оказанных услуг, либо мотивированный отказ.
- 2.8. В случае получения БАНКОМ от КЛИЕНТА мотивированного отказа в подписании Акта оказанных услуг, в течение 3 (трех) рабочих дней создается комиссия из представителей БАНКА и КЛИЕНТА и, в случае необходимости, правообладателя Системы для выяснения причин нарушений. По окончании выяснения комиссия составляет протокол, на основании которого либо исправляются нарушения, либо КЛИЕНТ подписывает Акт оказанных услуг.
- 2.9. В случаях прекращения предоставления/отказа от использования услуг по настоящим Общим условиям, вопросы перерасчетов и выплат решаются по соглашению Сторон или в установленном порядке через межрайонный экономический суд г. Ташкента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 3.1. БАНК обязуется:
 - 3.1.1. Зарегистрировать КЛИЕНТА в Системе в срок, но не более чем 5 (пять) рабочих дней с момента акцептирования настоящих Общих условий путем подачи Заявления (Приложение №1 к настоящим условиям). При этом срок технической интеграции КЛИЕНТА составляет дней с момента осуществления КЛИЕНТОМ всех необходимых действий для готовности оборудования (устройств, биллинга, ПО и других технических инструментов) КЛИЕНТА к интеграции.
 - 3.1.2. Зарегистрировать и обеспечить обслуживание по E-POS КЛИЕНТА в целях осуществления своих обязательств по настоящим Общим условиям.
 - 3.1.3. Обеспечить своевременное и полное зачисление денежных средств, полученных от Плательщиков в пользу КЛИЕНТА в течении 3-х банковских дней.
 - 3.1.4. Сохранять конфиденциальность параметров торговой информации, полученной в рамках настоящих Общих условий.
 - 3.1.5. Обеспечить безопасность каналов передачи информации, сохранность, целостность и достоверность информации.
 - 3.1.6. Заблаговременно в письменном виде посредством факсимильной связи, электронной почты или официального сообщения предупреждать КЛИЕНТА о приостановлении оказания Услуг, если КЛИЕНТ нарушил настоящие Общие условия или по причинам, связанным с чрезвычайными ситуациями, а также обо всех фактах, которые напрямую

затрагивают интересы КЛИЕНТА в рамках настоящих Общих условий.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

- 3.2.1. Содействовать банку касательно приёма вознаграждения по проведённым транзакциям, в полном объеме в соответствии с настоящими Общими условиями.
- 3.2.2. Действовать в строгом соответствии с техническими требованиями к приему, проверке и отправке Параметров торговой информации, а также правил работы с Системой.
- 3.2.3. В обязательном порядке зарегистрироваться в Кабинете Мерчанта, являющимся неотъемлемой частью Системы (ресурс: www.nbu.uz).

3.3. БАНК имеет право:

- 3.3.1. В одностороннем порядке приостанавливать предоставление Услуг в случае, предусмотренных действующим законодательством РУз.
- 3.3.2. Отказать КЛИЕНТУ в использовании обязательств по настоящим Общим условиям в одностороннем порядке и без объяснения причин в случае выявления операций КЛИЕНТА, содержащих признаки необычных операций или несущих репутационные и/или финансовые риски для БАНКА, а также, если у БАНКА возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Республики Узбекистан.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

- 3.4.1. Предоставлять Заявление на предоставление услуг по настоящим Общим условиям.
- 3.4.2. Пользоваться качественными и бесперебойными Услугами, предусмотренными настоящим Общими условиями, с учетом возможных ограничений, вводимых Действующим законодательством РУз.
- 3.4.3. Рекламирывать услуги БАНКА или Систему в целях увеличения объема своих продаж при условии обязательного упоминания правообладателя Системы.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 4.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.
- 4.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящим Общим условиям в случае, если неисполнение произошло по вине третьих лиц. В этом случае Стороны обязуется приложить максимальные усилия для устранения причин перерыва предоставления Услуг, используя договорные отношения с третьими лицами, если таковые имеются.
- 4.3. Зона ответственности БАНКА ограничена только обязанностями, отраженными в настоящих Общих условиях. БАНК не несет ответственности за технические сбои в Системе, а также за законодательные и другие ограничения, повлекшие за собой временное или полное прекращения оказания Услуг по вине третьей стороны.
- 4.4. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств по настоящим Общим условиям не освобождает Сторону от исполнения обязательств по настоящим Общим условиям.
- 4.5. Все споры, вытекающие из настоящих Общих условий, разрешаются путём переговоров. В случае невозможности достижения обоюдного согласия Сторон, возникший спор рассматривается в межрайонном экономическом суде г. Ташкента, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 5.1. Стороны обмениваются информацией, обоснованно необходимой каждой из Сторон для выполнения своих обязательств по настоящим Общим условиям. Вся письменная или устная информация, относящаяся к выполнению обязательств по настоящим Общим условиям, предоставляемая одной стороной другой стороне, в отношении которой законами предусмотрен режим ограниченного доступа, либо информация, о которой сторона, передающая информацию, уведомила другую сторону явным образом, что такая

информация является конфиденциальной, будет считаться и настоящим определяться как конфиденциальная информация («Конфиденциальная информация»). К Конфиденциальной информации относятся, в том числе, персональные данные и сведения, составляющие коммерческую, профессиональную, служебную, а также иные виды тайн, определенные законодательством, бухгалтерские и финансовые данные, информация о проведении платежных операций, управляющая информация для настройки информационных, телекоммуникационных и платежных систем. Конфиденциальная Информация подлежит защите от несанкционированного доступа к ней, обеспечению её целостности, сохранности и своевременного предоставления.

5.2. Сторона, получающая Конфиденциальную информацию в соответствии с настоящими Общими условиями («Получающая сторона») без предварительного получения письменного согласия стороны, предоставляющей такую информацию («Передающая сторона»), не будет

(II) использовать какую-либо часть Конфиденциальной информации для целей, не предусмотренных настоящими Общими условиями,

(III) предоставлять Конфиденциальную информацию или ее часть каким-либо лицам или организациям, не относящимся к работникам и консультантам Получающей стороны (а также к субподрядчикам), которым обоснованно необходимо иметь доступ к Конфиденциальной информации в целях, предусмотренных настоящими Общими условиями, и которые соглашаются обеспечивать сохранность Конфиденциальной информации как в том случае, если бы они были стороной по настоящим Общим условиям,

(IV) не допускать неправомерного использования Конфиденциальной информации.

5.3. Получающая сторона не будет нести ответственность за разглашение Конфиденциальной информации или ее части, если она сможет доказать, что такая Конфиденциальная информация

(I) являлась всеобщим достоянием во время ее получения или стала таковой впоследствии не по вине Получающей стороны;

(II) была известна Получающей стороне или находилась в ее распоряжении до ее получения;

(III) стала известна Получающей стороне из источника, не являющегося Передающей стороной, при отсутствии нарушения обязательств по обеспечению сохранности Конфиденциальной информации.

5.4. Если Получающая сторона будет обязана по закону раскрыть какую-либо Конфиденциальную Информацию органам государственной власти, уполномоченным законодательством требовать раскрытия Конфиденциальной Информации, такая Сторона обязана немедленно письменно уведомить об этом факте Передающую сторону. При этом, в случае надлежащего уведомления Передающей стороны, Получающая сторона, раскрывающая Конфиденциальную Информацию в соответствии с настоящим пунктом, не считается нарушившей своего обязательства о неразглашении Конфиденциальной Информации. В случае такого раскрытия Получающая сторона обязуется сделать все от нее зависящее для того, чтобы обеспечить защиту Конфиденциальной Информации.

5.5. Конфиденциальная информация остается собственностью Передающей стороны, и по требованию последней после того, как она становится не нужна для целей, предусмотренных настоящими Общими условиями, подлежит немедленному возвращению такой стороне или уничтожается вместе со всеми копиями, сделанными Получающей стороной или какой-либо другой стороной, которой такая Конфиденциальная информация была предоставлена Получающей стороной, в соответствии с положениями настоящего раздела.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим Общим условиям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Общих условий в

результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются: наводнение, пожар, землетрясение, действия или бездействие государственных органов (включая, в частности, ограничения на валютные операции), эпидемия и другие явления природы, война или военные действия, и т.п.

- 6.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 6.1. Общих условий, каждая из Сторон должна в течение 5 (Пяти) календарных дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна незамедлительно предоставить другой Стороне официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Общим условиям.
- 6.3. Не извещение либо несвоевременное извещение (согласно п. 6.2 выше) об обстоятельствах непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в обоснование неисполнения, либо ненадлежащего исполнения обязательств.
- 6.4. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п. 6.1. Общих условий, и их последствия продолжают действовать более 2 (Двух) месяцев, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Общих условий.
- 6.5. В случае если форс-мажорные обстоятельства продолжаются более 6 (шесть) месяцев, каждая из Сторон вправе прекратить предоставление/пользование услугами по Общим условиям. При этом ни одна из Сторон не несет никакой ответственности перед другой Стороной в результате прекращения предоставления/пользования услугами в соответствии с настоящим пунктом.

7. СРОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

- 7.1. Настоящие Общие условия вступают в силу с момента их акцептирования путём подачи соответствующей заявки и принимаются на неопределенный срок, пока одна из Сторон не прекратит предоставлять/пользоваться Услугами по настоящим Общим условиям
- 7.2. Временное приостановление оказания Услуг по причинам, указанным в п. 3.3.1 настоящих Общих условий не означает полное прекращение предоставления/пользования Услугами. В случае временного приостановления оказания Услуг Стороны обязуются приложить все усилия для скорейшего разрешения сложившейся ситуации и возобновления оказания Услуг.
- 7.3. Предоставление/пользование Услугами может быть прекращено по инициативе любой из Сторон с предварительным уведомлением другой Стороны за 15 (пятнадцать) дней до предполагаемой даты прекращения, при условии проведения Сторонами взаиморасчетов. Уведомление о прекращении предоставления/пользования услугами по ОБЩИМ УСЛОВИЯМ, направляется в письменной форме.
- 7.4. Прекращение предоставлять/пользоваться Услугами оформляется в письменном виде по соглашению Сторон или инициативе одной из них в порядке предусмотренном настоящими Общими условиями.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Настоящий Общие условия размещены на официальном сайте Банка (www.nbu.uz).
- 8.2. Изменения и дополнения, вносимые в Общие условия, публикуются на официальном сайте Банка (www.nbu.uz) и в системе дистанционного банковского обслуживания «Ibank».
- 8.3. Все приложения и дополнительные соглашения к настоящим Общим условиям являются его неотъемлемой частью.
- 8.4. В случаях, не предусмотренных Общими условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 к Общим условиям
информационно-технологического
взаимодействия при оказании услуг
за оплату сотовой связи, интернета и т.п.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Наименование Клиента: _____

ИНН/ПИНФЛ: _____

в лице: _____
(Ф.И.О. и занимаемая должность)

Прошу предоставить услугу информационно-технологического взаимодействия при оказании услуг за оплату сотовой связи, интернета и т.п.

Я полностью ознакомлен и безоговорочно согласен с Общими условиями об информационно-технологическом взаимодействии при оказании услуг за оплату сотовой связи, интернета и т.п., Договором публичной оферты и всеми его приложениями, а также Тарифами Банка, действующих в Банке на момент заполнения данной заявки.

Достоверность содержащихся в настоящем Заявлении сведений подтверждаю.

Подпись: _____ М.П. Дата: «__» _____ 20__ год

Отметка Банка:

С КАРТОЧКОЙ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Принял Заявление: _____ / _____ /
(Ф.И.О.) (подпись)

_____/_____/20__ г.