



**Универсальный договор  
по обслуживанию физических лиц  
в АКИБ «Ипотека-банк»**

*(вступает в действие с 26.05.2025 года)*

## **СОДЕРЖАНИЕ:**

<b>1.</b>	<b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>3-4</b>
<b>2.</b>	<b>ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>	<b>4-9</b>
<b>3.</b>	<b>ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА</b>	<b>9-12</b>
<b>4.</b>	<b>ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН</b>	<b>12-19</b>
<b>5.</b>	<b>ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b>	<b>19-20</b>
<b>6.</b>	<b>ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ</b>	<b>20-24</b>
<b>7.</b>	<b>СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА</b>	<b>24</b>
<b>8.</b>	<b>ФОРС-МАЖОР</b>	<b>24</b>
<b>9.</b>	<b>ДАННЫЕ КЛИЕНТА И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ</b>	<b>25-29</b>
<b>10.</b>	<b>АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ</b>	<b>30</b>
<b>11.</b>	<b>ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>30</b>
<b>12.</b>	<b>АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА</b>	<b>31</b>
 <b>ПРИЛОЖЕНИЯ №№ 1 - 6:</b>		
<b>№1</b>	Публичная оферта о присоединении к универсальному договору по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк»	<b>32-33</b>
<b>№2</b>	Соглашение о присоединении к универсальному договору по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк»	<b>34</b>
<b>№3</b>	Общие условия открытия, ведения и закрытия депозитов до востребования	<b>35-40</b>
<b>№4</b>	Общие условия открытия, ведения и закрытия срочных/сберегательных вкладов физических лиц	<b>41-46</b>
<b>№5</b>	Общие условия выпуска, обслуживания и закрытия банковских карт физических лиц в национальной и иностранной валюте	<b>47-62</b>
<b>№6</b>	Общие условия Продукта «Микрозайм»	<b>63-71</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Универсальный договор по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк» (далее «Универсальный договор») определяет порядок комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк» (далее «Банк») в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Универсальным договором и Приложениями к нему.

Присоединение к Универсальному договору осуществляется в соответствии со ст.ст. 358, 360, 367, 369 и ст.370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан путём:

а) подписания Клиентом Соглашения о присоединении к Универсальному договору (Приложение № 2), необходимой для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства, для предоставления ко всем банковским услугам оказываемым Банком в рамках Универсального договора; и/или

б) акцепта Публичной оферты о присоединении к Универсальному договору по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк» (Приложение №1), в рамках акцептованной Публичной оферты, для Клиентов, прошедших процедуру Цифровой идентификации, оказывается спектр банковских услуг по Универсальному договору с учётом ограничений и лимитов, установленных внутренними локальными актами Банка.

Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и Кодов доступа в порядке, определяемом настоящими Условиями.

Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных и Кодов доступа, означает заключение между Банком и Клиентом Договора на условиях, изложенных в Заявке и соответствующих Общим условиям.

**1.2.** На официальном сайте [www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz) Клиенты могут ознакомиться с действующими Тарифами Банка и Универсальным договором.

**1.3.** Учитывая, что Универсальный 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) и изменения и/или дополнения в договор, включая Приложения к ним, количества и состава Приложений, а также договоров о предоставлении банковского продукта и Тарифы Банка могут быть инициированы только Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 382 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

**1.4.** Стороны договорились, что Банк вправе внести изменения и/или дополнения в Универсальный договор, включая Приложения к Универсальному договору, Договора о предоставлении банковского продукта и 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 и/или по самостоятельному усмотрению Банка.

**1.5.** Банк вносит изменения и/или дополнения путем направления Клиенту уведомления о новой (измененной) редакции Универсального договора, Приложений к Универсальному договору «Общих условий» 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):

- через возможности дистанционного обслуживания, в том числе путем направления соответствующего электронного уведомления в Личный кабинет Клиента;
- путем размещения соответствующего объявления и новой редакции (изменений/дополнений) на сайте Банка в Интернете [www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz).

**1.6.** В случае, если до даты вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в соответствии с пунктом 1.5. Универсального договора, Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Универсального 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 Универсального договора считается соблюденной в соответствии со ст. 366 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

**1.7.** Дополнительным подтверждением согласия Клиента с измененным и/или дополненным Универсальным договором является совершение Клиентом Операций/подача Заявки после вступления в силу новой редакции Универсального договора/Тарифов Банка.

## **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Абонентское устройство** – персональный компьютер, планшет, смартфон или другое устройство, подключаемое к сети передачи данных (Интернет) для взаимодействия в рамках Универсального договора.

**Авторизация** – разрешение на проведение Операции с использованием Карты и/или Счета или её реквизитов, предоставляемое Банком / Процессинговым центром на основании проверки элементов информационной безопасности, подтверждающих законность проведения Операции, содержащихся в запросе на её проведение.

**Адрес электронной почты** – адрес электронной почты, указанный Клиентом при заполнении Соглашения о присоединении, для получения сообщений от Банка и Проверочного кода. В рамках Универсального договора в один момент времени у Клиента может быть только один адрес электронной почты. По заявлению Клиента адрес электронной почты может быть изменён.

**Аутентификация** – процедура проверки, удостоверяющая правомочность использования ДБО в результате правильного ввода Логина, Пароля или Проверочного кода. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что все действия совершаются Клиентом лично, а также признает ввод Логина, Пароля или Проверочного кода равнозначным собственноручной подписи в документе на бумажном носителе.

**Банковский продукт** – отдельная банковская услуга или функционально упорядоченный набор банковских услуг и вспомогательных действий с заранее определенными характеристиками (параметрами), направленных на удовлетворение определенных потребностей Клиента (например открытие Карты, размещение Депозита, предоставление микрозайма и т.д.) и осуществляемых Банком только после добавления Карты Клиента.

**Бенефициарный собственник** – физическое лицо, которое имеет право (возможность), в том числе на основании договора с Клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, а также физическое лицо, которое имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Блокирование карты** – комплекс мер по полной или временной остановке осуществления операций с использованием карты.

**Виртуальная карта** – платежная карта без физического носителя, выпускаемая Банком Клиенту в соответствии с настоящими Общими условиями и предназначенная для

совершения Клиентом предусмотренных настоящими Общими условиями Операций за счет предоставленного лимита, а также для совершения платежей в сети интернет. Виртуальная карта представляет собой данные реквизитов платежной карты, необходимые для осуществления оплаты. В случае токенизации Виртуальной карты, возможно её использование для оплаты товаров и услуг в Предприятии торговли и сервиса, поддерживающих технологию бесконтактных платежей.

**Выписка** – выписка по Счету, формируемая Банком, отражающая операции, произведенные по Счету в течение определенного периода, в том числе платежи, переводы, являющаяся достаточным доказательством совершения операций по карте или Счету.

**Выходные дни** – суббота, воскресенье и нерабочие праздничные дни в соответствии с Действующим законодательством.

**Действующее законодательство** - действующие нормативные правовые акты Республики Узбекистан, а именно законы, подзаконные акты, нормативные акты и постановления (распоряжения, письма) Центрального банка Республики Узбекистан, ратифицированные международные договоры и соглашения.

**Держатель карты** - Клиент или иное физическое лицо, которому по указанию Клиента была выпущена карта.

**Договор о предоставлении банковского продукта (Договор)** – договор, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках Универсального договора, в порядке и на условиях приведенных в Общих условиях, а также удовлетворяющий требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Узбекистан и законодательством об электронном документообороте, и влекущий юридические последствия, аналогичные последствиям сделок, совершаемых с физическим присутствием лица (взаимным присутствием лиц), заключающего (заключающих) сделку. Такие Договоры не могут быть оспорены только на том основании, что действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** - формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или предоставление информации по заключенным между Клиентом и Банком договорам, Контакт-Центр Банка по телефону и/или сайт Банка в сети Интернет и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк и/или Мобильные приложения Банка и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет (включая электронную почту/ чаты) и/или каналы сотовой радиотелефонной связи, включая SMS-сообщения и Push-уведомления.

**Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)** – паспорт гражданина Узбекистана, свидетельство о рождении гражданина, не достигшего 16 лет, удостоверение личности или военные билеты военнослужащих, выданные командованием воинских частей и военных учреждений (за исключением военных билетов военнообязанных граждан), паспорт иностранного гражданина (в соответствии с законодательством иностранные граждане подлежат регистрации соответствующими органами внутренних дел) или вид на жительство в Республике Узбекистан иностранного гражданина, либо дипломатический паспорт или аккредитационная карточка, удостоверяющая прохождение аккредитации в Республике Узбекистан, вид на жительство в Республике Узбекистан лиц без гражданства, ID-карта (выданная уполномоченными органами Республики Узбекистан для удостоверения личности), национальное водительское удостоверение нового образца.

**Доступные денежные средства** – остаток денежных средств на Счёте/Карте/Кошельке, в пределах которого Клиент может совершать Операции.

**Задолженность** – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Универсальному договору, включая непогашенную сумму микрозайма, начисленные, но не уплаченные проценты, неустойки и иные выплаты, предусмотренные соответствующим Договором, Тарифами Банка, а также нормами Действующего законодательства.

**Заявление** – документ в электронной или бумажной форме, составленный по форме установленной Банком, и подписанный Клиентом, с указанием существенных условий Универсального договора/Общих условий о предоставлении банковского продукта.

Заявление является неотъемлемой частью Универсального договора о предоставлении банковского продукта. Заявление, подаваемое посредством ДБО должно быть подписано Клиентом с помощью нажатия соответствующей кнопки подтверждения операции в интерфейсе ДБО.

**Идентификация** – совокупность мероприятий Банка по установлению, определенных законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения сведений о Клиенте, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий. ДУЛ, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Положительным результатом Идентификации является выдача Клиенту Карты, эмитированной Банком и/или открытие Счёта в Банке.

**Информационная операция** – операция по предоставлению Банком Клиенту информации по факту Аутентификации Клиента о состоянии и использовании Счетов/Карт/Кошельков, проведенных операциях по Счетам/Картам/Кошельков, а также выписки по Счетам/Картам/Кошельков и иные операции или путём Дистанционного банковского обслуживания/Контакт-Центра Банка.

**Карта** – любая банковская карта, относящаяся к Процессинговому центру, являющаяся инструментом безналичных расчётов денежными средствами и предназначенная для совершения операций по Специальному карточному счёту. Расчёты с использованием Карты осуществляются в соответствии с Действующим законодательством, настоящим Универсальным договором и правилами Процессингового центра, к которой принадлежит Карта. В тексте Универсального договора под Картой может пониматься Карта, эмитированная АКИБ «Ипотека-банк» или любым другим коммерческим банком Республики Узбекистан, если иное не предусмотрено Универсальным договором. В Общих условиях к Универсальному договору может быть дано отдельное определение термина «Карта».

**Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент), заключившее с Банком Универсальный договор.

**Кодовое слово** – цифровой и/или буквенный код (слово), используемый Банком для аутентификации Клиента при его обращении в Контакт - Центр Банка.

Предоставление Клиентом Кодового слова с использованием ненормативной лексики, а также слов и выражений, не соответствующих нормам литературного языка (в том числе нецензурной брани) не допускается.

**Коды доступа** — ПИН-код, графические, цифровые и/или буквенные коды, позволяющие аутентифицировать Клиента при его обращении в Банк через каналы ДБО.

**Контакт - Центр** - сервис, позволяющий Клиенту после его успешной Аутентификации посредством официального телефонного канала связи (по номеру телефона службы поддержки клиентов, указанному на Сайте) при участии Банка (уполномоченного сотрудника, лица) получать справочную информацию.

**Компрометация** — утрата Кодов доступа или Аутентификационных данных, подозрение утраты Кодов доступа или Аутентификационных данных, или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Кодам доступа или Аутентификационным данным.

**Кредит** — денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке на общих условиях продукта «Микрозайм».

**Личный кабинет** – кабинет в Мобильном банке, вход в который (по факту Аутентификации) предоставляет Клиенту доступ к ДБО.

**Логин** – уникальная последовательность цифровых символов, присваиваемая Клиенту Банком, позволяющая произвести Верификацию Клиента в установленных Договором случаях. Логин, введенный Клиентом при прохождении процедуры Верификации, должен соответствовать Логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка. Логин присваивается исключительно Клиенту. Представителю Клиента (в т.ч. Доверенному лицу)/Вносителю Логин не присваивается.

**Мобильный банк** – сервис ДБО, предоставляющий возможность Клиенту без участия

уполномоченного работника Банка посредством заранее установленного на мобильное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет, компьютер и т.п.) мобильного приложения или веб-сайта Банка по факту Аутентификации получать информацию по всем Счетам и Банковским продуктам, открытым на его имя, подавать Заявления/Заявки, в том числе приобретать Банковские продукты и совершать Разовые операции, а также получать справочную информацию о банковских услугах и Информационные операции.

**Номер мобильного телефона** — номер сотового телефона, предоставленный Клиенту оператором подвижной сотовой радиотелефонной связи в соответствии с договором на оказание услуг связи и предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного и договорного взаимодействия с Банком в рамках ДБО.

**Операция** — любая операция, проводимая в соответствии с Действующим законодательством, Универсальным договором, Тарифами Банка (при необходимости) и правилами Процессинговых центров (при необходимости), влекущая движение денежных средств, будь то зачисление / списание или перевод денежных средств на Счёт / со Счёта, на Кошелек/ с Кошелек или с Карты на Карту, выдачу наличных денежных средств и т.п.

**Пароль** — последовательность цифровых и буквенных знаков, связанная с присвоенным Клиенту Логинном, позволяющая однозначно произвести процедуру Аутентификации Клиента. Пароль устанавливается Клиентом самостоятельно при регистрации в Мобильном банке.

**Перевыпуск карты** — операция, предусматривающая выдачу новой карты по текущему счету взамен утерянной/похищенной или взамен ранее выданной карты по просьбе ее Держателя.

**Перечисление денежных средств** — перечисление денежных средств через Партнеров или расчетную сеть Центрального банка Республики Узбекистан (банковский перевод), а также со счетов (на счета), открытых (открытые) в Банке.

**Персональные данные** - сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании физическому лицу.

**ПИН-код** — цифровой персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте Банком/Процессинговым центром или назначаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов ДБО, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты в банкоматах, терминалах и т.п., а также удостоверяющий право распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчёте, подтверждающий, что распоряжение дано Держателем карты, а также ограничивающий доступ третьих лиц к информации, хранящейся на Карте. ПИН-код является конфиденциальной информацией и должен храниться в тайне. Способ назначения ПИН-кода определяется Банком и/или Процессинговым центром.

**Подтверждающее окно** — действие Клиента, подтверждающие свое согласие всеми существенными условиями Договора и Тарифами Банка, а также означающее полное и безоговорочное согласие Клиента с Общими условиями Договора, изложенными в приложении к настоящему Универсальному договору. Все действия Клиента, совершённые с использованием Подтверждающего окна, оспариванию не подлежат и признаются совершенными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

**Поручение** — документ в электронной или письменной форме, подаваемый Банку посредством ДБО, предусматривающий распоряжение Клиента Банку о переводе установленной в Поручении суммы со Счёта/Карты/Кошелек на Счёт/Карту/Кошелек получателя средств, а также приобретение Банковских продуктов и совершение иных Разовых операций. Поручение, подаваемое посредством ДБО должно быть подписано Клиентом с помощью подтверждения Операции и/или Проверочным кодом (при наличии технической возможности) в Подтверждающем окне в соответствующем интерфейсе ДБО.

**Поставщик** — хозяйствующий субъект, технически и юридически позволяющий принимать электронные платежи посредством Счёта/Карты за реализуемые им товары (работы, услуги) и/или цифровой электронный контент.

**Представитель Клиента (Представитель)** – физическое лицо, действующее от имени и в интересах или за счёт Клиента, полномочия которого основаны только нотариально удостоверенной доверенностью (либо приравненной к ней в соответствии с Действующим законодательством). Представитель Клиента вправе совершать действия в соответствии с Универсальным договором, кроме тех, которые по условиям Универсального договора должны быть совершены Клиентом лично.

**Проверочный код** – специальный одноразовый переменный код, генерируемый Банком и направляемый Клиенту в виде SMS-сообщения на Номер мобильного телефона и/или на Адрес электронной почты Клиента. Все действия Клиента, совершённые с использованием Проверочного кода, оспариванию не подлежат и признаются совершёнными лично Клиентом и порождают юридические последствия для Клиента, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями Действующего законодательства. Ввод Проверочного кода является акцептом Публичной оферты в соответствии со статьей 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

**Процессинговый центр / Платёжная система** – Единый общереспубликанский процессинговый центр (ЕОПЦ), Национальный межбанковский процессинговый центр (НУМО), МПС Mastercard, Visa International и другие платёжные системы.

**Программа лояльности** – любая из программ лояльности, действующая в Банке и стимулирующая Клиента осуществлять покупки товара (работ, услуг) у присоединившихся к программе лояльности Партнеров.

**Простая электронная подпись** — электронная подпись, которая посредством использования Проверочных кодов или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. Простая электронная подпись является аналогом собственноручной подписи Клиента.

**Разовая операция** – оплата за продажу товаров (работ, услуг) Поставщиков, погашение кредитов, выданных коммерческими банками Республики Узбекистан, перевод денежных средств с Карты на Карту и другие разовые услуги, предоставляемые Банком без проведения Идентификации Клиента разрешённых Действующим законодательством.

**Расходный лимит** – установленное Банком в соответствии с заявлением Клиента, а также Договором ограничение на использование средств по Счёту / Карте (при наличии у Банка такой возможности).

**Регулярные поручения (автоплатеж)** – поручения на перевод денежных средств с периодичностью их исполнения, проводимые согласно соответствующего заявления Клиента.

**Реквизиты карты** – информация, содержащаяся на карте (имя, номер, срок действия, CVV2/CVC2 код на карте и т.д.) и/или хранящаяся в ней, позволяющая установить принадлежность карты ее держателю, эмитенту и системе платёжных карт.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: [www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz).

**Средства доступа** – Логин и Пароль, предназначенные для Аутентификации Клиента при входе в Личный кабинет.

**Стороны** - совместно упоминаемые Банк и Клиент.

**Счёт** – банковский счёт, открытый Банком Клиенту в соответствии с Договором, в порядке, установленном Действующим законодательством.

В рамках Универсального договора Клиенту могут быть открыты несколько видов Счетов, которые при упоминании по тексту Универсального договора в отдельности являются:

**Специальный карточный счёт (СКС, Картсчёт)** - банковский счёт, предназначенный для учёта денежных средств по Операциям, совершаемым с использованием банковской карты или её реквизитов;

**Счёт срочного вклада** - банковский счёт, предназначенный для учёта срочного вклада, а также для получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств;

**Счёт до востребования** – банковский счёт, предназначенный для учёта средств



физических лиц, используемых для текущих целей;

**Ссудный счёт** – банковский счёт, используемый при осуществлении расчётов по исполнению кредитных обязательств по кредитным договорам и договорам займа (микрозайма) заключенным с Банком;

**Дистанционный счёт (Кошелёк)** - банковский счёт, используемый для учёта средств на банковских счетах физических лиц, управляемых через системы ДБО.

**Тарифы Банка** - утверждённые Банком документы, определяющие финансовые и иные условия обслуживания Клиента Банком, включая ставки, комиссии, неустойки, проценты и т.п. Тарифы Банка размещаются на Сайте Банка и являются неотъемлемой частью Универсального договора и/или соответствующих договоров, заключаемых в рамках Общих условий Универсального договора (Приложений к Универсальному договору).

**Центральная база данных** - система «Электронное правительство», центральная информационная база данных юридических и физических лиц.

**Цифровая (удалённая) идентификация** - это механизм, позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги банка дистанционно, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных. Порядок прохождения цифровой идентификации и лимиты регулируется внутренними локальными актами Банка, а также, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

**Универсальный договор** – договор, заключаемый между Клиентом и Банком посредством присоединения Клиента к предоставлению банковских услуг, в которых оговариваются условия и порядок заключения Договоров и предоставления Клиентам услуг. Настоящий Универсальный договор и Приложения к ним, Тарифы Банка, а также заполненное надлежащим образом и подписанное Клиентом Соглашения о присоединении и/или Публичная оферта, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Универсального договора по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк».

**SMS-информирование** – услуга Банка / Процессингового центра, предоставляемая Клиенту, позволяющая ему с помощью мобильной связи оперативно получать на Номер мобильного телефона SMS-сообщения от Банка / Процессингового центра с информацией о приходе и расходе денежных средств со всех Карт/Счетов, состоянии баланса, напоминания об очередном платеже по кредиту, а также иные сообщения/уведомления в соответствии с Универсальным договором.

**POS - терминал** («POS» - аббревиатура английского словосочетания «Point of sale» - торговый/сервисный пункт) - электронное устройство, применяемое для осуществления безналичных платежей с помощью Карт.

**SMS-сообщение** - текстовое сообщение, направляемое с мобильного телефона Клиента в Банк или Банком на мобильный телефон Клиента через оператора мобильной связи.

**IRS** - Налоговая служба США (англ. Internal Revenue Service «Служба внутренних доходов») – государственный орган Федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении.

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** – американский закон о налогообложении иностранных счетов, главная цель которого препятствовать уклонению от уплаты налогов американских граждан, работающих и проживающих на территории других государств.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**3.1.** Предметом Универсального договора является порядок и общие условия предоставления Банком Клиенту Банковских продуктов, услуг, проведения Операций как в подразделениях Банка, так и посредством ДБО, приведённых в Универсальном договоре и

приложениях к нему.

**3.2.** Клиент вправе воспользоваться любыми Банковскими продуктами, предоставляемыми в рамках Универсального договора, путём подачи заявки (письменно/ДБО) после заключения/присоединения к Общим условиям Универсального договора и Тарифа.

Заключенный Договор является неотъемлемой частью Универсального договора. Порядок и дата вступления в действие Договора определяются соответствующими Общими условиями (Приложением к Универсальному договору) и Клиент приобретает соответствующие права и обязанности по банковской услуге/продукту.

Заявления, поданные посредством ДБО, считаются поданными Клиентом лично, и признаются равнозначными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по договору.

**3.3.** Оказание банковских услуг в рамках Универсального договора осуществляется Банком в соответствии с Заявлениями Клиента, Договорами и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления Операции (предоставления услуги), если иное не оговорено Договором.

**3.4.** Присоединяясь к настоящему Универсальному договору, Клиент предоставляет Банку/Партнерам Банка согласие на сбор и обработку персональных данных Клиента, в соответствии с условиями приведёнными в Разделе 9 настоящего Универсального договора, (осуществление на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа, в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных), предоставленных Банку Клиентом, юридическим лицом/ индивидуальным предпринимателем, заключившим с Банком договор в рамках зарплатного проекта, в связи с заключением Универсального договора, Договоров и иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а так же договоров, заключенных Банком с иными лицами, в т.ч. страховщиками, по которым Клиент является представителем, страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, а также любых фотографических изображений Клиента (в том числе полученных путём проведения фото-видео-съемки с согласия Клиента) для следующих целей:

- рассмотрения Банком возможности заключения Универсального договора, обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, положительное или отрицательное решение по заключению которых может быть принято Банком, в том числе исключительно автоматизированной обработкой Персональных данных Клиента;

- проверки достоверности указанных Клиентом сведений, а также оценки кредитоспособности/ платежеспособности при рассмотрении Заявлений Клиента на предоставление банковских продуктов, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости их сверки/проверки;

- исполнения и прекращения Универсального договора, в том числе осуществления банковских операций и предоставления всех видов банковских услуг, исполнения обеспечительных договоров и иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а так же договоров, заключенных Банком с иными лицами, в том числе страховщиками, по которым Клиент является представителем, страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, включая передачу Персональных данных Клиента указанным лицам по таким договорам, заключения Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора по Договорам, в том числе путём уступки прав (требований) третьим лицам;

- истребования (погашения, взыскания) Задолженности по Договорам;

- осуществления защиты персональных данных, хранения, в том числе в электронном виде, и перевозки документов, содержащих Персональные данные Клиента и банковскую тайну, в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

- получения заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения Договоров и реализации Банком своих прав и обязанностей по таким договорам, включая передачу Персональных данных Клиента аудиторам и иным третьим лицам, привлекаемым Банком в целях получения таких заключений и консультаций;
- иных целей, которые будут указаны в заключенных Банком с Клиентом Договорах, иных документах.

При этом под Партнерами Банка понимаются лица, входящие в один банковский холдинг с Банком / аффилированным лицам Банка, компании (банки-партнёры, аудиторы, страховщики, операторы и провайдеры сетей телекоммуникации, транспортные компании, ж/д/авиакомпания, консалтинговые, оценочные компании, супермаркеты, рестораны и иные частные и государственные организации, ведомства, индивидуальные предприниматели) с которыми Банк имеет договорные (партнёрские) отношения.

Также Клиент предоставляет Банку и Партнерам Банка право (согласие) на осуществление обработки любых специальных категорий своих персональных данных и биометрических персональных данных в случае, если необходимость обработки таких персональных данных когда-либо возникнет для целей обработки, указанных в настоящем согласии.

Указывая в предоставляемых Банку документах (Заявлениях, иных документах) сведения о третьих лицах (супруге, представителе, залогодателе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных Клиентом персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о заключении Договоров, а также последующей реализации Банком и Клиентом прав и обязанностей по таким Договорам, а также осуществления хранения. При этом Клиент подтверждает, что Клиентом получено согласие таких лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком и Партнерам Банка их персональных данных, предоставленных Банку.

**3.5.** Настоящим Клиент подтверждает, что он проинформирован об условиях использования Карт и ДБО, об ограничениях способов и мест их использования, случаях повышенного риска их использования, в том числе о существующих рисках несанкционированного Клиентом доступа других лиц к денежным средствам, размещенным на Счёте Клиента. В связи, с чем Клиент обязан принимать все необходимые меры предосторожности и конфиденциальности для предотвращения компрометации и утраты Карты, а также несанкционированного доступа к денежным средствам с помощью Карты или её реквизитов, и/или ДБО, в том числе посредством установления Расходных лимитов, а также соблюдать правила / порядок пользования Картой в соответствии с настоящим Универсальным договором и приложениями к нему. Клиент признает, что Банк не несёт ответственности, если информация о Счёте и/или Карте, передаваемая Банком Клиенту посредством ДБО, станет известна другим лицам.

**3.6.** Клиент настоящим выражает своё согласие и уполномочивает Банк направлять на номер мобильного телефона сообщения в рамках предоставления услуг посредством ДБО, в т.ч. проверочный код, уведомления при подключении услуги SMS-информирования, а также SMS-сообщения с кодом верификации при проведении операций в Интернете с применением технологии 3D Secure (Verified by Visa) и иные уведомления в целях исполнения Универсального договора.

**3.7.** Клиент предоставляет свое согласие на передачу Банком Пенсионному фонду и его отделениям Персональных данных Клиента и другой информации, необходимой для реализации Пенсионным фондом прав и обязанностей, предусмотренных Действующим законодательством, а также на получение из Пенсионного фонда и его отделений данных о Клиенте.

**3.8.** Настоящим Клиент соглашается, что размещение на сайте Банка и в Мобильном банке информации о курсе иностранной валюты, установленном Банком для совершения валютно-обменных операций, является надлежащим информированием Клиента.

**3.9.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а

также аудио (видео) запись в своих помещениях, при звонках в/из Контакт-Центра и логирования действий Клиента на своих устройствах, в том числе при проведении Операций и иных действий в рамках Универсального договора, в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Аудио (видео) записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров между Сторонами по Универсальному договору и в процессуальных действиях.

**3.10.** Стороны пришли к соглашению о возможности использования при оформлении любых документов, связанных с заключением, изменением и исполнением Универсального договора, факсимильного воспроизведения подписи уполномоченных лиц Банка и оттиска печати при подписании требований, уведомлений и сообщений, оферт, акцептов, предоставляемых или направляемых Клиентам при их направлении посредством ДБО, в соответствии с Универсальным договором, включая Договоры.

В целях исполнения Универсального договора под оттиском печати понимается графическое воспроизведение оттиска печати средствами копирования или типографским способом.

Электронные документы, сформированные посредством Универсального договора, после положительных результатов аутентификации Клиента, признаются равными соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные права Сторон, заключенным между Банком и Клиентом. Данные документы могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде электронных документов или их копий на бумажном носителе.

**3.11.** Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что выполнение Банком правил Платежной системы является необходимым для предоставления Клиенту возможности осуществления расчетов с использованием Карты. Присоединяясь к настоящему Универсальному договору, Клиент признает действие правил Платежной системы применительно к правоотношениям, возникшим из Универсального договора о предоставлении банковского продукта. Клиент подтверждает, что с соответствующими правилами Платежной системы до заключения Договора ознакомился и обязуется их соблюдать.

**3.12.** Настоящим Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что выполнение Банком правил Партнеров является необходимым для предоставления Клиенту возможности участия в Программах лояльности. Присоединяясь к настоящему Универсальному договору, Клиент признает действие правил Партнеров применительно к правоотношениям, возникшим из Программ лояльности.

**3.13.** Не допускается односторонняя уступка Клиентом прав и обязанностей по Универсальному договору третьим лицам.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Банк имеет право:**

**4.1.1.** Запрашивать информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного собственника, в том числе поясняющие основания и цели сделок, заключаемых Клиентом, или операций, совершаемых по Счетам Клиента, а в случае предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых Банком в соответствии с Действующим законодательством отказать Клиенту в заключении Договора, в осуществлении Операций, а также в оказании иных услуг в случаях предусмотренных Действующим законодательством.

**4.1.2.** Запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Клиенте, Представителе Клиента и Бенефициарных собственниках не реже одного раза в год в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, а также в иных случаях, но

не реже одного раза в два года и при наличии изменений в сведениях Клиента, а также в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

**4.1.3.** При проведении идентификации и обновлении сведений в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банк вправе требовать предоставления Клиентом, его Представителем и получать от Клиента, его Представителя документы удостоверяющие личность, а также иные документы поясняющие экономический смысл, основания и цели сделок, заключаемых Клиентом, или операций, совершаемых по Счету и/или Карте Клиента.

**4.1.4.** Осуществлять действия, направленные на проверку полномочий Представителя Клиента, в соответствии с установленными Банком внутренними документами и процедурами, до начала исполнения распоряжений Представителя Клиента, а также не принимать к исполнению Заявления и распоряжения от Представителя Клиента, если это противоречит, либо запрещено Действующим законодательством, Договором банковского счёта (вклада), правилами Платежных систем, а также противоречит внутренним документам и процедурам Банка.

**4.1.5.** В одностороннем порядке отказать Клиенту в открытии счета, в случае если Клиент или Представитель лично не присутствуют в процессе открытия счета на имя Клиента, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность провести идентификацию Клиента на основании ранее представленных документов, действительных и верифицированных на дату идентификации, а также меры по надлежащей проверке клиентов осуществлены регистрирующим органом либо Банком на основании биометрических данных, а также Банк доверяет результатам надлежащей проверки клиентов, проведенной третьей стороной.

**4.1.6.** В одностороннем порядке не исполнять распоряжение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платёжных реквизитов или при нарушении Клиентом требований по оформлению расчётных документов, установленных нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

**4.1.7.** В одностороннем порядке отказать на основании требований Действующего законодательства в заключении Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

**4.1.8.** В одностороннем порядке отказать на основании требований Действующего законодательства в выполнении Поручения Клиента о совершении Операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического лица), если у Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

**4.1.9.** В одностороннем порядке отказаться (полностью или в части) от заключения Договора банковского счёта (вклада) с физическим лицом - гражданином иностранного государства, законодательство которого требует от кредитных организаций (финансовых институтов) заключить специальное соглашение в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории Республики Узбекистан, и осуществления контроля за операциями по ним, а также в случае отказа Клиента предоставлять сведения и документы, подтверждающие, либо опровергающие его иностранное гражданство и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству.

**4.1.10.** В одностороннем порядке приостанавливать соответствующие Операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт

физического лица) или блокировать (замораживать) денежные средства на Счёте/ Карте Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**4.1.11.** В одностороннем порядке блокировать доступ к Операциям в ДБО, требующим Идентификации Клиента, на следующий день, после истечения срока действия ДУЛ, в случае не предоставления Клиентом нового ДУЛ взамен утратившего силу.

**4.1.12.** В одностороннем порядке в целях снижения риска проведения подозрительных и/или сомнительных Операций посредством ДБО:

- приостановить или отказать в предоставлении Клиенту услуг посредством ДБО до момента письменного объяснения Клиента законности проведённых операций, в случае выявления подозрительных операций, осуществленных Клиентом с использованием сервисов ДБО;

- осуществлять изучение Клиента по его адресу, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно Клиентом, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием сервисов ДБО;

- приостановить предоставление услуг посредством ДБО, с использованием которого осуществлялись подозрительные операции, на трёхдневный срок или иной срок, установленный Действующим законодательством.

**4.1.13.** Отказаться полностью или в части от исполнения Универсального договора в случае наличия обоснованных подозрений использования ДБО в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Универсального договора полностью или в части и в сроки, предусмотренные Действующим законодательством и Универсальным договором:

- в случае наличия обоснованных подозрений использования ДБО в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- в случае, если Клиент – налоговый резидент США не предоставил информацию, необходимую для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и/или не предоставил согласие (отказал в предоставлении согласия) на передачу информации в IRS (налоговые органы США).

**4.1.14.** Осуществлять списание денежных средств со Счетов Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством, Универсальным договором и заключаемых в рамках Универсального договора Договорами.

**4.1.15.** В случае использования Счёта, для зачисления сумм пенсий, по требованию Пенсионного фонда Республики Узбекистан или его отделения, выплатившего соответствующие денежные средства, передавать без дополнительного согласия Клиента вышеуказанным органам информацию об этих Счетах и владельцах таких Счетов, а также информацию, необходимую для выявления обстоятельств, влекущих прекращение соответствующих выплат.

**4.1.16.** Зачислить денежные средства, поступившие на Счёт Клиента, на счет «Транзакции в процессе до выяснения» в следующих случаях:

- в целях подтверждения неторгового характера перевода согласно закону Республики Узбекистан «О валютном регулировании»;

- отсутствия в платежном документе информации о назначении (деталях) платежа;

- наличия в платежном документе ошибок, в том числе в номере счета, фамилии, имени и отчестве Клиента и др.;

- другие случаи, предусмотренные Действующим законодательством и Универсальным договором.

В целях определения законности Операции, а также уточнения необходимых реквизитов платежного документа, Банк вправе потребовать от Клиента предоставления

соответствующих документов. В случае отсутствия оснований для зачисления денежных средств на счет Клиента денежные средства могут быть возвращены назад отправителю.

**4.1.17.** Отказаться от заключения Универсального договора, либо в одностороннем порядке отказаться (полностью или в части) от исполнения Универсального договора с физическим лицом – гражданином иностранного государства в случае его отказа предоставлять сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие его иностранное гражданство и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству.

**4.1.18.** В целях заключения и исполнения Универсального договора получать информацию, входящую в кредитную историю Клиента/Поручителя/Залогодателя, хранящуюся в кредитном бюро при наличии согласия Клиента, выраженного в Заявлении или в иных документах, а также передавать в бюро кредитных историй информацию, связанную с предоставлением кредита/займа и исполнением Клиентом/Поручителем обязанностей по возврату кредита/займа, в порядке, предусмотренном законодательством об обмене кредитной информацией.

**4.1.19.** Отказать Клиентам в прохождении Цифровой идентификации Клиентов в следующих случаях:

1) в случае, если Клиент и (или) совершенная Клиентом сделка попадает в категорию высокого уровня риска в соответствии с Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АКИБ «Ипотека-банк»;

2) когда есть сомнения в достоверности информации, предоставленной Клиентом;

3) при наличии сомнений в том, что фотография в документе, удостоверяющем личность, соответствует (при наличии) фотографии и (или) видеозаписи, размещенной в Центральной базе данных;

4) когда информация, полученная от Клиента, не соответствует данным, размещенным в Центральной базе данных или невозможно проверить соответствие;

5) если фото и (или) видео не соответствуют установленным требованиям Положения о порядке цифровой идентификации клиентов (зарегистрировано Министерством Юстиции РУз №3322 от 30.09.2021г.);

6) когда есть сомнения в легализации доходов от преступной деятельности, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения.

В случае получения отказа Банка в прохождении Цифровой идентификации, Клиент вправе присоединиться к Универсальному договору / совершить сделку / получить банковскую услугу путём прохождения стандартной процедуры Идентификации, а также, в случае совершения сделок, после предъявления соответствующих документов, подтверждающих её легитимность.

**4.1.20.** В одностороннем порядке осуществляет автоматическую переброску денежных средств клиентов по международным переводам, поступивших на дистанционный счёт (кошелек) через систему ДБО в специальный карточный счёт (СКС, Картсчёт) клиента.

**4.1.21.** При прохождении клиента процедур Идентификации и Цифровой (удалённой) идентификации осуществляет автоматическое открытие дистанционного счёта для клиента (Кошелек).

**4.1.22.** В случае несвоевременной и добровольной неоплаты комиссий/оплат, установленных Банком для физических лиц согласно действующему Тарифу за предоставляемые услуги, Банк приобретает безотзывное и безусловное право списывать денежные средства в без акцептном и беспорном порядке со счетов Клиента, открытых в Банке. В случае отсутствия средств на указанных счетах, Банк имеет право списывать необходимые суммы с других счетов Клиента, открытых в других банках, для погашения задолженности перед Банком по комиссиям/оплате, предусмотренной в действующем Тарифе за предоставляемые услуги физическим лицам.

## **4.2. Банк обязуется:**

**4.2.1.** Зачислять денежные средства на Счет(а) Клиента не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета(ов) Клиента, а также проводить иные Операции по Счету(ам) в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и Договорами.

**4.2.2.** Сохранять тайну об Операциях, Счетах, вкладах и сведениях о Клиентах в соответствии с Действующим законодательством. Банк предоставляет справки по Операциям, Счету(ам), вкладам Клиента и сведения о размере полученного Клиентом кредита и о его погашении третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством.

**4.2.3.** По требованию Клиента предоставлять ему выписки о состоянии и движении средств по Счетам/Картам/Кредитам и иные документы, предусмотренные Действующим законодательством, Тарифами Банка.

**4.2.4.** Вести архивы электронных документов, осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях.

**4.2.5.** Информировать Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты или её реквизитов, и/или с использованием ДБО в форме выписки по Карте и/или Счёту, размещенной в Личном кабинете, в течение трёх Операционных дней после совершения Операции. При этом, обязанность Банка по информированию Клиента о совершении Операции с использованием Карты или её реквизитов, и/или с использованием ДБО считается исполненной Банком при предоставлении Клиенту доступа к сервисам ДБО в соответствии с Универсальным договором и возможности сформировать выписку по Карте/Счёту.

**4.2.6.** Предоставлять Клиенту банковские услуги в соответствии с Универсальным договором и исполнять Поручения Клиента в порядке, предусмотренном Действующим законодательством и заключенными между Клиентом и Банком Договорами.

**4.2.7.** При возникновении налогооблагаемого дохода у Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства выполнять функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога на доходы физических лиц, а также представлению в налоговый орган по месту своего учета по окончании налогового периода (календарного года) сведений о доходах физических лиц в порядке, установленном Действующим законодательством.

**4.2.8.** В случае наложения ареста на Счета Клиента, либо приостановления операций по Счетам направлять уведомление об этом не позднее следующего рабочего дня (кроме случаев блокировки Карты вследствие неправильного ввода ПИН-кода).

## **4.3. Клиент имеет право:**

**4.3.1.** Действовать лично или через Представителя (за исключением действий, совершаемых посредством ДБО, случаев, когда условиями Договора установлено совершение действий лично Клиентом, а также если это не противоречит Действующему законодательству, внутренним документам и процедурам Банка). Наличие у Представителя Клиента полномочий определяется Банком исходя из представленных документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с Действующим законодательством, до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента. При этом, в случае несвоевременного сообщения о досрочном прекращении полномочий Представителя Клиента, Банк не является ответственным за операции, совершенные Представителем Клиента.

**4.3.2.** Обращаться в Контакт - Центр Банка по вопросам, связанным с обслуживанием в Банке.

**4.3.3.** Получать по запросу выписки по Операциям, осуществленным по Счетам. Предъявлять в письменном виде претензии относительно Операций по Счетам в соответствии с Действующим законодательством, а также в соответствии с правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта, в случае если Операция по Счёту



осуществлялась с использованием Карты или её реквизитов.

**4.3.4.** Получать актуальную и достоверную информацию об исполненных Поручениях, переданных в Банк посредством ДБО.

**4.3.5.** Отказаться от использования Банковского продукта и расторгнуть соответствующий Договор, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Универсальный договор, приложения к Универсальному договору, Тарифы Банка, иными изменениями, в том числе правилами Платёжных систем путём предоставления в Банк соответствующего заявления об отказе от использования Банковского продукта по форме, установленной Банком, и в порядке, изложенном в Договоре о предоставлении банковского продукта.

**4.3.6.** Получения предварительной консультации об оказываемых банковских услугах через Контакт-Центр Банка.

**4.4. Клиент обязуется:**

**4.4.1.** Не использовать Счет/Карты, открываемые в соответствии с Договорами, для проведения Операций (в том числе предусматривающих осуществление Банком международных расчётов), которые:

- связаны с осуществлением предпринимательской деятельности;

- могут повлечь возникновение убытков у Банка и/или у Клиента, иные негативные последствия, включая применение к Клиенту (его денежным средствам) и/или Банку санкций со стороны компетентных органов иностранных государств и/или финансовых организаций иностранных государств, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств;

- противоречат Действующему законодательству.

**4.4.2.** Предоставить до заключения Договора достоверную и действительную на момент предоставления информацию (сведения) и документы, о Клиенте, Представителе Клиента, и Бенефициарных собственниках в соответствии с Действующим законодательством, Универсальным договором и иными локальными нормативными актами Банка.

Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, при необходимости должны сопровождаться переводом на государственный или русский язык, заверенным в порядке, установленном Действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством, когда перевод документа не требуется. В предусмотренных Действующим законодательством случаях предъявляемые Клиентом в Банк иностранные официальные документы принимаются Банком только при наличии легализации (консульской легализации), либо с проставленным апостилем, для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и подлинности оттиска печати или штампа, которым скреплен документ.

**4.4.3.** Уведомить Банк посредством Контакт – Центра Банка об изменении сведений о Клиенте, Представителе Клиента, Бенефициарном собственнике (данных ДУЛ, его обмене, а также в случае изменения сведений о регистрации по месту жительства, номеров телефонов, в том числе Номера мобильного телефона, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных) в течение 3 (Трёх) календарных дней с даты их изменения. Все изменения, внесённые в документы, действуют для Банка с момента их представления в Банк.

При неполучении Банком от Клиента уведомления об изменении анкетных (персональных) данных в течение 12 (Двенадцати) месяцев с момента соответствующего предыдущего уведомления или первичной идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного собственника (в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее.

Банк не несёт ответственности за последствия, возникшие в результате несвоевременного получения уведомления об изменении сведений, предоставленных Клиентом и контактной информации.

Для изменения ранее предоставленных анкетных (персональных) данных Клиента, последний должен обратиться в Банк посредством Контакт-Центра Банка предоставив Кодовое слово, либо в случае наличия возможности предоставление вышеуказанных данных может быть произведено дистанционно с применением соответствующих приложений Банка или с привлечением третьей стороны, определённой Банком.

**4.4.4.** По требованию Банка и/или в случаях, предусмотренных Действующим законодательством представить до проведения Операции в пользу Выгодоприобретателей документы, в том числе агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-правовые договоры, а также идентификационные сведения/документы по Выгодоприобретателям.

**4.4.5.** Уведомить Банк, если Клиент относится к публичным должностным лицам или является их Представителем, доверенным лицом, супругом или ближайшим родственником (по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**4.4.6.** Уведомить Банк, если Клиент стал или являлся ранее гражданином США, имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card), находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года, имеет Номер социального страхования гражданина США (Social Security Number) или Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США (Individual Taxpayer Identification Number).

**4.4.7.** Предоставить информацию и документы, запрошенные Банком в соответствии с Универсальным договором в течение 2 (двух) календарных дней, следующих за днем получения запроса Банка.

Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации.

**4.4.8.** Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные в Универсальном договоре и/или Договорами платежи в соответствии с условиями соответствующих Договоров и Тарифами Банка, обеспечив на Счёте наличие денежных средств, достаточных для оплаты комиссий и/или иных платежей в пользу Банка в соответствии с Тарифами Банка и Договорами.

**4.4.9.** В случае использования ДБО соблюдать условия Универсального договора и Тарифов Банка, и иных документов, регулирующих отношения Сторон в рамках ДБО.

**4.4.10.** Возместить Банку ущерб, причинённый неисполнением или ненадлежащим исполнением Универсального договора и Договоров.

**4.4.11.** Самостоятельно или через доверенных лиц любыми доступными способами посещать регулярно соответствующие разделы Сайта Банка в целях своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Универсальный договор и/или Тарифы Банка и/или другие документы, а также о новых услугах/продуктах Банка. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Универсальный договор и/или Тарифы Банка и/или другие документы, не является основанием для их неприменения Банком.

**4.4.12.** Нести ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении(ях) и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения Универсального договора.

**4.4.13.** В случае обнаружения суммы, ошибочно зачисленной/ списанной на/ с Счёт(а)/Карту(ы), незамедлительно сообщать об этом Банку.

**4.4.14.** Исполнять иные обязательства в соответствии с Универсальным договором и условиями заключенных между Банком и Клиентом Договоров.

**4.4.15.** Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен и согласен с условиями Банка по предоставлению информации в IRS USA по требованиям FATCA, и в случае перевода/платежа средств в валюте США по своим счетам, открытым в Банке, с суммы перевода/платежа может быть удержана сумма в размере 30% от суммы перевода/платежа по требованиям FATCA.

**4.5.** Помимо прав и обязанностей, предусмотренных Универсальным договором, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Договорами.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**5.1.** Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с Действующим законодательством и Универсальным договором. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Универсального договора, подлежит возмещению Клиентом.

**5.2.** Денежные средства, размещенные во вкладах Клиента, открытом(ых) в рамках Универсального договора, гарантированы в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

**5.3.** Банк не несёт ответственность за совершенные без согласия Клиента Операции с использованием Карты/ Счёта или её реквизитов и/или ДБО в случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции с использованием Карты или её реквизитов и/или ДБО в соответствии с разделами 3, 4 Универсального договора, а Клиент не уведомил Банк об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к ДБО в порядке и сроки, установленные в разделе 4 Универсального договора.

**5.4.** До момента уведомления Банка об утрате Карты и/или её использования без согласия Клиента, и/или несанкционированном доступе к ДБО, об Утрате Средств доступа Клиент несёт ответственность за все Операции, совершенные по Счетам и Картам, а также за иные действия, произведённые посредством ДБО.

**5.5.** Банк не несёт ответственности:

- за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе почты, Интернета, сетей связи и иных внешних организаций и сетей, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка;

- вследствие заражения Абонентского устройства Клиента вредоносными вирусами и сбоев в их работе;

- вследствие изменений в действующем законодательстве Республики Узбекистан, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по предоставлению Универсального договора;

- за действия Представителя Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента.

**5.6.** Банк не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств по Универсальному договору, включая неисполнение/ несвоевременное исполнение Заявлений, Поручений Клиента если:

- исполнение зависит от определенных действий третьей стороны, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка;

- неисполнение явилось следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения

Договора;

- неисполнение/несвоевременное исполнение является следствием действий/бездействия Центрального банка Республики Узбекистан, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов;

- неисполнение явилось следствием аварий, сбоев или перебоев в обслуживании, связанных с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

- при возможных сбоях, проведении профилактических работ в межбанковской системе электронных платежей;

- в результате недостатков, допущенных Клиентом им при оформлении платежных документов;

- в случаях замораживания денежных средств или иного имущества, а также наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

**5.7.** Клиент несёт ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей, предусмотренных в Универсальном договоре, а также возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением Клиентом указанных обязанностей.

**5.8.** Банк не несет ответственности за возможный несанкционированный доступ третьих лиц к информации, предоставляемой в рамках ДБО, а также за возможное искажение указанной информации, передаваемой посредством ДБО.

**5.9.** Клиент несёт ответственность за правильность составления Заявлений, Поручений. Банк не несёт ответственности за убытки, понесённые Клиентом вследствие исполнения Банком Заявлений, Поручений Клиента, составленного с ошибками.

**5.10.** Клиент несёт ответственность за осуществление доступа к сервисам ДБО на устройствах, не принадлежащих Клиенту, за риски связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц.

**5.11.** Банк не несёт ответственности перед Клиентом за действия Представителя Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления Клиента о прекращении полномочий Представителя Клиента.

**5.12.** Клиент несёт ответственность (в том числе финансовую), если его контрагент или получатель средств находится в перечне лиц, участвующих или подозреваемых в участии в легализации доходов и/или террористической деятельности и/или распространении оружия массового уничтожения и/или списках санкций.

## **6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

**6.1.** Присоединяясь к Универсальному договору посредством акцепта Публичной оферты о присоединении к Универсальному договору (Приложение №1) при прохождении процедуры регистрации в ДБО, Стороны признают, что Клиент Банка получает доступ ко всем сервисам ДБО предоставляемым Банком.

**6.2.** Услуги/Банковские продукты посредством сервисов ДБО в некоторых случаях могут предоставляться в ограниченном количестве в зависимости от программно-технических возможностей ДБО. Уведомление о включении (отключении)/ добавлении соответствующей услуги размещается в Личном кабинете Клиента.

**6.3.** Вход в Личный кабинет осуществляется через Мобильный/Интернет банк. Доступ в Личный кабинет предоставляется Клиенту по факту положительной Аутентификации.

**6.4.** Клиент самостоятельно и за свой счёт обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации доступа к сервисам ДБО, а также обеспечивает защиту данных ресурсов от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

**6.5.** Предоставление услуг посредством ДБО осуществляется в соответствии с Действующим законодательством, Универсальным договором, Приложениями к нему, Тарифами Банка, а также правилами Платёжной системы.

**6.6.** Использование сервисов ДБО осуществляется Клиентом лично, передача прав в рамках ДБО Представителю Клиента не допускается.

**6.7.** Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять перечень Услуг/Банковских продуктов, предоставляемых посредством ДБО, в порядке, предусмотренном настоящим Универсальным договором.

**6.8.** Приём Заявлений, Поручений осуществляется Банком круглосуточно. Исполнение Заявлений, Поручений Клиента осуществляется Банком в порядке их поступления не позднее следующего Операционного дня или определяется Действующим законодательством, если иное не предусмотрено договором, заключенным между Клиентом и Банком.

**6.9.** Банк вправе в одностороннем порядке вводить постоянные или временные ограничения на суммы и количество Поручений Клиента, формируемых посредством ДБО, а также вводить иные ограничения в целях обеспечения безопасности расчётов посредством ДБО.

**6.10.** Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Заявления, Поручения, переданного с использованием ДБО, в случаях:

- при наличии сбоев в программном обеспечении сервисов ДБО, при осуществлении Банком профилактических мероприятий программного обеспечения, а также в иных случаях, независимых от воли Банка (форс-мажорные обстоятельства, отключение электроэнергии, телекоммуникационных сбоях и т.п.);

- выявления признаков нарушения безопасности при передаче Заявления, Поручения с использованием ДБО, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение Заявления, Поручения может повлечь убытки для Банка, либо для Клиента;

- если на Счёте/Карте/Кошелке Клиента отсутствуют Доступные денежные средства, достаточные для осуществления Операции, указанной в Заявлении или Поручении, включая сумму комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату Операции;

- если сумма Операции превышает установленный Расходный лимит;

- при обнаружении несуществующих/неверных реквизитов, указанных Клиентом в Заявлении, Поручении;

- если Банком получена информация о нарушении Клиентом условий Универсального договора;

- если Операция, оформленная Поручением, связана с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;

- выявления признаков нарушения Клиентом Действующего законодательства;

- в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Универсальным договором, правилами Платёжной системы и Договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

**6.11.** Банк вправе без уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к ДБО при наличии у Банка достаточных оснований считать, что возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента. Приостановление или ограничение доступа Клиента к ДБО по инициативе одной из Сторон не влечёт прекращение обязательств по взаиморасчётам и возмещению убытков, возникших до момента прекращения предоставления ДБО.

**6.12.** Клиент вправе обратиться в Контакт - Центр Банка о подтверждении исполнения Заявлений, Поручений, поданных посредством ДБО.

**6.13.** Сделки (договоры), заключенные путём передачи в Банк Заявлений, Поручений, а также иных документов, подписанных после положительных результатов Аутентификации Клиента в соответствии с Универсальным договором, удовлетворяют требованию совершения сделки в письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям сделок, совершаемых с физическим присутствием лица, заключающего сделку. Данные документы, сделки (договоры) могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде электронных документов и электронных сообщений или их копий на бумажном носителе.

**6.14.** Клиент обязуется по требованию Банка подписывать бумажные копии переданных Клиентом Заявлений, Поручений Банку.

**6.15.** Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций посредством ДБО методы Идентификации и Аутентификации Клиента являются достаточными и надлежащим образом подтверждающим права Банка на проведение Операций по Счетам/Картам Клиента и предоставление иной информации в рамках ДБО.

**6.16.** Стороны признают в качестве подтверждения правомерности, подлинности, неизменности, целостности и авторства Заявлений, Поручений, переданных Клиентом посредством ДБО, Клиент использует Средства доступа и соглашаются, что это:

- удостоверяет факт составления и подписания Заявления, Поручения от имени Клиента;
- признается равнозначным собственноручной подписи в документе на бумажном носителе;
- Заявление, Поручение, подписанное в Подтверждающем окне, передается в Банк способом, предусмотренным в Универсальном договоре и обеспечивающим сохранение всех обязательных реквизитов Заявления, Поручения.

Все Заявления, Поручения, передаваемые Клиентом посредством ДБО в пределах одного непрерывного интервала времени, в течение которого сохраняется работоспособность программного обеспечения Клиента и Банка и действует Аутентификация Клиента, считаются переданными Клиентом и полученными Банком.

**6.17.** При использовании ДБО Клиент обязан не разглашать другим лицам информацию, которая может быть использована для доступа к ДБО, в том числе Средства доступа.

**6.18.** Все действия/Операции, производимые Клиентом или Банком посредством ДБО, фиксируются в информационных системах Банка в виде электронных документов и электронных сообщений. В случае возникновения между Банком и Клиентом каких-либо разногласий, связанных с действиями/Операциями, совершенными посредством ДБО, Стороны признают в качестве доказательства электронные документы и электронные сообщения, хранящиеся в Банке.

Сформированные Банком соответствующие отчёты по действиям/Операциям, произведенным с использованием ДБО, на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами Операций и действий, предусмотренных в Универсальном договоре, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

Электронные документы и электронные сообщения, составленные/направленные/сформированные Банком и Клиентом посредством ДБО, хранятся в Банке в течение сроков, установленных Действующим законодательством.

**6.19.** В случае несанкционированного доступа к ДБО и/или Утраты Средств доступа, Клиент обязуется незамедлительно заблокировать доступ к ДБО позвонив в Контакт-Центр Банка, сообщив данные ДУЛ. Для возобновления доступа к сервисам ДБО Клиенту необходимо обратиться в Контакт-Центр Банка.

**6.20.** Клиент обязуется исключать возможность использования другими лицами Номера мобильного телефона, а в случае возникновения оснований полагать, что Номером мобильного телефона могут недобросовестно воспользоваться иные лица незамедлительно уведомлять Банк об утрате/краже, изменении Номера мобильного телефона, путём обращения в Контакт-Центр Банка.

До получения Банком заявления об изменении Номера мобильного телефона Клиент несёт ответственность за действия, совершенные с использованием Номера мобильного телефона, предоставленного Банку или указанного/изменённого самостоятельно.

**6.21.** Банк принимает все разумно достаточные меры для предотвращения несанкционированного/неправомерного доступа третьих лиц к информации ограниченного доступа, связанной с использованием Клиентом ДБО.

**6.22.** Клиент самостоятельно обеспечивает информационную безопасность устройства, посредством которого осуществляется доступ к сервисам ДБО.

**6.23. Порядок предоставления и использования сервисов Мобильного банка.**

Сервис Мобильный банк предоставляется всем Клиентам Банка с возможностью приобретения Банковских продуктов, проведения Разовых операций и получения Информационных операций, а также держателям Дополнительных Карт, не являющихся владельцами СКС, в части Информационных операций.

Для доступа к сервису Мобильный банк, Клиент использует Средства доступа.

При использовании сервисов ДБО Клиент имеет возможность направлять Банку Заявления и Поручения.

Посредством сервисов ДБО Клиент имеет возможность:

- оформлять Регулярные поручения путём настройки соответствующих шаблонов, Клиент самостоятельно выбирает один из доступных вариантов периодичности исполнения Регулярного поручения. Для исполнения Регулярного поручения Клиент должен обеспечить на Карте/Счёте наличие денежных средств, достаточных для осуществления перевода денежных средств, включая комиссионные вознаграждения Банка, предусмотренные Тарифами Банка. В случае если на момент исполнения Банком Регулярного поручения на Карте/Счёте недостаточно денежных средств для исполнения Регулярного поручения с учётом комиссионного вознаграждения Банка, перевод денежных средств не осуществляется, о чём Банк уведомляет Клиента путём направления на Номер мобильного телефона соответствующего SMS-уведомления либо размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете;

- осуществлять перевод денежных средств в национальной валюте (внутри Республики Узбекистан) со Счетов, открытых в Банке/ Карт, в том числе в пользу третьих лиц на Счета/ Карты, открытые как в Банке, так и в других банках. В иностранной валюте со счетов клиентов на свои счета, открытые на имя клиента. Денежные переводы, осуществляемые посредством систем международных денежных переводов;

- производить оплату за товары/ работы/ услуги, в том числе оплата кредитов, предоставленных Банком; штрафов ГУБДД; налогов и сборов; услуг бюджетных организаций, оказывающих коммунальные, телекоммуникационные услуги и иные платежи;

- иные возможности, включённые в ДБО.

Для формирования Заявлений, Поручений в сервисах ДБО и подтверждения правомерности, подлинности, целостности и авторства Заявлений, Поручений Клиент использует Средства доступа и/или Проверочный код.

Настоящим Клиент осознает, что сеть Интернет не является безопасным каналом доступа, и несёт все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через сеть Интернет.

**6.24.** SMS-информирование предоставляется Клиентам, подключившим данную услугу, через:

- ДБО;
- посредством инфокиосков/банкоматов любых банков Республики Узбекистан по

картам Uzcard, HUMO и карт МПС.

В рамках услуги SMS-информирования Банк/Процессинговый центр направляет на Номер мобильного телефона Клиента информацию в виде SMS-сообщений по Операциям, совершенным с использованием Карты или её реквизитов, информацию об истечении срока действия Карты, приостановления операций по Счетам (на основании решений уполномоченных органов), об обязательствах Клиента перед Банком по кредитам, и иную информацию.

Банк оставляет за собой право вносить изменения в перечень информации, предоставляемой в рамках услуги SMS-информирования, в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

Настоящим Клиент подтверждает, что до момента уведомления Банка об изменении Номера мобильного телефона, SMS-сообщение, направленное на Номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку, считается отправленным непосредственно самому Клиенту.

Датой получения Клиентом SMS-сообщений (SMS-уведомлений) является дата отправки Банком/ Процессинговым центром SMS-сообщения на Номер мобильного телефона.

Банк не несёт ответственность за недоставку SMS-сообщений Клиенту, по вине оператора сотовой связи или в тех случаях, когда Клиент находится вне зоны действия сотовой сети, мобильный телефон выключен, неисправен и в других случаях независящих и неизвестных Банку, при этом SMS-сообщение считается полученным Клиентом в день отправки Банком.

Клиент подтверждает, что SMS-сообщение, направленное на Номер мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самому Клиенту.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА**

**7.1.** Универсальный договор вступает в силу с даты присоединения Клиента к Универсальному договору и действует без ограничения срока. При этом сроки действия Договоров Заключаемых в рамках Универсального договора могут быть ограничены.

**7.2.** Расторжение Универсального договора осуществляется на основании заявления Клиента, подаваемого посредством Контакт – Центр Банка, ДБО и подразделения Банка. Расторжение Универсального договора влечет за собой прекращение действия всех заключенных в рамках Универсального договора Договоров и закрытие соответствующих Счетов (Карт), если иное не предусмотрено конкретными Договорами о предоставлении банковских продуктов, при этом Клиенту необходимо исполнить свои обязательства, возникшие до расторжения Универсального договора, по всем заключенным Договорам.

**7.3.** Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Универсального договора, не влечет расторжение Универсального договора.

**7.4.** Закрытие Счета(ов)/Карт(ы) и возврат Клиенту остатка денежных средств осуществляется в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством и Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным на условиях Приложений к Универсальному договору и правилами Платёжных систем (при необходимости).

**7.5.** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Универсального договора полностью или в части в случаях, предусмотренных в Универсальном договоре, путём уведомления через Контакт-Центр Банка, ДБО или письменно. При этом Универсальный договор будет считаться расторгнутым на третий день с даты отправки Банком уведомления.

## **8. ФОРС-МАЖОР**



**8.1.** Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по Универсальному договору и/или Договорам, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, военные действия, землетрясение, пожар, забастовка или иные бедствия (отказ техники, сбой программного обеспечения, электроснабжения и систем передачи данных, возникших не по вине у одной из сторон, но влияющих на выполнение ими своих обязательств), массовые беспорядки, принятие ограничительно - запретительных актов органами власти, государственного управления и надзора, а также Центральным банком Республики Узбекистан, коммунальные аварии, санкции и эмбарго в отношении стран и другие события на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут ответственность за их возникновение, следствием которых явилось ограничение, либо исключение возможности исполнения Универсального договора или любого из заключенных Договоров о предоставлении банковского продукта, срок выполнения обязательств Сторон переносится до окончания действия этих обстоятельств, влияющих на выполнение Универсального договора или соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Клиент должен в течение 3 (Трех) календарных дней проинформировать Банк, а Банк любым доступным способом, в том числе (на сайте Банка, SMS-информировании, ДБО и т.д.) о невозможности исполнения обязательств по Универсальному договору и/или заключенным в его рамках Договорам о предоставлении банковского продукта.

**8.2.** Обстоятельства непреодолимой силы будут считаться форс-мажором при подтверждении их в установленном законом порядке, уполномоченными на то органами.

## **9. ДАННЫЕ КЛИЕНТА И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

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

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

**9.3.** Клиент соглашается с тем, что он дает Банку право на запрос любой информации касавшейся Клиента (в том числе и персональных данных) из любого источника в любых количествах в любое время по усмотрению Банка в рамках законодательства Республики Узбекистан. Данная информация будет запрошена в целях ознакомления, сравнения, проверки, анализа, сохранения, передачи (на территории Республики Узбекистан и за ее пределами), передачи третьим лицам, в том числе на территорию иностранных государств, как обеспечивающих, так и не обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных, исполнения законных и/или договорных обязательств.

**9.4.** Клиент соглашается с тем, что обработка Персональных данных может производиться Банком, в том числе связанными/аффилированными лицами,

правопреемниками Банка или иными организациями, уполномоченными Банком, как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами, в том числе с использованием средств автоматизированной обработки персональных данных, а также без использования средств автоматизации обработки персональных данных, для выполнения целей указанных в пункте 9.14 настоящего Универсального договора.

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

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

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

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

**9.9.** Банк и/или его аффилированные лица и/или лица входящие с Банком в единую группу компаний и/или связанные с Банком лица и/или иные организации уполномоченными Банком как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами, могут автоматизировано, а также без использования средств автоматизации обрабатывать (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, дополнение), извлечение, использование, передача третьим лицам, в том числе – на территорию иностранных государств, как обеспечивающих, так и не обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных, предоставление, распространение, размещение на общедоступных ресурсах сети Интернет – страницах сайтов Банка, обезличивание и уничтожение) следующие (но не ограничиваясь) данные Клиента:

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

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

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

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

**9.9.5.** Адрес электронной почты;

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

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

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

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

**9.9.10.** Любая информация Клиента, доступная на электронных каналах и/или в системе Интернет, в иных открытых источниках, данные, собираемые во время коммуникации с

Клиентом (по электронной почте, телефону, в чате, социальных сетях или других каналах связи);

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

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

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

**9.9.14.** Аудиозаписи/видеозаписи;

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

**9.9.16.** Данные, хранящиеся на мобильном устройстве и используемые мобильным приложением в рамках реализации отдельных функций, сервисов, продуктов/услуг, в том числе информация передаваемая посредством cookies и предоставления доступа, иные данные автоматический передаваемые Банку при использовании мобильного приложения, либо передаваемые после согласия на уровне операционной системы;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**9.14.8.** Проведения Банком и/или его аффилированными лицами и/или связанными с Банком лицами и/или лицами входящими с Банком единую группу компаний и/или организациями уполномоченными Банком, статистических и/или маркетинговых и иных исследований, анализа кредитных и/или транзакционных истории, анализа платежей/переводов, доходов, покупательского поведения, и других данных своих и/или общих клиентов, и/или всех клиентов. Для целей пп.9.14.8 Универсального договора, Организацией уполномоченной Банком является юридическое лицо, которое в рамках условий, определенных Банком, на своем мобильном или веб-приложении предоставляет своим клиентам/пользователям возможность воспользоваться услугой/продуктом Банка;

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

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

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

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

**9.15.** Для целей п.9.9 и 9.14 настоящего Универсального договора, Лицами входящими с Банком в единую группу компаний являются:

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

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

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

**9.18.** Каждая из Сторон обязуется, что не будет разглашать и/или иным образом представлять третьим лицам конфиденциальную информацию другой Стороны, доступ к которой она имеет или может получить в результате и/или в ходе сотрудничества, без предварительного письменного согласия на то другой Стороны, за исключением случаев предусмотренных п.9.19 настоящего Универсального договора.

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

**9.20.** Стороны сохраняют Конфиденциальную информацию и не разглашают и/или не передают такую Конфиденциальную информацию какой-либо третьей стороне, за исключением случаев, установленных в настоящем Универсальном договоре и/или, если этого требует Законодательство, в течение всего срока действия настоящего Универсального договора, а также после их окончания.

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

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

**9.23.** Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком Клиенту или его законному представителю на основании его обращения (в письменном или электронном виде).

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

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

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

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

**9.28.** В целях указанных в п. 9.27 настоящего Универсального договора, Клиент уполномочивает и дает согласие на оформление Банком кредитной заявки в ООО «Кредитное бюро «Кредитноинформационный аналитический центр» для получения со стороны Банка персональных предложений по кредитным продуктам, а также Клиент соглашается, что датой акцептования согласия на предоставление кредитного отчета является день подачи кредитной заявки Банком в ООО «Кредитное бюро «Кредитноинформационный аналитический центр». Клиент подтверждает, что действия Банка, указанные в настоящем пункте ему понятны, а также соглашается и гарантирует, что данные действия Банка не будут являться предметом спора между сторонами.

## **10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ**

**10.1.** Стороны по настоящему Универсальному договору обязуются соблюдать требования антикоррупционного законодательства и не предпринимать никаких действий, которые могут нарушить нормы антикоррупционного законодательства, в связи со своими

правами или обязательствами, в том числе (не ограничиваясь) не совершать предложение, санкционирование, обещание и осуществление незаконных платежей, включая (но не ограничиваясь) взятки в денежной или любой иной форме, каким-либо физическим или юридическим лицам, включая (но не ограничиваясь) коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей. В случае нарушения одной из сторон обязательств, другая сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения обязательств по действующим банковским договорам.

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

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

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

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**11.1.** При возникновении разногласий и споров по условиям и исполнению условий Сторонами Универсального договора и/или отдельных заключенных рамках него Договоров, Стороны предпримут все меры, направленные на урегулирование спорной ситуации путём переговоров и направления писем. Сторона, получившая письмо о разногласиях, должна в течение 15 (пятнадцати) дней рассмотреть его и направить мотивированный ответ.

**11.2.** В случае несогласия с действиями Банка в рамках оказания услуг по Универсальному договору, в том числе опротестования Клиентом Операции, проведенной Банком по Заявлению, Поручению в рамках ДБО, Клиент может обратиться в Контакт-Центр Банка.

**11.3.** Все споры между сторонами, вытекающие из Универсального договора, Договоров и обязательствам, вытекающим из них, в том числе их исполнение, изменение, расторжение, прекращение, возникшими вследствие неисполнения договора подлежат рассмотрению в суде по гражданским делам, в порядке, установленном законодательством. При взыскании задолженности путем получения нотариальной исполнительной надписи, Клиент признает действительность нотариальной исполнительной надписи в бесспорном порядке. Право выбора обращения с заявлением в суд по гражданским делам либо получения нотариальной исполнительной надписи Нотариусу остается за истцом.

**11.4.** Во всем, что не предусмотрено в Универсальном договоре, Стороны руководствуются Действующим законодательством.

**11.5.** Все изменения и дополнения Универсального договора и/или Приложений к Универсальному договору действительны, если они совершены в соответствии с требованиями Универсального договора.

## **12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

**Акционерно-коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»**

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100000, город Ташкент, улица Шахрисабз, 30.

ИНН: 202858483

МФО: 00937

Лицензия: №74 от 25 декабря 2021 года

Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка): (+78) 150-11-22

Официальный сайт Банка в сети Интернет:

[www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz)

E-mail: [info@ipotekabank.uz](mailto:info@ipotekabank.uz)

**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА**  
**о присоединении к Универсальному договору по обслуживанию физических лиц в**  
**АКИБ «Ипотека-банк»**

Настоящая Публичная оферта (далее «Оферта») адресована физическим лицам - держателям банковских карт в национальной валюте Республики Узбекистан, эмитированных коммерческими банками Республики Узбекистан, и является официальным публичным предложением АКИБ «Ипотека-банк» (далее «Банк») заключить договор присоединения к Универсальному договору по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк» (далее «Универсальный договор») на условиях ст.ст.360 и 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, в порядке и объеме, изложенных в настоящей Публичной оферте.

В настоящей Публичной оферте содержатся общие условия заключения и присоединения физического лица к Универсальному договору.

Владельцы банковских карт, не имеющие открытого в Банке банковского счета, могут воспользоваться услугами дистанционного банковского обслуживания (ДБО), осуществляемыми без использования счетов, открытых на их имя в Банке. Перечень таких услуг указывается в Универсальном договоре, а также определяется функционалом Мобильного приложения Банка.

При этом в случае открытия в дальнейшем счёта/СКС в Банке физическое лицо сможет воспользоваться полным функционалом банковских услуг и продуктов, предоставляемых Банком, для этого потребуется произвести регистрацию карты в Мобильном приложении Банка.

1. Договор присоединения к Универсальному договору считается заключенным и вступает в силу с момента совершения физическим лицом (далее «Клиент») действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие (акцептование) Клиентом всех условий настоящей Публичной оферты и Универсального договора без каких-либо изъятий или ограничений.

2. Акцептование Публичной оферты считается подтверждённым после проведения Клиентом нижеследующих действий:

- скачивание на Мобильное устройство с предустановленной операционной системой (Android и/или iOS) Мобильного приложения Банка либо вход с логином в Интернет-банк;
- представление необходимых данных (прохождение процедуры регистрации) в Мобильном приложении Банка либо в Интернет-банке;
- получение Подтверждающего кода и введение его в Подтверждающем окне Мобильного приложения Банка либо в Интернет-банке (настройка ПИН-кода и/или Touch ID).

3. Права и обязанности, порядок рассмотрения споров и иные взаимоотношения Сторон определяются в Универсальном договоре и возникают, в том числе, на основании действий Клиента, предоставлением Клиентом Поручений, заявлений, заявок и т.п. принятых Банком к исполнению, в том числе направленных Клиентом через Мобильный банк и Контакт-Центр Банка.

4. Акцептуя настоящую Оферту, Клиент подтверждает:

- что ознакомлен и согласен с условиями настоящей Оферты, Универсального договора и Тарифами Банка и обязуется их соблюдать;
- что используемые в соответствии с Офертой Логин, Пароль, одноразовые переменные коды являются достаточными средствами удостоверения его права распоряжаться средствами на его банковских счетах;



– что осведомлен о том, что удостоверение осуществляемых действий в рамках сервисов Систем и Мобильное приложение будет происходить в том числе с помощью одноразовых переменных кодов, направляемых на Номер мобильного телефона посредством SMS/сообщений соответственно;

– свою осведомленность о необходимости поставить в известность Банк о новом номере своего мобильного телефона в случае потери мобильного телефона, а также об изменении адреса электронной почты и других персональных данных.

5. Клиент предоставляет Банку право производить обработку его персональных данных, а также передавать их и производить их обработку третьими лицами (ООО «ЕОПЦ», ООО «Milliy banklararo protsessing markazi» (далее «НМПЦ»), бюро кредитных историй, ГНК, о состоянии отчислений в ИНПС от АК «Халк банк» и в другие интегрированные базы партнеров Банка и государственных органов для получения сведений) при оказании выбранных Клиентом банковских/финансовых услуг.

6. Положения Универсального договора вступают в силу с даты его заключения Сторонами и действуют до его прекращения по основаниям, предусмотренным Универсальным договором, а также законодательством Республики Узбекистан.

7. Банк не несет ответственности за любые последствия использования и/или невозможность использования Приложения (при установке (скачивании) Приложения на мобильное устройство и при последующем использовании Приложения), а также за ущерб, причиненный какому-либо третьему лицу в результате такого использования и/или невозможности использования Приложения.

8. В случае прекращения Универсального договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до момента прекращения Универсального договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с его условиями.

9. Оферта является неотъемлемой частью Универсального договора.

## 10. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

**Акционерно-коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»**

Адрес (местонахождение): Республика Узбекистан, 100000, город Ташкент, улица Шахрисабз, 30.

ИНН: 202858483

МФО: 00937

Лицензия: №74 от 25 декабря 2021 года

Телефоны для справок (Контакт-Центр Банка): (+78) 150-11-22

Официальный сайт Банка в сети Интернет: \_

[www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz)

E-mail: [info@ipotekabank.uz](mailto:info@ipotekabank.uz)

## ПРИЛОЖЕНИЕ №2

к Универсальному договору по обслуживанию  
физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк»

### СОГЛАШЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ №\_\_\_\_ К УНИВЕРСАЛЬНОМУ ДОГОВОРУ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»

г. Ташкент

« » 20 \_\_\_\_ г

**АКИБ «Ипотека-банк»** (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице \_\_\_\_\_ действующего на основании Положения и Доверенности за №\_\_\_\_ от \_\_\_\_ года с одной стороны, и гражданин(ка) \_\_\_\_\_ (паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выданный \_\_\_\_\_), проживающий по адресу: \_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, а вместе именуемые в дальнейшем «Сторонами», заключили настоящее Соглашение о присоединении к Универсальному договору по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк» (далее — «Соглашение»), о нижеследующем:

#### 1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

1.1. Термины в тексте настоящего Соглашения имеют значение, определенное Универсальным договором по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк» (далее — «Универсальный договор»), являющимся неотъемлемой частью Соглашения.

#### 2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Присоединение к Универсальному договору осуществляется Клиентом в порядке ст. 360 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Универсальный договор опубликован в сети Интернет по адресу: [www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz).

2.2. Для работы в рамках Универсального договора авторизованным адресом электронной почты Клиента для отправки и получения сообщений в случаях, предусмотренных Универсальным договором, признается следующий адрес электронной почты/номер телефона для информирования:

В случае отсутствия адреса электронной почты/номера телефона для информирования все уведомление отправляются по адресу прописки Клиента.

#### 3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Права, обязанности и ответственность Сторон определяются Универсальным договором и возникают на основании действий Клиента, предоставлением Клиентом Поручений и/или заявлений, принятых Банком к исполнению, в том числе направленных клиентом через мобильное приложение Банка.

3.2. Заключая настоящее Соглашение, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями Универсального договора и Тарифов Банка.

#### 4. ДЕЙСТВИЕ СОГЛАШЕНИЯ

4.1. Соглашение вступает в силу с даты его заключения сторонами и действует до его прекращения по основаниям, предусмотренным Универсальным договором, а также действующим законодательством.

4.2. В случае прекращения Соглашения по любым основаниям, все обязательства, возникающие до момента прекращения Соглашения, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями настоящего Соглашения и Универсального договора.

#### 5. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Отношения Сторон по настоящему Соглашению регулируется действующим законодательством, Универсальным договором и Тарифами Банка.

5.2. Каждая из Сторон обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, в том числе законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, о персональных данных, о банковской тайне.

5.3. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Универсального договора и составлен по волеизъявлению Сторон на русском языке в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Сторон.

#### 6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

\_\_\_\_\_  
подпись

Клиент:

\_\_\_\_\_  
подпись

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия, ведения и закрытия депозитов до востребования**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Счёт до востребования** – депозитный счёт до востребования, открываемый Банком Клиенту в соответствии с настоящими Общими условиями для принятия и зачисления поступающих денежных средств, а также выполнения Поручений Клиента о списании, перечислении и выдачи соответствующих сумм по первому требованию и выполнения других операций по депозитному счёту до востребования на условиях и в порядке, предусмотренных в Общих условиях, Универсальном договоре и Действующим законодательстве.

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Общие условия устанавливают процедуру открытия, ведения и закрытия Счетов до востребования, регулируют отношения возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком и вместе с Заявлением Клиента на открытие счёта (по Форме №1, являющейся Приложением к настоящим Общим условиям), Универсальным договором и Тарифами Банка составляют Договор банковского счёта (далее ниже по тексту настоящих Общих условий «Договор»).

**2.2.** Для открытия Банком Счета до востребования Клиент подает в Банк Заявление (Форма №1).

Банк может потребовать от Клиента дополнительные документы, необходимые для открытия Счета и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Узбекистан.

Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является открытие Клиенту Счёта до востребования. Заполненное и подписанное Клиентом Заявление в случае его акцепта Банком является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с Общими условиями, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился с Тарифами Банка. Экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту по его запросу.

**2.3.** Банк открывает Клиенту Счёт до востребования и принимает распоряжения по счёту только от Клиента либо его доверенного представителя в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан. Списание Банком средств со Счета до востребования без поручения и согласия Клиента либо его доверенного представителя может производиться только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

**2.4.** Операции по Счёту до востребования производятся согласно требованиям Действующего законодательства, настоящих Общих условий и внутренних нормативных документов Банка.

**2.5.** Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте до востребования Клиента, Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

**2.6.** Счёт до востребования открывается на неограниченный срок.

**2.7.** Счёт до востребования может быть закрыт в следующих случаях:

- по заявлению Клиента, направленному в Банк;
- расторжения Универсального договора в порядке и на условиях, установленных в Универсальном договоре;
- при существенном нарушении Клиентом условий Универсального договора;
- в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или внутренними правилами Банка.

**2.8.** Счёт до востребования может быть закрыт судом по требованию Банка в случаях, предусмотренных ст. 788 Гражданского кодекса Республики Узбекистан и Действующим законодательством.

**2.9.** Расторжение и прекращение Универсального договора является основанием для закрытия Счёта до востребования Клиента и, следовательно, расторжения Договора.

**2.10.** Изменения и дополнения к Общим условиям производятся по соглашению Сторон.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. По требованию Клиента, при его обращении в Банк, предоставлять Клиенту выписку по Счету до востребования, содержащую его реквизиты. Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему письменному запросу. При этом настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с действующими Тарифами по предоставлению выписок на бумажном носителе.

3.1.2. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Счету до востребования путем предоставления Клиенту информации.

3.1.3. Хранить денежные средства Клиента, зачислять поступающие на Счёт до востребования суммы, выполнять Поручения Клиента по их перечислению, а также совершать иные операции, предусмотренные для Счета до востребования Действующим законодательством, установленными в соответствии с ним правилами Банка и условиями Универсального договора, а также обеспечивать Клиента необходимой информацией о выполнении данных Банку поручений. При этом в случае недостаточности денежных средств на Счете до востребования списание денежных средств не производится.

3.1.4. По первому требованию Клиента выполнить его поручение по платежам не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего поручения Клиента. При этом если Поручение Клиента поступило после завершения Операционного дня либо в выходные или праздничные (нерабочие дни), проведение Операций осуществляется в первый Операционный день после выходных или праздничных (нерабочих) дней.

#### **3.2. Банк вправе:**

3.2.1. Отказать в открытии Счета до востребования в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и Универсальным договором.

3.2.2. Отказать Клиенту в проведении операций/ограничить её проведение по счету до востребования, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно установленным требованиям;
- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиента;
- операция противоречит требованиям законодательства Республики Узбекистан или настоящим Общим условиям;
- у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента незаконной операции;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на счете до востребования ограничены в порядке и случаях, предусмотренных Действующим законодательством;
- в случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Универсальным договором и настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредоставления Клиентом сведений/документов/ разъяснений в сроки, установленные Универсальным договором и/или запросом Банка;
- Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- в иных случаях, установленных правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности,

финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения Банка.

3.2.3. При наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на счет Клиента.

3.2.4. Не зачислять на Счет Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах SWIFT - сообщения.

3.2.5. Отказать в проведении Операции в случае непредставления обосновывающих документов, либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.

3.2.6. Списывать в безакцептном порядке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт), денежные средства со Счёта до востребования в целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, вытекающим из следующих сделок:

- договора, заключенного согласно Универсального договора, включая комиссии, установленные Тарифами Банка;
- кредитного договора/договора микрозайма, заключенного между Банком и Клиентом, включая основной долг, проценты, пени, штрафы, возмещения и иные платежи, предусмотренные кредитным договором/договором микрозайма;
- договора поручительства, заключенного с Банком, в котором Клиент выступает поручителем;
- иные договора, заключенные между Банком и Клиентом.

3.2.7. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счёт до востребования, а также при ошибочном перечислении денежных средств Пенсионным фондом Республики Узбекистан или его отделением, в том числе после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами Действующего законодательства, Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счёта до востребования денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Счёт до востребования Клиента, в том числе по требованию Пенсионного фонда Республики Узбекистан или его отделения, выплатившего средства. Частичное списание денежных средств со Счёта до востребования в указанных случаях допускается.

3.2.8. Зачислять денежные средства на Счёт до востребования по номеру счёта, принадлежащего Клиенту.

3.2.9. Отказать в приеме расчетного документа в случаях их ненадлежащего оформления или противоречия поручаемых Банку операций Действующему законодательству.

3.2.10. 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 Счету до востребования.

### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Совершать по Счёту до востребования Операции, не связанные с предпринимательской деятельностью и не противоречащие Действующему законодательству.

3.3.2. Оплачивать стоимость услуг Банка при совершении Операций по Счёту до востребования в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.3. Проводить операции по Счёту до востребования в строгом соответствии с Действующим законодательством и локальными актами Банка. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и данных для открытия Счёта до востребования и осуществления операций по нему.

3.3.4. В случае обнаружения, ошибочно зачисленных на Счёт до востребования и/или списанных с него средств, незамедлительно сообщать об этом Банку.

3.3.5. Предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка.

### **3.4. Клиент вправе:**

3.4.1. Получать сведения о вкладных операциях при обращении в офис банка.

3.4.2. Осуществлять расчеты, предусмотренные Действующим законодательством и условиями Универсального договора. Перечисление денежных средств осуществляется на основании Поручения Клиента.

3.4.3. Предоставить Представителю право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете до востребования.

3.4.4. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующую заявку.

## **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**4.1.** Банк не несёт ответственности в случае, если в представленных Клиентом расчётных документах неправильно указаны реквизиты получателя средств, что привело к ошибочному зачислению сумм, а также за правомерность приостановления операций, арестов и списаний денежных средств на основании решений (постановлений и т.п.) судебных и иных органов по Счёту до востребования Клиента и правильность указания в них основания взыскания денежных средств.

**4.2.** В случаях несвоевременного зачисления на Счёт до востребования поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счёта до востребования Клиента, Банк несёт ответственность согласно ст. 327 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, но не более пяти процентов от суммы несвоевременно зачисленных/списанных денежных средств.

**4.3.** За беспричинную задержку открытия счета или уклонение от открытия счета после представления всех необходимых документов, предусмотренных актами Центрального банка Республики Узбекистан, действующим законодательством и условиями Универсального договора, Клиент вправе взыскать с Банка штраф в размере половины от суммы базовой расчётной величины, установленной в Республике Узбекистан на дату задержки/уклонения.

**4.4.** Банк не несёт ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счёту до востребования, выданных неуполномоченными лицами, если факт распоряжения неуполномоченным лицом не мог быть установлен Банком с использованием предусмотренных настоящими общими условиями и Универсальным договором процедур.

**4.5.** Ответственность за правильность информации, содержащейся в поручениях Клиента, возлагается на Клиента. Клиент обязуется по требованию Банка представлять информацию и документы, запрашиваемые в соответствии с заключенным Универсальным договором.

**4.6.** Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для открытия счета, а также в процессе банковского обслуживания счёта.

## **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**5.1.** Споры и разногласия, вытекающие из Общих условий, разрешаются в порядке, предусмотренном в Универсальном договоре.

**5.2.** Возврат принятых на Счёт до востребования денежных средств гарантируется Фондом гарантирования вкладов Республики Узбекистан, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

**5.3.** Банк гарантирует тайну Счёта до востребования и операций по нему, а также сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту, его представителю, а также третьим лицам в порядке, установленном Действующим законодательством и Универсальным договором.

**5.4.** Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на вкладе. Наложение ареста на средства, находящиеся на вкладе, или приостановление операций по вкладу могут иметь место только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

**5.5.** В случае, если по Счёту до востребования не осуществлялись никакие операции в течение 1 (одного) года, то Счёт до востребования признаётся вкладом без движения. Порядок ведения вклада без движения регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан.

**5.6.** В случаях, не предусмотренных настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются положениями Универсального договора.

## Форма №1 к Приложению №3

### «Общие условия открытия, ведения и закрытия депозитов до востребования»

От Граждан(ки)ина: \_\_\_\_\_  
Проживающего по адресу: \_\_\_\_\_  
Паспортные данные: \_\_\_\_\_

## З А Я В Л Е Н И Е

Прошу Вас открыть вклад: (\_\_\_\_\_). Также прошу установить услугу СМС-уведомления на номер (+998) 93 4726567 для получения сведения о всех операциях по денежным средствам этого депозитного счёта. Даю своё согласие для открытия депозитного счёта и зачислить денежные средства.



Для оформления депозита в АКИБ «Ипотека банк» Я согласен/согласна и ознакомился/ознакомилась с условиями депозита и принял(а) их. Подписывая данный документ, Я подтверждаю, что прочел/прочла и полностью согласен(на) с условиями Универсального договора.

Дата \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_

## ИНФОРМАЦИЯ О ВКЛАДЕ

### ИНФОРМАЦИЯ О СЧЕТЕ

Подразделение: \_\_\_\_\_  
Номер счёта: \_\_\_\_\_  
Сумма открытия вклада: \_\_\_\_\_  
Эквивалент в сумах: \_\_\_\_\_  
Срок хранения вклада: \_\_\_\_\_

### ИНФОРМАЦИЯ О ВКЛАДЕ

Срок вклада: \_\_\_\_\_  
Номер счёта: \_\_\_\_\_  
Проценты: \_\_\_\_\_  
Минимальная сумма открытия: \_\_\_\_\_  
Пополнение вклада \_\_\_\_\_  
Начислять проценты на счёт клиента: \_\_\_\_\_

## ОТМЕТКА БАНКА

Оператор-кассир \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_

*Настоящий документ предоставляется в соответствии с частью второй статьи 761 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.*

*Я соглашаюсь получать всю информацию о моем счете, используя каналы дистанционного банковского обслуживания и через службу SMS-оповещений. Настоящим обязуюсь ознакомиться с открытием вkladного счёта по каналам дистанционного банковского обслуживания и через службу SMS-оповещений.*

Дата \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_



**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**открытия, ведения и закрытия срочных/сберегательных вкладов**  
**физических лиц**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Настоящие Общие условия открытия, ведения и закрытия срочных/сберегательных вкладов физических лиц являются частью Универсального договора, типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора срочного/сберегательного вклада, заключаемого между Клиентом и Банком.

**Вклад** – денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные физическим лицом в Банке, в том числе дополнительно внесенные в период действия Договора срочного/сберегательного вклада и капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада в соответствии с Договором срочного/сберегательного вклада.

**Вкладчик** – Клиент, заключивший с Банком Договор срочного/сберегательного вклада.

**Договор срочного/сберегательного вклада** – порядок открытия срочного/сберегательного банковского вклада, в соответствии с настоящими Условиями вклада.

**Дополнительный взнос** – денежная сумма, вносимая Вкладчиком во Вклад после внесения первоначальной суммы Вклада при его открытии в соответствии с условиями Договора срочного/сберегательного вклада, Условиями вклада и Тарифами Банка.

**Досрочное закрытие вклада** – закрытие вклада раньше срока, указанного в договоре срочного/сберегательного вклада с клиентом.

**Курс Банка** – используемый для осуществления конверсионных операций курс Банка на дату совершения конверсионной операции, устанавливаемый распоряжением по Банку.

**Капитализация процентов** – причисление начисленных процентов к основной сумме вклада, в случае если это предусмотрено Условиями вклада.

**Минимальная сумма вклада** - минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения (открытия) в тот или иной вид вклада в соответствии с действующими Условиями по вкладам либо сумма необходимая для осуществления дополнительного(ых) взноса(ов).

**Неснижаемый остаток** - минимальная сумма денежных средств, которую Клиент обязуется обеспечить во вкладе в течение всего Срока вклада.

**Условия вклада** – индивидуальные условия банковского вклада/паспорт вклада, в которых отражены следующие условия (включая, но не ограничиваясь):

- сумма вклада;
- валюта вклада;
- срок вклада;
- возможность и условия пополнения вклада;
- возможность внесения вклада в одной валюте и получения суммы вклада и/или процентов в другой валюте по Курсу Банка;
- периодичность выплаты процентов по вкладу;
- наличие/отсутствие капитализации процентов;
- условия пролонгации Договора банковского вклада;
- условия досрочного расторжения Договора срочного/сберегательного вклада;
- иные условия.

**Пролонгация** - продление Вклада на тот же или иной срок (в случае если в дату окончания Срока вклада, вклад не будет востребован Вкладчиком) на Условиях вклада, действующих в Банке по данному виду вклада на дату нового привлечения вклада, в случае

если это предусмотрено Условиями вклада.

**Сберегательный вклад** - денежные средства в национальной валюте Республики Узбекистан или иностранной валюте, привлекаемые наличным путём, через офис Банка либо посредством перевода со Счёта/Карты/Кошелька Клиента на Счёт вклада с использованием ДБО банка, аккумулируемые на основе определенных условий и направляемые на определенные цели, с правом внесения дополнительных средств к сумме первоначального вклада в случае, если это предусмотрено Условиями вклада, включая начисленные проценты на сумму вклада на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями вклада.

**Срок вклада** - определенный период времени, установленный Банком, на который размещаются денежные средства во Вклад (может быть выражен в днях, месяцах, годах).

**Срочный вклад** - денежные средства в национальной валюте Республики Узбекистан или иностранной валюте, привлекаемые наличным путём, через офис Банка либо посредством перевода со Счёта/Карты/Кошелька Клиента на Счёт вклада с использованием ДБО Банка, с условием возврата после окончания срока, установленного в договоре срочного/сберегательного вклада, в том числе дополнительно внесенные денежные средства Клиентом, в период действия Договора срочного/сберегательного вклада, в случае, если это предусмотрено Условиями Вклада, включая начисленные проценты на сумму Вклада на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями Вклада.

**Стороны** – Банк и Вкладчик.

**Счет вклада** – счет, открытый в рамках Договора срочного/сберегательного вклада для учета суммы Вклада.

**Частичное снятие** - возврат Вкладчику части Вклада в период действия Договора срочного/сберегательного вклада, в случае если это предусмотрено Условиями вклада.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Общих условиях, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Документами, составляющими Договор срочного/сберегательного вклада, являются:

- Универсальный договор;
- Тарифы Банка;
- Заявление Клиента на открытие срочного/сберегательного вклада (Форма №1 к настоящим Общим условиям);

**2.2.** Договор срочного/сберегательного вклада заключается между Банком и Вкладчиком путем акцепта Вкладчиком Договора срочного/сберегательного вклада либо путем предоставления заявления Клиентом на открытие срочного/сберегательного вклада и открытия Вкладчику Счета вклада (при условии получения Банком необходимых документов для его открытия) и зачисления на него денежных средств Вкладчика.

**2.3.** Условия Договора срочного/сберегательного вклада устанавливаются настоящими Общими условиями, а также Условиями вклада.

**2.4.** Вкладчик вносит, а Банк принимает во Вклад денежные средства в размере, валюте и на срок размещения, указанные в Условиях вклада.

**2.5.** Для заключения Договора срочного/сберегательного вклада Клиент в течение Операционного дня подает в Банк Заявление через ДБО либо подразделение Банка, заполненное по форме Банка, содержащее Условия Вклада, действующие на момент оформления Заявления (Форма №1 к настоящим Общим условиям). При необходимости Клиент вместе с Заявлением направляет документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Акцептом Банка является открытие вклада счета и зачисление полной суммы Вклада на Счет срочного/сберегательного вклада.

**2.6.** Заполненное и подписанное (акцептованное в ДБО) Клиентом Заявление в случае

заключения Договора вклада является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с общими условиями Договора, изложенными в настоящих Общих условиях, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился и согласился с Условиями вклада.

**2.7.** Осуществления Дополнительного взноса, Частичного снятия либо досрочного закрытия вклада в подразделениях Банка, выполняется в соответствии с распоряжением Клиента о зачислении/списании денежных средств на/с Вклада и другие данные, в случае если это оговорено Условиями вклада.

**2.8.** Экземпляр Заявлений с отметками Банка передается Клиенту по его запросу в подразделение Банка.

**2.9.** На основании Заявления Клиента Банк открывает Счет вклада на имя Клиента и зачисляет на Счет вклада перечисленные денежные средства. Открытие Счёта срочного/сберегательного вклада осуществляется подразделениях Банка или в ДБО.

**2.10.** Счёт срочного/сберегательного вклада открывается в той валюте, в которой осуществляется внесение денежных средств на Счёт срочного/сберегательного вклада при открытии Вклада.

**2.11.** Банк принимает от Клиента денежные средства на Условиях вклада, указанных Клиентом при подаче Заявления, и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

**2.12.** В соответствии со ст. 764 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, по день, предшествующий возврату денежных средств Клиенту либо их списанию со счета Клиента по иным основаниям.

Проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемых на Счете вклада на начало каждого дня. При исчислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Если дата выплаты процентов приходится на нерабочий день, то выплата процентов по Вкладу производится в ближайший следующий за ним банковский рабочий день. В случае если дата выплаты процентов приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то выплата процентов по Вкладу производится в предыдущий последний банковский рабочий день такого месяца, входящего в расчётный месячный период.

**2.13.** Увеличение Вкладчиком суммы вклада производится посредством взноса денежных средств в валюту Вклада в неограниченном размере если иное не предусмотрено в Условиями вклада, при этом проценты начисляются на фактическую сумму остатка Вклада на срочном/сберегательном депозитном счете 20606/20406 со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счёт вклада в Банке.

**2.14.** В случае наложения на Счёт вклада / денежные средства ареста, в установленном законодательством порядке, начисление процентов по вкладу приостанавливается, до момента снятия ареста.

**2.15.** В случае, когда Вкладчик не требует возврата суммы Вклада по истечении Срока вклада, сумма Вклада переводится со счета Вкладчика 20606/20406 «Срочные/Сберегательные депозиты физических лиц» на счет Клиента 20206 «Депозиты до востребования физических лиц» либо на 22618 «Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц», либо на 22616 «Средства на банковских счетах физических лиц, управляемые через системы дистанционного обслуживания» в соответствии с Договором.

**2.16.** Счет 20606/20406, открытый Клиенту в связи с Договором, закрывается по окончанию Срока вклада и/или расторжения Договора.

**2.17.** Возврат принятых во вклад Банком денежных средств гарантируется Фондом гарантирования вкладов Республики Узбекистан, в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках».

**2.18.** Договор срочного/сберегательного вклада будет считаться расторгнутым в случае:

– уменьшения (изъятия, взыскания и т.п.) суммы вклада либо ее части судебными,

либо государственными органами в установленном законодательством порядке;

– истребования Вкладчиком части суммы вклада до истечения срока действия Договора вклада, в случае если иное не предусмотрено Условиями вклада.

В этом случае выплата процентов осуществляется в порядке и на условиях досрочного истребования Вклада.

**2.19.** Банк по требованию Клиента, при его обращении в подразделения Банка либо с использованием Аутентификационных данных, посредством ДБО Банка, предоставляет Клиенту выписку по Счёту вклада, подтверждающую размещение Вклада.

**2.20.** Вклад может быть предоставлен Клиентом Банку в качестве залогового обеспечения по кредитам/займам, получаемым в Банке.

**2.21.** В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счёт вклада, открытого в соответствии с настоящими Общими условиями, а также при ошибочном перечислении денежных средств, Вкладчик предоставляет Банку право и даёт своё согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Вкладчика списывать со Счёта вклада денежные средства в размере ошибочно зачисленных сумм. Частичное списание денежных средств со Счёта вклада в указанных случаях допускается.

**2.22.** В случае снижения основной ставки рефинансирования Центральным банком Республики Узбекистан, в случае невыполнения Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, или возникновения иных обстоятельств, в течение срока действия настоящего Договора, Банк вправе обратиться к Вкладчику с предложением о понижении процентной ставки по вкладу.

При получении Банком отказа Вкладчика от предложения о понижении процентной ставки по вкладу или неполучении ответа в течение пятнадцати дней с даты отправки письменного предложения, Банк имеет право расторгнуть Договор срочного/сберегательного вклада во внесудебном порядке путём направления Вкладчику уведомления о расторжении Договора. Договор будет считаться расторгнутым через семь дней с даты направления письменного уведомления о расторжении Договора срочного/сберегательного вклада.

При этом, в случае расторжения Договора, по настоящему пункту Договора, начисление процентов по вкладу будет осуществляться согласно условиям вклада.

**2.23.** Вкладчик самостоятельно выбирает вид Вклада, предлагаемый Банком, который он может открыть в подразделении Банка или посредством ДБО.

**2.24.** С условиями всех действующих Вкладов, Вкладчик может ознакомиться в Банке, которые размещены в общедоступном месте или на вэб сайте Банка [www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz)

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязан:**

- предоставить Клиенту Условия вклада через ДБО и подразделениях Банка;
- подробно разъяснить Клиенту условия срочного/сберегательного вклада;
- принять от Клиента и зачислить на его депозитный счет 20606/20406 «Срочные/Сберегательные депозиты физических лиц» денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на открытие вклада (Форма №1);
- начислить и выплатить проценты в соответствии с Условиями вклада;
- по окончании Срока вклада вернуть сумму Вклада в соответствии с Условиями вклада.

#### **3.2. Вкладчик имеет право:**

- распоряжаться Вкладом в соответствии с Действующим законодательством;
- после зачисления денежных средств во Вклад, получить подтверждение, в установленном порядке;
- получать сведения об операциях по Вкладу посредством СМС-сообщений и/или ДБО (мобильного приложения Банка, а персональный кабинет, размещенный на официальном сайте Банка- [www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz));
- распоряжаться Вкладом лично или предоставить право распоряжаться Вкладом

третьим лицам, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

– в соответствии со ст.762 Гражданского кодекса Республики Узбекистан Вкладчик вправе потребовать досрочный возврат Вклада либо его части.

### **3.3. Вкладчик обязан:**

- ознакомиться с Условиями Вклада и настоящими Общими условиями;
- в день подписания Договора срочного/сберегательного вклада внести/перечислить на срочный/сберегательный вклад денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на открытие вклада, с соблюдением условий внесения/перечисления денежных средств в Банк.

## **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**4.1.** За невыполнение или ненадлежащее выполнение сторонами по Договору своих обязательств, сторона, нарушившая условия Договора, несет ответственность в порядке, установленном в Универсальном договоре и Действующем законодательстве.

**4.2.** Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу природных условий, в силу отсрочки исполнения обязательств (мораторий) на основании решения государственных органов Республики Узбекистан, в силу приостановления действия закона или иного акта, регулирующие соответствующие отношения.

## **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**5.1.** Все споры, разногласия, требования или претензии, которые могут возникнуть или возникли из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения, недействительности или незаключенности (полностью и/или части), подлежат разрешению в порядке, установленном в Универсальном договоре.

**5.2.** Дополнение и/или изменение условий Договора, осуществляется по согласию Сторон путем подачи соответствующего Заявления, за исключением пункта 5.3. настоящего Договора.

**5.3.** В случае изменения Банком своего юридического или почтового адреса, банковских реквизитов и фирменного наименования Банк уведомляет Вкладчика путём размещения соответствующего объявления на сайте Банка через средства массовой информации и/или любыми другими способами по выбору Банка.

**5.4.** Во всем, что не предусмотрено настоящими Общими условиями, стороны руководствуются положениями Универсального договора и Действующим законодательством.

**5.5.** Настоящим Вкладчик подтверждает, что на момент заключения Договора срочного/сберегательного вклада ознакомлен и согласен с настоящими Общими условиями, Условиями вклада, Тарифами Банка.

## Форма №1 к Приложению №4

### «Общие условия открытия, ведения закрытия срочных/сберегательных вкладов физических лиц»

От Гражд(к)ина: \_\_\_\_\_  
Проживающего по адресу: \_\_\_\_\_

Паспортные данные: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## З А Я В Л Е Н И Е

Прошу Вас открыть вклад: (\_\_\_\_\_). Также прошу установить услугу СМС-уведомления на номер (+998) 93 4726567 для получения сведения о всех операциях по денежным средствам этого депозитного счёта. Даю своё согласие для открытия депозитного счёта и зачислить денежные средства.



Для оформления депозита в АКИБ «Ипотека банк» Я согласен/согласна и ознакомился/ознакомилась с условиями депозита и принял(а) их. Подписывая данный документ, Я подтверждаю, что прочел/прочла и полностью согласен(на) с условиями Универсального договора.

Дата \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## ИНФОРМАЦИЯ О ВКЛАДЕ

### ИНФОРМАЦИЯ О СЧЕТЕ

Подразделение: \_\_\_\_\_

Номер счёта: \_\_\_\_\_

Сумма открытия вклада: \_\_\_\_\_

Эквивалент в сумах: \_\_\_\_\_

Срок хранения вклада: \_\_\_\_\_

### ИНФОРМАЦИЯ О ВКЛАДЕ

Срок вклада: \_\_\_\_\_

Номер счёта: \_\_\_\_\_

Проценты: \_\_\_\_\_

Минимальная сумма открытия: \_\_\_\_\_

Пополнение вклада \_\_\_\_\_

Начислять проценты на счёт клиента: \_\_\_\_\_

## ОТМЕТКА БАНКА

Оператор-кассир \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

*Настоящий документ предоставляется в соответствии с частью второй статьи 761 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.*

*Я соглашаюсь получать всю информацию о моем счёте, используя каналы дистанционного банковского обслуживания и через службу SMS-оповещений. Настоящим обязуюсь ознакомиться с открытием вклада по каналам дистанционного банковского обслуживания и через службу SMS-оповещений.*

Дата \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**выпуска, обслуживания и закрытия банковских карт**  
**физических лиц в национальной и иностранной валюте**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Активация карты** – процедура отмены Банком/Процессинговыми центрами установленного при выпуске/перевыпуске Карты технического ограничения на совершение Операций с использованием Карты.

**Банкомат** – программно-технический комплекс самообслуживания Клиентов, является составной частью кассовых операций внутрибанковской и межбанковской системы платежей. Банкоматы предназначены для автоматизированной выдачи наличных денежных средств по сети обслуживания Эквайера/Банка, предоставления информации Держателю карты о состоянии Картсчёта, предоставления информации, подтверждающей соответствующие операции, зачисления наличных денежных средств на Картсчёт, обмена валют, а также выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг (в зависимости от программно-технических возможностей).

**Дата совершения операции по Карте** – дата совершения Клиентом Операции с использованием Карты по оплате товаров/услуг и/или получения/внесения наличных денежных средств, может не совпадать с Датой списания/зачисления средств с/на Картсчет.

**Дата списания/зачисления средств с/на Картсчет** – дата списания/зачисления суммы Операции по Картсчету, которое осуществляется не позднее Операционного дня, следующего за днём поступления в Банк Поручений, подтверждающих совершение Клиентом Операций с использованием Карт или аннулирующих проведенные ранее списания/зачисления средств с/на Картсчет, может не совпадать с Датой совершения операции.

**Карта** – банковская карта (сумовая карта в рамках настоящих Общих условий), использование которой позволяет Держателю карты осуществлять Операции в пределах суммы Доступных денежных средств на Карте, в соответствии с условиями Универсального договора, Тарифами Банка и Действующим законодательством.

**Кобейджинговая карта** – это совместная карта двух платежных систем ПС НУМО и МПС Mastercard. По своему устройству представляет собой обычную карту, отличием является то, что пользоваться ею можно в инфраструктурах обеих платежных систем (ПС НУМО и МПС Mastercard). Карта имеет многоуровневую систему защиты с помощью технологии 3DSecure Code.

**Инфраструктура** – Совокупность терминалов, банкоматов и других электронных устройств, зарегистрированных в платежной системе и принимающих к обслуживанию Карты этой системы.

**Процессинг** – Обеспечение сбора, обработки и распространения информации между Участниками Системы, а также технического обслуживания эмиссии карт.

**Эмиссия** – деятельность участника по выдаче и обслуживанию карт, предназначенных для совершения операций держателями карт.

**Эмитент** – Участник, осуществляющий эмиссию.

**Эквайринг** – деятельность участника по обеспечению проведения операций и осуществлению расчетов с ТСП по операциям, совершаемым с использованием карт (реквизитов карт), и/или выдачи наличных денежных средств держателям карт, а также иным операциям.

**Эквайер/Банк Эквайер** – Участник, осуществляющий эквайринг.

**Участники системы** – МПС Mastercard, НМПЦ и Банк, заключивший с НМПЦ договор об участии в системе.

**Мошеннические транзакции** – Транзакции с использованием Карт, которые были совершены Держателем Карты с нарушением условий договора с Банком- и повлекли за собой убытки Банка, либо Транзакции с использованием Карт, совершенные лицом, не являющимся законным Держателем Карты, либо лицом, использовавшим поддельную Карту для совершения транзакций, и иные случаи, предусмотренные правилами МПС Mastercard.

**Спорные ситуации или транзакции** – Ситуации, когда Держатель Карты не согласен со списанием средств с Карточного счета по ранее проведенным Транзакциям. В таких случаях производится расследование для возможного опротестования этих операций.

**CVV (CVC) код** – специальный код банковской карты, используемый для проверки ее подлинности при осуществлении платежей в сети интернет.

**Основная Карта** – первая выпущенная к Картсчёту Карта на имя владельца Картсчёта в рамках Договора, а также выпущенная/перевыпущенная Карта взамен ранее выпущенной Основной Карты, в случае если срок пользования предыдущей Основной Карты истёк или она была утрачена/пришла в негодность.

**Дополнительная Карта** – дополнительная карта к Основной Карте (к Картсчёту Основной Карты), для открытия которой необходимо письменное заявление владельца Основной Карты.

**Предприятие торговли (услуг)** – любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее Карту в качестве оплаты за товары и услуги.

**Терминал самообслуживания** – аппаратно-программный комплекс банка, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника банка приёма платежей по оплате услуг, работ, товаров, погашение кредитов и т.п., как с использованием наличных денежных средств, так и банковских карт, в зависимости от функционала и возможностей комплекса.

**Транзакция** – любой совершаемый с помощью Карты платёж для оплаты товаров и услуг, а также операция получения наличных денежных средств в кассах банков или Банкоматах.

**Reversal** – отмена транзакции на терминале по Карте в случае коммуникационной ошибки (сбой связи), либо в случае отказа Клиента от покупки товаров (услуг).

**Услуга автоплатежа** – электронная программа, позволяющая автоматически и периодически списывать с банковской карты платежи за кредиты/микрозаймы, предоставленные коммерческими банками или другими юридическими лицами, а также за товары (работы, услуги), проданные на условиях рассрочки. Держатель банковской карты участвует в заключении сделки с коммерческими банками или другими юридическими лицами при получении товаров (работ, услуг) на условиях рассрочки и предоставляет свои персональные данные, выражая согласие на автоматическое списание соответствующих средств с его банковского счета с использованием услуги автоплатежа.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Общих условиях, имеют то же значение, что и в Универсальном договоре.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ВЫПУСКА КАРТЫ**

**2.1.** Настоящие Общие условия определяют процедуру выпуска, обслуживания и закрытия банковских карт в национальной и иностранной валюте в Банке. Настоящие Общие условия, поданное Клиентом Заявление (акцептованное Банком) по Форме № 1 к настоящим Общим условиям и Тарифы Банка составляют Договор на открытие и обслуживание суммовой/валютной банковской карты физического лица в Банке (далее «Договор»).

**2.2.** Для заключения Договора Клиент посредством ДБО отправляет запрос либо посредством подразделения банка подает Заявление в Банк заполненное по форме Банка, согласно п.2.1. настоящих Общих условий, и документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством и Банком, в том числе при заключении Договора от имени несовершеннолетнего лица заполненное родителем (попечителем). Договор считается



заключенным после акцепта Банком Заявления Клиента. Банк акцептует Заявление путем открытия Картсчёта. В данном случае Договор является заключенным в дату открытия на имя Клиента Картсчёта.

Заявление, заполненное и подписанное Клиентом, в случае его акцепта Банком, является неотъемлемой частью Договора и подтверждает полное и безоговорочное согласие Клиента с Общими условиями, изложенными в Универсальном договоре, а также подтверждает, что Клиент при подаче Заявления ознакомился и согласен с Тарифами Банка.

Договор является смешанным и содержит в себе элементы договора банковского счёта и договора о выпуске и обслуживании банковской карты.

**2.3.** Карта является собственностью Банка. Выпуск Карты осуществляется Банком в течение трех дней со дня поступления в Банк Заявления от Клиента на получение Карты и оплаты комиссии Банка за выпуск Карты в соответствии с Тарифами Банка.

**2.4.** Выпущенная/перевыпущенная Карта выдается Клиенту в неактивном состоянии. Активация карты осуществляется, следующими способами:

посредством установки/ввода ПИН-кода через POS – терминал, ДБО, SMS или Терминала самообслуживания (при наличии у него такой возможности).

**2.5.** Карта является персонифицированным платежным средством, принадлежность Карты законному владельцу, определяется его именем, фамилией и/или образцом подписи имеющимися на Карте (при наличии такого поля на Карте), а также ПИН-кодом.

**2.6.** Банк открывает Картсчёт на имя Клиента для осуществления расчётов с использованием Карты, выпускает и выдает Карту(ы) в соответствии с Заявлением, а также в порядке и сроки, установленные настоящими Общими условиями.

**2.7.** Обслуживание Картсчета и Карт(ы) (в т.ч. Дополнительных Карт) осуществляется в соответствии с Договором.

**2.8.** Картой может пользоваться только Клиент, либо иное лицо, обладающее правом распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчете. В таком случае ответственность за использование Карты и операции с ней несёт Клиент.

### **3. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЙ**

**3.1.** Карта, выпускаемая в соответствии с Договором может быть использована для осуществления оплаты за товары или услуги, для получения наличных денежных средств в кассах банков или Банкоматах, перевода денежных средств, а также для платежей через Интернет, с использованием её номера и других атрибутов безопасности.

**3.2.** ПИН-код Карты может быть изменен Держателем карты посредством Терминалов самообслуживания/POS – терминалов/ДБО (при наличии технической возможности), поддерживающих функцию изменения ПИН-кода Карты соответствующей Платежной системы. Банк предоставляет возможность смены ПИН-кода при наличии технической возможности. При установке нового ПИН-кода не рекомендуется использовать комбинации из одинаковых, либо идущих подряд цифр. Держатель карты может менять ПИН-код неограниченное количество раз.

ПИН-код не восстанавливается при его утрате, в этом случае Клиенту необходимо обратиться в подразделения банка для сброса ПИН-кода при наличии технической возможности, либо для перевыпуска Карты.

**3.3.** Для сохранения работоспособности Карты Держатель карты обязан соблюдать условия хранения и использования Карты, изложенные в Договоре и не допускать:

- воздействия на Карту магнитных полей. Источниками магнитных полей могут быть: металлические материалы (монеты, магнитные застёжки, линейки, и т.д.); некоторые модели сотовых телефонов; видео-, аудио-приборы; ручные металлоискатели и т.д.;
- механического повреждения Карты;
- загрязнения Карты;
- воздействия на Карту высоких температур, а также агрессивных сред, разрушающих пластик и/или чип Карты.

**3.4.** Держатель карты может пользоваться Картой до окончания срока её действия. Срок действия Карты указан на её лицевой стороне и обозначается двумя цифрами месяца

и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня, указанного на ней месяца и года включительно.

**3.5.** По истечении срока действия Карта может быть перевыпущена (выпущена взамен Карты с истекшим сроком действия) на новый срок. Для перевыпуска Карты/Дополнительной Карты Клиенту необходимо в течение последнего месяца действия Карты или после окончания срока действия Карты подать Заявление (Форма №1) к настоящим Общим условиям) посредством ДБО/подразделения Банка, если иное не предусмотрено Договором.

**3.6.** Кобейджинговые карты HUMO-Mastercard выпускается на основе дебетовой карты Mastercard, как в формате традиционной пластиковой карты. Этикарты принимаются на всей территории Республики Узбекистан, ими также можно оплачивать покупки или услуги в других странах мира, где возможна оплата Mastercard в иностранной валюте.

**3.7.** На территории Республики Узбекистан кобейджинговые карты функционируют как карты HUMO и могут быть использованы для оплаты в торгово-сервисных предприятиях осуществлении покупок через Интернет и снятие наличных средств в банкоматах.

Функционирование кобейджинговых карт базируется на соглашении операторов двух платёжных систем. Когда держатель карты оплачивает покупку, то транзакция обрабатывается в той платёжной системе, с которой сотрудничает банк-эквайер, обслуживающий торговую точку, при этом работа осуществляется с одним и тем же карточным счётом.

Если держатель выезжает на территорию, где не работает одна платёжная система, но действует другая, то транзакция обрабатывается в рамках другой системы. Держатель карты никаких усилий для этого не прилагает, ему важно лишь убедиться, что оборудование торговой точки снабжено одним из логотипов, присутствующих на его кобейджинговой карте. Если банк-эквайер может взаимодействовать одновременно с двумя платёжными системами, обозначенными логотипами на карте, то для проведения транзакции выбирается система с более выгодными условиями (меньшей комиссией).

**3.8.** Держателю карты открывается только один счет в национальной валюте. Кобейджинговые карты могут быть пополнены безналичным путем или наличными в сумах через банкомат или через кассу Банка.

**3.9.** С использованием кобейджинговых карт HUMO-Mastercard Клиенту доступны следующие операции, в том числе с использованием бесконтактного метода оплаты (NFC) как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами странах и регионах:

- мгновенная конвертация сумовых средств при оплате в иностранной валюте;
- оплата за покупки на международных интернет-площадках в национальной валюте;
- переводы с карты на карту в рамках системы HUMO.

**3.10.** Оплата кобейджинговой картой за пределами Республики Узбекистан производится путем списания средств с карточного счёта в сумах по курсу МПС Mastercard на момент совершения операции. При этом дата совершения операции по Карте может не соответствовать дате списания/зачисления средств с/на Картсчет. Курс Платежной системы, действовавший на дату совершения операции по Карте, может не совпадать с курсом Платежной системы, действующим на дату списания/зачисления средств с/на Картсчет.

Таким образом, сумма денежных средств, заблокированная на Карте на дату совершения операции по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, списанной с Картсчета, а в случае возврата товара/отказа от услуги сумма, списанная с Картсчета при оплате по Карте, может отличаться от суммы денежных средств, возвращаемой на Картсчет. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

Во время нахождения за рубежом кобейджинговые карты переключаются на партнёрские ПС. Владельцу карточки не нужно активировать услугу в другой стране, переход происходит в автоматическом режиме. Достаточно проверить имеется ли на карточном счёте нужная сумма денежных средств. По возвращении Клиента в Узбекистан

возобновляется обслуживание Карты в национальной ПС НУМО.

**3.11.** Карта предназначена для совершения Операций в Предприятиях торговли (услуг), имеющих логотип соответствующих Платежных систем и типов карт. Карта не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, в том числе для приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных Действующим законодательством.

**3.12.** В случае, если ПИН-код 3 (Три) раза набран неверно, Карта автоматически блокируется. Для разблокировки Карты Клиент должен обратиться в Контакт-Центр банка или разблокировать её посредством ДБО.

**3.13.** При совершении покупки или получении наличных Держатель карты должен ввести ПИН-код и при необходимости подписать чек, подтверждающий совершение Операции по Карте. При вводе ПИН-кода или подписывая чек, Держатель карты должен убедиться в правильности указанной суммы и не подписывать чек, на котором не проставлена сумма Операции. В случае отказа от покупки/услуги необходимо убедиться в отмене Операции (Reversal).

**3.14.** При совершении Операции по Карте сотрудник Предприятия торговли (услуг) не вправе просить Держателя карты предъявить документ, удостоверяющий личность и ПИН-код, если иное не установлено Правилами платежной системы или Действующим законодательством. При получении наличных в кассе Банка, Банк вправе запросить у Держателя карты предъявить ДУЛ.

**3.15.** В случае отказа от покупки/услуг стоимость товара/услуг подлежит возврату на Карту Клиента в установленном Банком и/или Платежной системой порядке. Держатель карты не имеет права требовать возмещения наличными стоимости товара, приобретенного по Карте и возвращенного продавцу.

**3.16.** При несогласии с суммой денежных средств, списанной с Картсчета, Клиент должен уведомить Банк, обратившись в Контакт - Центр Банка. Для контроля за правильностью списания сумм Операций по Карте Клиент, посредством ДБО должен получать выписки по Картсчету/Карте. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными (оплаченными), Клиенту необходимо информировать Банк, по существу, выявленных расхождений в порядке, установленном в Универсальном договоре.

Обращения Клиента, касательно несогласия со списанными с Картсчета/ Карты суммами, рассматриваются Банком в соответствии с правилами Платежной системы.

**3.17.** Операции с использованием Карт осуществляются в пределах лимитов, установленных Банком и/или Клиентом. Совершение Операций с использованием Карты может осуществляться как с проведением Авторизации, так и без Авторизации - в случаях, предусмотренных правилами Платежных систем и/или Действующим законодательством.

**3.18.** При проведении Операции по Карте правильное введение ПИН-кода, использование Проверочного кода, корректных реквизитов Карты является для Банка безусловным подтверждением факта совершения Операции лично Держателем карты и основанием для проведения Авторизации данной Операции (если процедура Авторизации предусмотрена Правилами платежной системы) с последующим списанием суммы Операции с Картсчета/Карты, при этом Клиент несёт ответственность за проведение такой Операции.

**3.19.** Операции, осуществленные с использованием реквизитов Карты (номер Карты, срок её действия, CVV (CVC) код, информация, размещенная на магнитной полосе (при ее наличии) и микропроцессоре (чипе) Карты, иные данные, использование которых позволяет совершать Операции по Картсчету), считаются Операциями, совершенными с использованием Карты. Все положения Договора, в том числе Тарифы Банка, касающиеся Операций, совершенных с использованием Карты, распространяются на Операции, совершенные с использованием реквизитов Карты.

**3.20.** Клиенту необходимо предпринимать все возможные меры для предотвращения потери денежных средств с Картсчета вследствие несанкционированного использования Карты, а именно:

– подключиться к Услуге «SMS - информирование» для получения оперативной

информации посредством SMS- сообщений обо всех движениях по Картам/ Картсчету;

- не передавать ПИН-код и/ или Карту другим лицам;
- не записывать ПИН-код на Карте;
- не хранить ПИН-код вместе с Картой;
- не сообщать реквизиты Карты (полный номер Карты, срок действия Карты) и другие данные, необходимые для проведения Операции, за исключением случаев обращения в Банк по вопросам обслуживания Карты;
- обеспечить недоступность Карты и её реквизитов для использования другими лицами, хранить Карту при себе, либо в месте, недоступном для других;
- регулярно проверять наличие Карты в месте её хранения, особенно после длительного отсутствия (отпуск, командировка и т.п.);
- не предъявлять сразу несколько Карт при оплате за товары (услуги);
- не отвечать на послания по электронной почте, SMS-сообщения с запросами о личных данных или данных о Карте. Относиться с подозрением к любой компании или лицу, запрашивающему кодовую информацию, номер паспорта, номер Карты и её ПИН-код, Проверочный код, информацию о последних Операциях по Карте или другую конфиденциальную информацию;
- установить и постоянно обновлять программное обеспечение, защищающее Абонентское устройство, от сетевых атак, установки вредоносных программ и кражи персональной информации.

**3.21.** Стороны соглашаются с тем, что Банк информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов, посредством размещения соответствующего уведомления в Интернет-банке/Мобильном банке. Для получения уведомлений Банка об Операциях, совершенных с использованием Карты или её реквизитов, и/или ДБО Клиент обязан ежедневно обращаться в Интернет банк/ Мобильный банк для получения выписок по Картсчету и Картам. В случае обнаружения расхождений между Операциями (суммами), указанными в выписке, и фактически произведенными операциями (оплаченными суммами) Клиенту необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк в соответствии с условиями Универсального договора.

Дополнительно Процессинговый центр Платежной системы информирует Клиента о совершении Операций с использованием Карты или её реквизитов посредством услуги SMS-информирования, в случае её подключения.

**3.22.** Клиент распоряжается денежными средствами, размещёнными на Картсчете, путём совершения Операций в соответствии с Договором и Действующим законодательством.

**3.23.** Подтверждением совершения Операции является слип (чек)/электронный чек или иной документ, отвечающий требованиям Действующего законодательства и/или выписка по Картсчету об Операциях.

**3.24.** Использование Карты или её реквизитов регулируется Действующим законодательством, Универсальным договором, настоящими Общими условиями и правилами Платежной системы, к которой принадлежит Карта.

**3.25.** Банк оказывает услуги в соответствии с Договором при условии наличия Доступных денежных средств на Карте, достаточных для оплаты комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами Банка. При этом открытие Картсчета и выпуск Карты осуществляется только после оплаты соответствующей комиссии в размере, указанном в Тарифах Банка.

**3.26.** В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента на основании расчётных документов, установленных Действующим законодательством, производить списание денежных средств с Картсчета, открытого в рамках настоящего Договора, в размере имеющейся Задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору, включая суммы по Операциям, совершённым с использованием Карты или её реквизитов, и комиссии, установленные Тарифами Банка, а также

Задолженность Клиента перед Банком по другим Договорам, при этом частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с Картсчета допускается.

В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Картсчет, открытый в соответствии с настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право и даёт согласие (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать с Картсчета денежные средства в размере, ошибочно зачисленных на Картсчет Клиента. Частичное списание денежных средств с Картсчета в указанных случаях допускается.

**3.27.** Взаимодействие Сторон по обслуживанию кобейджинговых карт осуществляется в соответствии с правилами МПС Mastercard и условиями настоящего Договора.

**3.28.** Урегулирование спорных транзакции по операциям с Картами в Инфраструктуре МПС Mastercard осуществляется в соответствии с правилами МПС Mastercard.

**3.29.** Клиент вправе закрыть Картсчет и Карту, путём подачи Заявления (Форма №1 к настоящему Общим условиям) с обязательным возвратом Карты в соответствии с правилами Платежной системы и внутренних локальных актов Банка. При этом Клиент может получить остаток денежных средств, имеющихся на Картсчете на свой депозитный счет до востребования в Банке и/ или получить остаток средств на другой Картсчет и/ или в наличной форме через кассу Банка только после сдачи Карты в Банк, либо оплаты комиссии за утерю/ порчу Карты согласно Тарифам Банка (в случае невозможности возврата Карты).

**3.30.** Клиент даёт согласие на Автоматическое подключение к СМС Информированию и оплатам по интернету.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **4.1. Клиент обязуется:**

**4.1.1.** Оплатить комиссию Банку за выпуск Карты в день подачи Заявления и до открытия Картсчета и выпуска Карты согласно Тарифам Банка.

**4.1.2.** Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операции.

**4.1.3.** Использовать Карту согласно Договору, в пределах Доступных денежных средств на Карте, в течение срока действия Карты, указанного на лицевой стороне Карты.

**4.1.4.** Не использовать Карту для оплаты товаров и услуг, запрещенных к реализации Действующим законодательством.

**4.1.5.** Нести ответственность по всем Операциям с использованием Карт, включая Дополнительные Карты, совершённым с нарушением или ненадлежащим исполнением Договора, правил Платёжной системы. При выпуске к Картсчету Дополнительной Карты, либо передаче Карты третьим лицам нести ответственность за все действия, осуществляемые третьими лицами с использованием Карт.

**4.1.6.** В случае отказа Клиента от перевыпуска Карты на новый срок, не позднее дня, следующего за днем окончания срока действия Карты предоставить Заявление о закрытии Картсчета и Карты, что приведет к расторжению Договора.

**4.1.7.** Выполнять условия Договора, в том числе Условия хранения и использования Карты, изложенные в приложении №1 к настоящему Общим условиям.

**4.1.8.** Выполнять правила и порядок пользования банковской картой, установленные Платежной системой.

**4.1.9.** При утере Карты немедленно заблокировать её посредством ДБО (при наличии технической возможности), либо позвонив в Контакт – Центр банка с сообщением данных ДУЛ и Кодового слова.

**4.1.10.** Предоставить в Банк Карту(ы)/Дополнительную(ые) карту(ы) по первому требованию Банка.

**4.1.11.** Регулярно посещать сайт Банка в сети Интернет в целях получения обновленной информации об изменениях Тарифов Банка, инструкций и других документов, используемых в рамках Договора.

**4.1.12.** Использовать Карту в пределах остатка денежных средств на Картсчёте и в течение срока действия Карты.

**4.1.13.** Проявлять осторожность при хранении Карты, а также сохранять ПИН-код в тайне и не разглашать его, за исключением случаев передачи третьим лицам права распоряжения денежными средствами, учитываемыми на Картсчёте (если Действующим законодательством, либо Правилами Платёжной системы не предусмотрено иное).

**4.1.14.** Оплачивать расходы, связанные с нарушением Договора со стороны Держателя карты, а также возмещать потери Банка, вызванные несоблюдением условий Договора.

**4.1.15.** Покрывать расходы за комиссии всех операций (Decline-Отказ оплаты), произведённые автоматически за подписи внешних сторон (Telegram, Instagram и тд).

**4.1.16.** Покрывать все непредвиденные расходы, произведённые с его стороны, которые снимаются с несгораемого остатка (депозита) валютной карты.

**4.1.17.** Покрывать все расходы за возврат денег из-за рубежа (charge back диспут операции).

**4.2. Клиент имеет право:**

**4.2.1.** Осуществлять Операции по Карте в пределах остатка денежных средств на Картсчете и в пределах Расходного лимита, указанного в Заявлении, с учётом размера Лимита по Операциям, установленного Банком, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и правилами Платёжной системы.

**4.2.2.** Пополнять остаток на Картсчете путём внесения наличных денежных средств в кассу Банка, а также безналичным путём в соответствии с Действующим законодательством.

**4.2.3.** Подавать Заявления на перевод денежных средств в пределах Доступных денежных средств на Карте.

**4.2.4.** Оформить к Картсчету Дополнительную Карту на своё имя в соответствии с Тарифами Банка и в порядке, установленном внутренними документами Банка.

**4.2.5.** Направить в Банк претензию в отношении Транзакции, которая вызывает у него сомнения в подлинности или которую он не совершал, кроме тех Транзакций по покупке товаров и услуг, которые были совершены Клиентом через Интернет. Претензия направляется в Банк в письменном виде с указанием причин, вызывающих сомнение Клиента и приложением бумажных копий документов, подтверждающих сомнение Клиента. При этом, расследование осуществляется в соответствии с Правилами ПС и Тарифами Банка.

**4.2.6.** Получать выписку по Картсчета/Карте посредством ДБО.

**4.2.7.** Приостановить действие Карт или закрыть Картсчет и Карту, в том числе Дополнительную в соответствии с настоящими Общими условиями.

**4.2.8.** Получать от Банка полную информацию о правилах использования Карты и пределах ответственности Клиента и эмитента Карты по операциям с её использованием.

**4.2.9.** Получать от Банка полную информацию о совершенных Операциях.

**4.2.10.** Иные права, предусмотренные Универсальным договором и Действующим законодательством.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

**5.1. Банк обязуется:**

**5.1.1.** Открыть Клиенту Картсчет и выпустить Карту при принятии положительного решения по результатам рассмотрения Заявления и предоставлении Клиентом Банку всех необходимых для открытия Картсчета и Карты документов, осуществлять их обслуживание в соответствии с Договором.

**5.1.2.** Дебетовать Картсчет Клиента на сумму Транзакций, совершенных Клиентом с использованием Карты в Предприятиях торговли (услуг), в Банкоматах, в Терминалах самообслуживания, а также на суммы Транзакций, осуществленных через Интернет, с использованием реквизитов Карты.

**5.1.3.** В случае принятия положительного решения по результатам рассмотрения Заявления выпустить/перевыпустить Карту Клиенту в течение 3 (трёх) банковских дней со дня подачи Заявления, не учитывая срок доставки Карты (в случае наличия услуги по

доставке у Банка).

**5.1.4.** Зачислять на Картсчет Держателя карты денежные средства, поступающие безналичным путём, в том числе на сумму возвратных платежей и Reversal (отмена транзакции), согласно действующим Тарифам Банка;

**5.1.5.** Заблокировать Карту немедленно по получении от Клиента уведомления об утрате Карты или её незаконном использовании.

**5.1.6.** Обеспечить осуществление и правильность расчётов по Операциям с использованием Карты.

**5.2. Банк имеет право:**

**5.2.1.** Приостановить действие Карт(ы), включая Дополнительные Карт, по причине невыполнения Клиентом условий Договора и Универсального договора, а также в целях обеспечения исполнения требований Действующего законодательства и обязательств по Договору, либо по иному Договору, заключенному между Клиентом и Банком в рамках Универсального договора.

**5.2.2.** В одностороннем порядке блокировать или ограничивать проведение Операций по Картсчету и/или Карте в случае возникновения угрозы мошенничества или иной опасности для интересов Банка и Клиента, а также в случаях, определенных Действующим законодательством.

**5.2.3.** Временно приостановить совершение операций с использованием Карты, а также изъять Карту, путём размещения уведомления о принятом решении в Личном кабинете Клиента, в случае:

наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неправомерном использовании Карты или её реквизитов;

пользования Карткой не уполномоченным на то лицом;

в иных случаях, установленных настоящими Общими условиями и Действующим законодательством.

**5.2.4.** Закрыть Карту (с закрытием Картсчета), выпущенной/перевыпущенной и не полученной Клиентом в течение 1 (Одного) года с даты выпуска/перевыпуска Карты, без возврата уплаченной комиссии. В целях реализации Банком прав о закрытии Картсчета и Карты, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и Карты.

**5.2.5.** Произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении, и в случае недостоверности сведений, отказать Клиенту в выпуске Карты и открытии Картсчета.

**5.2.6.** 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 Картсчету.

В одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Договору полностью или в части в день обнаружения Банком:

– обоснованных подозрений использования Карты в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования 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, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

**5.2.7.** Списывать в безакцептном порядке без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства с Картсчета в целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, вытекающим из следующих сделок:

– заключенного Договора, включая комиссии, установленные Тарифами Банка;

– кредитного договора/договора микрозайма, заключенному между Банком и

Клиентом, включая основной долг, проценты, пени, штрафы, возмещения и иные платежи, предусмотренные кредитным договором/договором микрозайма;

- договора поручительства, заключенному с Банком, в котором Клиент выступает поручителем;
- иные договора, заключенные между Банком и Клиентом.

**5.2.8.** Применять штрафные санкции, утвержденные Банком, и приостановить действие Карты, в случае нарушения Клиентом условий Договора и в случае, если в результате использования Клиентом Карты Банк подвергается необоснованному риску финансовых потерь.

**5.2.9.** Отказать Предприятию торговли (услуг) в процедуре Авторизации при недостаточности средств на Картсчете.

**5.2.10.** Взимать с Картсчета Клиента комиссионные расходы, понесённые Банком, не предусмотренные Тарифами Банка, но предусмотренные Платёжной системой, вследствие оказания Клиенту услуг, связанных с исполнением обязательств по Договору.

**5.2.11.** Предложить внести изменения и/или дополнения в Договор в порядке, предусмотренном Универсальным договором.

**5.2.12.** Блокировать карту при получении информации о том, что осуществлена подозрительная и/или сомнительная операция либо произведено поступление по фродовым операциям.

**5.2.13.** В случае неосуществления Клиентом операции в течение 1 (Одного) года с даты выпуска/перевыпуска Карты, блокировать Карту или закрыть Картсчет. В целях реализации Банком прав о закрытии Картсчета и блокировании Карты, Клиент подтверждает, что настоящий пункт является Заявлением Клиента о закрытии Картсчета и блокировке Карты.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Банк не несёт ответственности за форс-мажорные ситуации, находящиеся вне его контроля, и за ситуации, связанные со сбоями внешних систем расчётов, Платёжных систем, обработки и передачи данных, а также, если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

**6.2.** Банк не несёт ответственности за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими кредитными организациями, финансовыми учреждениями, Платёжными системами и иными участниками расчётов за проведение Операций с использованием Карты или её реквизитов.

**6.3.** Банк не несёт ответственности за Операции, совершённые по Карте, в т.ч. за Операции с использованием реквизитов Карты, до уведомления Банка Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты. Банк в соответствии с требованиями Платёжных систем обязан осуществлять платежи с использованием Карты или её реквизитов и вправе дебетовать Картсчет Клиента на суммы, эквивалентные суммам Операций, совершённым до момента заявления Клиентом о приостановлении Операций по Карте (блокировании) или об утрате Карты.

**6.4.** Банк не несёт ответственности перед Клиентом в следующих случаях:

- если Держатель карты нарушил правила и процедуры, оговоренные в Договоре, Тарифах Банка, Универсальном договоре и Действующем законодательстве;
- в случае противоправных действий со стороны Держателя карты;
- если утрата Карты и (или) ПИН-кода произошла по вине или неосторожности Клиента.

**6.5.** Банк не несёт ответственности:

- за финансовые потери Клиента, если транзакции были проведены через Интернет с указанием реквизитов Карты;
- за невозможность выполнения своих обязательств из-за обстоятельств, находящихся вне контроля Банка;



- за ненадлежащее выполнение Предприятиями торговли (услуг) своих обязанностей по реализации товаров/работ/услуг;
- за сбои в работе оборудования или каналов связи третьих лиц, участвующих в проведении Транзакций.

- по возмещению денежных средств по Транзакциям, не соответствующим, либо противоречащим условиям Договора или по причинам, указанным в п. 5.2.6 настоящих Общих условий.

**6.6. Клиент несёт ответственность:**

- за нарушения условий Договора;
- за сохранность и хранение Карты, а также за Транзакции, осуществленные с помощью Карты Клиентом или третьими лицами, владеющими реквизитами Карты;
- за передачу ПИН-кода и реквизитов Карты другим лицам;
- за любые транзакции, которые имели место до того, как, Банк был извещен о раскрытии ПИН-кода третьими лицами;
- по всем Транзакциям, проведенным с использованием Карты до момента уведомления Банка, в случае утраты Клиентом Карты;
- за все Транзакции, проведенные через Интернет с использованием реквизитов Карты;
- за все убытки, возникшие в результате Мошеннических транзакций по Картам Банка в связи с несоблюдением клиентом правил пользования Картами;
- за достоверность всей информации, предоставляемой Банку.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.**

**7.1.** Договор вступает в силу с момента его заключения Сторонами в соответствии с настоящими Общими условиями и носит бессрочный характер.

**7.2.** Договор может быть досрочно расторгнут по Заявлению (Форма №1) Клиента. Клиент обязан в день подачи Заявления вернуть все действующие Карты, выпущенные по Договору. Возврат остатка денежных средств с Картсчета производится в соответствии с Договором.

**7.3.** Прекращение Договора может быть лишь при условии:

- Заявления Клиента при условии, что все Карты возвращены Банку в соответствии с настоящим Договором;
- Клиент выполнил все обязательства по Договору;
- Клиент не имеет задолженности перед Банком.

**7.4.** В случае неполучения Клиентом Карты в течение одного года с даты выпуска/перевыпуска Карты и при условии отсутствия иных действующих Карт, выпущенных в рамках Договора, Договор считается прекратившим свое действие (аннулированным).

**7.5.** При прекращении (расторжении) Договора, все комиссии, связанные с Картой и операциями по ней, уплаченные Клиентом согласно Тарифам банка до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

**7.6.** Прекращение (расторжение) Договора влечёт прекращение обязательств Сторон по Договору и является основанием для закрытия Картсчета.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**8.1.** Споры и разногласия, вытекающие из Договора, разрешаются в порядке, предусмотренном Универсальным договором.

**8.2.** Во всём остальном, что не определено условиями Договора, Стороны руководствуются положениями Универсального договора и Действующим законодательством.

**8.3.** Все изменения и дополнения, вносимые в Договор действительны, если они совершены в соответствии с требованиями Договора и Универсального договора.

## **УСЛОВИЯ ХРАНЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ**

### **Назначение/переназначение и хранение ПИН кода Карты**

ПИН-код может иметь максимальную длину – 4 цифры.

Сразу, по получению лично на руки Карты, конфиденциально установите на ней свой ПИН-код с соблюдением следующих правил:

- не следует использовать при установке ПИН-кода повторяющиеся цифры, знаменательные даты и общеизвестные данные о Вас (например: дата рождения, номер автомашины, телефона и т.п.);

- не записывайте Ваш ПИН-код, а запомните его;

- не сообщайте ПИН-код своей Карты другим лицам. Никто не имеет права, включая работников Банка и Предприятия торговли (услуг), требовать раскрытия ПИН-кода Вашей Карты. При раскрытии Вами другому лицу ПИН-кода вашей Карты, вся ответственность за совершенные Транзакции по Вашей Карте будет возлагаться на Вас, поскольку только Вы являетесь законным Держателем Карты согласно договору с Банком, выпустившим для Вас Карту;

- если Вы обнаружили, что Ваш ПИН-код был, вне Вашего желания, раскрыт другим лицам, то необходимо конфиденциально изменить ПИН-код;

- при изменении ПИН-кода необходимо сначала ввести действующий ПИН-код Карты, а потом переустановить его на новый, следуя подсказкам POS – терминала или Терминала самообслуживания/ДБО (при наличии у него такой возможности);

- регулярно меняйте ПИН-код, не реже одного раза в месяц. Если на Вашу Карту зачисляется заработная плата, то старайтесь заранее, за 1-2 дня до очередного зачисления заработной платы на Картсчёт, сменить ПИН-код карты. В этом случае повышается безопасность зачисленных на Картсчёт средств, даже в случае утери Карты;

- помните, что, трижды подряд неправильно введенный ПИН-код блокирует Карту. В связи с этим внимательно следите за тем, чтобы во время набора ПИН-кода при каждом нажатии на соответствующую кнопку клавиатуры на дисплее терминала или на экране POS-терминала или Терминала самообслуживания отображалась стилизованная «звездочка». Это будет означать, что все введенные цифры ПИН-кода на клавиатуре POS – терминала или Терминала самообслуживания были приняты устройством в обработку. Иначе из-за недостаточного нажатия Вами на кнопку клавиатуры или неисправности кнопки Вы можете набрать неверный ПИН-код и заблокировать Карту;

- если Вы два раза ввели неправильно ПИН-код, а на третий раз ввели его правильно, то число попыток ввода ПИН-кода снова восстанавливается до трёх;

- разблокировка Карты возможна только путём обращения в Контакт-Центр банка. При этом при блокировке Карты в связи с трёх кратным вводом неверного ПИН-кода, разблокировка Карты возможна посредством звонка в Контакт-Центр банка с сообщением оператору данных ДУЛ и Кодового слова. Для разблокировки Карты посредством ДБО необходимо воспользоваться Мобильным приложением Банка и войти в соответствующий раздел;

- в ходе выполнения процедуры разблокировки Вы должны будете установить лично и конфиденциально новый ПИН-код Карты.

### **Хранение и передача Карты другим лицам**

Карта является инструментом безналичных расчётов, повышает сохранность и безопасность использования Ваших средств, предоставляет дополнительные удобства при совершении Вами покупок товаров и услуг. Однако без соблюдения Вами ряда мер

безопасности, преимущества Карты будут незначительны.

Поэтому Вы всегда должны помнить и выполнять следующие правила:

1. Не храните Карту вместе с бумажником и наличными деньгами, а также в тех местах одежды, где высока вероятность случайного повреждения Карты (например: задний карман брюк, хранение вместе с ключами и другими предметами и т.п.).

2. Не передавайте Карту, даже на короткое время посторонним лицам, если Вы не в состоянии потом проконтролировать совершаемые ими действия с Картой. Периодически проверяйте наличие Карты.

3. Запишите и храните номер Вашей Карты, а также код учреждения банка, выпустившего Карту, которые нанесены на её лицевой стороне.

4. Если Вы решили доверить пользование Вашей Картой другому лицу, то необходимо оформить это надлежащим образом и убедиться, что доверенное лицо ознакомилось и усвоило рекомендации настоящих Условий и готово их неукоснительно выполнять.

5. Всегда старайтесь визуально контролировать действия с Вашей Картой со стороны персонала Предприятия торговли (услуг) и работников Банка и никогда не оставляйте Карту в Банкомате/ Терминале самообслуживания или торговом терминале.

6. Избегайте воздействия на чип Карты различных излучений, попадания на него влаги, агрессивных химических веществ, не используйте Карту не по прямому назначению - это приведет к её поломке.

#### **Действия при утере/порче и нахождении ранее утерянной Карты**

Если Вы или Ваше доверенное лицо утратили Карту, то Вы должны срочно сообщить об этом Банку в соответствии с Универсальным договором.

Помните, что если по Вашей утерянной Карте будут выполнены Транзакции, то суммы по этим Транзакциям Банком возвращены Вам не будут. Поэтому, в целях снижения рисков потери средств с Карты не сообщайте свой ПИН-код посторонним лицам.

Если Вы нашли ранее утерянную Карту, по которой уже подали заявление в Банк о её утере и блокировке, то ни в коем случае не пытайтесь воспользоваться этой Картой как средством безналичного платежа - Ваша Карта уже заблокирована и может быть удержана Банкоматом/ Терминалом самообслуживания.

В первую очередь Вы должны позвонить в Контакт – Центр Банка и сообщить о нахождении Вами ранее утерянной Карты, которая была заблокирована. После этого работники Банка сообщат Вам дальнейшие инструкции.

В случае, если найденная Карта при попытке ею воспользоваться в терминале/Банкомате/Терминале самообслуживания была заблокирована, то Вам необходимо обратиться в Контакт – Центр Банка для её разблокировки.

Помните, что БАНК не будет возмещать Вам средства по Транзакциям, которые произошли по Вашей Карте в случаях если:

- Транзакции были совершены до момента блокировки Карты.
- Транзакция не поступила в процессинговый центр.

#### **Действия при сбое или внештатной ситуации, произошедшей во время использования Карты**

Вы должны всегда помнить, что Карта и оборудование инфраструктуры, в которой она используется, хоть и являются высокотехнологичными современными программно-техническими устройствами, но тоже могут быть подвержены сбоям различного характера. Ниже приведен перечень наиболее распространенных сбоев и внештатных ситуаций при использовании Карты:

##### **1. Списание средств в Банкомате с Карты, но выдача наличных не произведена**

В данном случае Вам необходимо дождаться печати Банкоматом чека Операции. После этого распечатайте в этом же Банкомате историю Операций по Карте, по которой не

были выданы деньги. Затем обратитесь в учреждение банка (контактный телефон должен быть указан на чеке Банкомата), которое обслуживает данный Банкомат, подайте заявление установленного образца по факту списания с Вашей Карты средств и невыдачи их Банкоматом и приложите чек или копию чека Операции. При себе необходимо иметь Карту, ДУЛ, а также нотариально заверенную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента). Возможно, после предварительного расследования ситуации в Банкомате, Вам придётся дополнительно обратиться в учреждение банка, выпустившего Вам Карту.

## **2. Не списание в банкомате с Карты средств и выдача наличных**

В данном случае Вам необходимо дождаться печати банкоматом чека Операции. После этого необходимо распечатать в этом же Банкомате историю Операций Карты, с которой не были списаны средства, но при этом деньги были выданы Банкоматом. Затем обратитесь в учреждение банка (контактный телефон должен быть указан на чеке Банкомата), которое обслуживает данный Банкомат и подайте заявление установленного образца по факту не списания с Вашей Карты средств и выдачи их Банкоматом, приложите чек или его копию Операции и внесите полученную в Банкомате наличную сумму в приходную кассу банка. При себе необходимо иметь Карту, ДУЛ, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента).

**Во избежание вышеуказанных и других сбоев Вы должны контролировать, чтобы:**

- персонал предприятия торговли (услуг) перед совершением Операции с Вашей Картой убедился, что торговый терминал исправен, в него заправлена и готова к печати чековая бумага (если терминал полнофункциональный) и в него установлены автономные питающие элементы – батарейки/аккумуляторы (если терминал переносной).

- в момент совершения в терминале Операции с Вашей Картой персонал Предприятия торговли (услуг) не вынимал из картридера терминала Вашу Карту и не отключал терминал от электросети (если терминал полнофункциональный), и не изымал из терминала автономные элементы питания (если терминал переносной) до завершения Транзакции и печати чека операции.

- в момент печати терминалом чека Операции персонал Предприятия торговли (услуг) не производил прогона бумаги, нажатием соответствующей кнопки клавиатуры терминала, и не производил ручную принудительного вытягивания печатающегося чека Операции.

- чек Операции был распечатан разборчиво с обязательным указанием: даты/времени Операции, номера Карты, кода Авторизации, успешности/не успешности выполнения Операции и других реквизитов Транзакции. Если экземпляр чека, переданного Вам, не отвечает этим требованиям, попросите кассира повторить печать чека.

### **Примечание:**

- Никогда, ни при каких обстоятельствах не оставляйте чеки Операций с Вашей Картой возле Банкомата/ Терминала самообслуживания или терминала, где Вы совершали Операцию по Карте.

- Если Банкомат захватил Вашу Карту, то Вы должны обратиться в учреждение банка (контактный телефон должен быть указан на чеке банкомата), которое обслуживает данный Банкомат. При себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность, а также надлежащим образом оформленную доверенность на пользование Картой (если Вы являетесь доверенным лицом/Представителем Клиента).

- Если Банкомат/ Терминал самообслуживания / терминал слишком долго выполняет какую-либо Операцию с Вашей Картой (Вам кажется, что Банкомат/ Терминал самообслуживания «завис») постарайтесь дождаться выполнения Операции и получить Карту обратно.

Форма №1 к Приложению №5

«Общие условия выпуска, обслуживания и закрытия банковских карт физических лиц в национальной и иностранной валюте»



АКИБ «Ипотека-банк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

ОТ \_\_\_\_\_  
Ф.И.О

Прошу вас ( ) ВЫПУСТИТЬ, ( ) ПЕРЕВЫПУСК, ( ) ЗАКРЫТЬ ( ) STOP LIST следующую нижеуказанную карту:

☐ Uzcard

☐ Visa Classic/Gold

☐ Humo

☐ Mastercard standart/Gold

Причина перевыпуска карты\* ☐ Повреждение / Утеря ☐ Истечение срока действия карточки

☐ Другая причина: \_\_\_\_\_

Номер карты Перевыпущенного/Закрытого/STOP LIST/\*\* - \_\_\_\_\_

Помимо этого прошу вас: ☐ ПОДКЛЮЧИТЬ ☐ ОТКЛЮЧИТЬ Следующие дополнительные услуги:

☐ СМС-уведомление по международным

☐ Платежи по интернету

пластиковым картам

**ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА**

Ф.И.О*:																													
Паспортные данные*:																													
Дата рождения*:																													
Адрес*:																													
Место работы/учебы:																													
Номер телефона*:	+	9	9	8	(			)				-			-														
Номер телефона для СМС-уведомления:	<input type="checkbox"/> Используйте вышеуказанный номер										+	9	9	8	(			)				-			-				
E-mail:																													
Контрольное слово:	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <p>по которому работники банка смогут идентифицировать Вас при телефонных разговорах по вопросам обслуживания Вашей карточки</p>																												
<p><b>С действующими на момент заполнения настоящего заявления Тарифами Банка и условиями Универсального договора по обслуживанию физических лиц в АКИБ «Ипотека-банк» ознакомлен(а)</b></p>																													
<input type="checkbox"/> На веб-сайте банка										<input type="checkbox"/> На банковских стендах										<input type="checkbox"/> На основании ознакомления со стороны сотрудника банка									
и согласен(на) с ними. Согласен(на) на получение всей информации по карточному счету посредством каналов дистанционного банковского обслуживания.																													
Дата заполнения: ✓														Подпись: ✓															

**Информация о документе, предоставленная организацией\*\*\***

Наименование организации: \_\_\_\_\_

Дата подачи номера регистрации: “\_\_” \_\_\_\_\_ 2024 г. Номер регистрации № \_\_\_\_\_

Служебные отметки банка

Дата поступления заявления: \_\_\_\_\_ Подпись принимающего сотрудника: \_\_\_\_\_

\* - выпуск карты и / или необходимо заполнить при подключении дополнительных услуг

\*\* - перевыпуск, закрытия карты при внесении в STOP LIST

\*\*\* - должна быть заполнена информация по списку, предоставленному для оформления зарплатной карты.

Физическое лицо забирающий банковскую карту		Сотрудник, предоставивший банковскую карту	
Ф.И.О Клиента		Ф.И.О сотрудника фронт офиса отдела розницы	
Номер карты		Подпись	
Номер телефона		Дата	
Подпись		*Наименование филиала (отправитель)	
Дата			

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**  
**продукта «Микрозайм»**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Анкета** – это документ (формируемый в ДБО), который направляется Клиентом в Банк с целью оценки вероятности предоставления ему кредитных средств, имеет форму заявки и содержит общую информацию о Клиенте.

**Дата предоставления микрозайма** - дата зачисления Банком денежных средств на депозитный счет до востребования/банковскую карту/электронный кошелек Клиента.

**Заемщик** – сторона по кредитным отношениям (физическое лицо, гражданин Республики Узбекистан или лицо без гражданства, постоянно проживающее в Республике Узбекистан), принимающая определенную сумму денег и обязующаяся возвратить такую же сумму денег (сумму займа) в установленный срок и оплатить проценты за время пользования ссудой, и которая имеет подтвержденный доход.

**Кредитная заявка** — это документ формируемый в Мобильном приложении Банка, который направляется Клиентом (потенциальным заемщиком) в Банк посредством Мобильного приложения, с целью оценки вероятности предоставления ему онлайн микрозайма (далее - Микрозайм), и содержит общую информацию о запрашиваемом микрозайме, на условиях, предусмотренных настоящим Общим условиям.

**Микрозайм/онлайн Микрозайм** - денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику на условиях срочности, возвратности, обеспеченности и платности, посредством использования систем ДБО путем зачисления денежных средств на условиях, предусмотренных настоящим Общим условиям.

**Электронный кошелек** – открытый в Банке счет, которым Клиент распоряжается через системы ДБО.

**Базовые условия кредитования** – это основные (базовые) условия кредитования, предоставляемые клиентам АКИБ «Ипотека-банк».

**2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Общие условия продукта «Микрозайм» (далее «Общие условия») устанавливают порядок предоставления Банком Клиенту микрозайма в национальной валюте Республики Узбекистан и регулируют отношения, возникающие между Клиентом и Банком при заключении Договора о предоставлении микрозайма.

**2.2.** Договор о предоставлении микрозайма заключается в соответствии со статьёй 367 и частью 2 статьи 369 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, Универсальным договором и приобретает силу с момента совершения Клиентом действий, предусмотренных в настоящих Общих условиях и означающих безоговорочный акцепт Клиентом настоящих Общих условий без каких-либо изъятий или ограничений.

**2.3.** Конкретные требования, которым должны соответствовать Клиенты, желающие получить Микрозайм в соответствии с настоящими Общими условиями, размер суммы микрозайма, сроки, иные платежи, а также иные условия доводятся до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации в общедоступном месте (на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.ipotekabank.uz](http://www.ipotekabank.uz), сервисах ДБО, посредством Контакт – Центра Банка, в средствах массовой информации, и т.п.).

**2.4.** При согласии с условиями предоставления Микрозайма и принятия оферты на условия передачи информации и направления заявки, Клиент акцептует настоящие Общие условия в режиме онлайн с использованием Мобильного приложения. Данный акцепт является для Банка основанием для предварительного рассмотрения Кредитной заявки Клиента как потенциального заемщика. В случае одобрения Банком Кредитной заявки

Клиента, Банк направляет Клиенту смс-код для подтверждения микрозайма. В случае принятия (акцепта) Клиентом условий микрозайма, Договор о предоставлении микрозайма на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями и условиями микрозайма, считается заключенным.

**2.5.** Условия микрозайма устанавливаются отдельно перед каждым получением Клиентом Микрозайма и передаются в личный кабинет Клиента в мобильном приложении. Заемщик принимает и соглашается с условиями Микрозайма путем подтверждения SMS – сообщения, либо другим предложенным Банком способом. В случае акцепта Заемщиком настоящих Общих условий и принятия Заемщиком условий микрозайма, Договор о предоставлении микрозайма (Договор) на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями и условиями Микрозайма, считается заключенным.

**2.6.** Клиент согласен, что скоринговая модель Банка, посредством которой осуществляется оценка кредитоспособности и других данных Клиента является коммерческой тайной и считается конфиденциальной, и что Банк имеет право без указания причин отказать ему в выдаче Микрозайма в нижеследующих случаях:

- не успешного прохождения всех соответствующих этапов анализа Клиента и предоставленных им данных и/или;
- при наличии проблемных кредитов/займов, текущей просроченной задолженности по ним;
- при наличии подозрений о том, что целью получения Микрозайма является легализация доходов, полученных от преступной деятельности и/или финансирование терроризма и/или финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

**2.7.** С целью ознакомления Клиента с настоящими Общими условиями и Тарифами (в том числе, с периодически вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями) Банк публикует указанные документы на сайте Банка. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на сайте Банка.

### **3. ССУДНЫЙ СЧЕТ**

**3.1.** В соответствии с настоящими Общими условиями Банк открывает Клиенту ссудный(ые) счет(а) в национально валюте – узбекский сум.

**3.2.** Номер счета определяется Банком в одностороннем порядке и сообщается Клиенту посредством размещения информации в Личном кабинете (ДБО).

### **4. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ МИКРОЗАЙМА**

**4.1.** Микрозайм предоставляется Клиенту на условиях и в порядке, установленном настоящими Общими условиями, путем зачисления денежных средств в безналичной форме на депозитный счет до востребования/банковскую карту/электронный кошелек Клиента.

**4.2.** Обязательство Банка по предоставлению микрозайма считается исполненным с Даты предоставления Микрозайма.

**4.3.** В случае если дата платежа приходится на банковский нерабочий день, днем Даты платежа считается следующий за ним ближайший банковский рабочий день. При этом, сумма оплаты меняется (проценты за выходные/праздничные дни будут включены в сумму оплаты, и исключены из последующей оплаты).

**4.4.** Средства, поступающие на погашение Микрозайма Клиента, направляются на погашение основного долга по Микрозайму и задолженности по начисленным процентам, неустойке, комиссиям и т.п. Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения обязательств по микрозайму, выделенному клиенту, то задолженность клиента будет погашаться в следующей очередности:

- 1) соразмерно просроченная задолженность по основному долгу и просроченные процентные

платежи;

2) начисленные проценты за текущий период и задолженность по основному долгу за текущий период;

3) неустойка (штраф, пеня);

4) иные расходы кредитора, связанные с погашением задолженности (почтовые расходы, государственная пошлина и другие).

**4.5.** Срочная задолженность (задолженность, дата погашения которой не наступила/досрочное погашение микрозайма) погашается согласно указаниям Заемщика.

**4.6.** Погашение основного долга производится на ссудный счет, на котором ведется учет представленного Микрозайма согласно настоящим Общим условиям, а начисленных процентов на счет учета начисленных процентов по Микрозайму. Датой погашения основного долга и начисленных процентов по нему считается день поступления средств на указанные счета.

Если от клиента в счет текущего платежа по Микрозайму поступило больше денежных средств по сравнению с суммой, указанной в графике гашения кредита (долга), на основании заявления (поручения) клиента банк может направить излишек полученных средств на погашение основного долга по кредиту (долгу) клиента.

**4.7.** Погашение основного долга, процентов и/или других платежей по Микрозайму, будет осуществляться путем исполнения Банком заявлений Клиента, распоряжений Банка и/или путем безакцептного списания мемориальными ордерами средств с депозитного счета до востребования Клиента Банком самостоятельно.

**4.8.** Оплата Микрозайма, процентов и иных платежей по настоящим Общим условиям может быть произведена Клиентом путем пополнения своего Счёта до востребования/специального счета для погашения микрозайма/карточного счета (СКС) путём перечисления денежных средств из других банков Республики Узбекистан, посредством платёжных терминалов Партнеров Банка, либо воспользовавшись ДБО Банка.

## **5. ПЛАТА ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ**

**5.1.** Банк начисляет проценты на фактический остаток основного долга по Микрозайму из расчета процентной ставки годовых, указанный в Индивидуальных условиях Микрозайма.

**5.2.** В случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан или повышения/уменьшения оплаты за ресурсы на рынке капитала, размер начисляемых процентов за пользование Микрозаймом, указанный в условиях Микрозайма, может быть пересмотрен Сторонами по обоюдному согласию, что будет подтверждаться акцептом оферты (т.е. дополнительным соглашением), посредством ДБО или письменно.

**5.3.** Проценты на остаток основного долга по Микрозайму начисляются ежедневно на конец рабочего дня из расчета 365 (триста шестьдесят пять) дней в году и фактического количества дней в каждом месяце. Начисление начинается производится в день возникновения задолженности на ссудном счете.

**5.4.** Клиент уплачивает Банку проценты за пользование Микрозаймом, начисленные в соответствии с Индивидуальными условиями Микрозайма в дату платежа.

**5.5.** Полная стоимость микрозайма (ПСК) рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Детальные сведения о составляющих ПСК приводятся в х условиях Микрозайма.

**5.6.** При неоднократном нарушении Клиентом графика гашения микрозайма два или три раза подряд в течении календарного года, Банк принимает меры по досрочному погашению кредита.

## **6. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.**

**6.1.** Заключая Договор о предоставлении микрозайма, а также направляя в Банк Анкету, заявку, Клиент предоставляет Банку право (согласие) осуществлять обработку



предоставленных Клиентом персональных данных на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (предоставления, доступа, в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных Клиента.

**6.2.** Для целей Договора о предоставлении микрозайма под персональными данными Клиента понимается предоставленная любым возможным способом Банку Клиентом или с его согласия третьим лицом информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому с ее помощью Клиенту, в том числе следующие сведения: фамилия, имя, отчество; дата, месяц и год рождения; пол; контактные данные (номера телефонов, адреса электронной почты); данные документа, удостоверяющего личность; сведения о месте проживания и/или месте пребывания, сведения об образовании, семейном положении, количестве детей, о занятости и сфере деятельности, сведения о работодателе, о среднемесячном доходе и ежемесячных расходах и т.п.

**6.3.** Обработка вышеуказанных персональных данных Клиента в следующих целях: рассмотрение Банком возможности заключения с Клиентом Договора о предоставлении микрозайма, положительное или отрицательное решение по вопросу заключения которого может быть принято Банком, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки персональных данных Клиента; проверка достоверности указанных Клиентом сведений; исполнение и прекращение вышеуказанного Договора; истребование (погашение, взыскание) задолженности по Договору; оценка платежеспособности Клиента; поиск и проверка его места работы, фактического адреса проживания, телефона и других данных, полученных от Клиента; выявление интереса Клиента к продуктам Банка; отнесение Клиента к маркетинговым сегментам; продвижение и оказание (предоставление) Клиенту иных услуг и продуктов Банка (включая в том числе рассмотрение Банком возможности заключения иных договоров, связанных с оказанием иных предоставляемых Банком услуг).

**6.4.** Заключая Договор о предоставлении микрозайма Клиент поручает Банку в любое время запрашивать данные о его кредитной истории в бюро кредитных историй в целях получения от Банка персональных предложений банковских продуктов на специальных условиях.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА.**

***Клиент имеет право:***

**7.1.** На погашение Микрозайма раньше сроков, установленных Договором о предоставлении микрозайма в любое время, без взыскания штрафных санкций.

**7.2.** На бесплатной основе отказаться от получения Микрозайма после заключения Договора о предоставлении микрозайма в период до получения денежных средств.

**7.3.** Направить на возврат Микрозайма средства своего депозита (вклада, если он имеется), независимо от срока действия депозита (вклада). При этом, если Клиент желает направить на возврат Микрозайма средства своего срочного депозита (вклада), до окончания указанного в договоре срока депозита (вклада), он должен известить об этом Банк не менее чем за один месяц до предполагаемой даты возврата депозита (вклада).

**7.4.** Иные права в соответствии с Универсальным договором и Действующим законодательством.

***Клиент обязуется:***

**7.5.** Погашать Задолженность и производить оплату всех предусмотренных договором платежей и услуг Банка в полном объеме в соответствии с Договором о предоставлении микрозайма, в том числе в случае предъявления претензий по совершенным операциям до момента принятия окончательного решения по удовлетворению таких претензий.

**7.6.** Обеспечить сумму платежей по Микрозайму на Счете не позднее даты платежа. При отсутствии на Счете в дату платежа (включительно) суммы, достаточной для списания

Банком платежей по Микрозайму образуется Просроченная задолженность, сведения о которой предоставляются Банком в бюро кредитных историй, что отрицательно сказывается на кредитной истории Клиента.

**7.7.** Не передавать Карту Банка (на которую предоставлен микрозайм) и/или Номер мобильного телефона и/или Абонентское устройство, привязанное к ДБО в пользование третьим лицам. В случае нарушения Клиентом настоящего пункта, ответственность за все действия и операции несёт Клиент.

**7.8.** По запросу Банка, в случае необходимости, представить Банку любые документы, подтверждающие финансовое и имущественное положение Клиента в течение 3-х рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Банка.

**7.9.** В случае изменения Ф.И.О., места проживания, места работы, индивидуальных сведений, персональных, биографических данных либо иной информации сообщить об этих изменениях Банку в течение 1 (одного) дня с момента таких изменений.

**7.10.** Не принимать на себя никаких обязательств и мер, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Клиента и возникновению угрозы невыполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Договору о предоставлении микрозайма.

**7.11.** Не позднее следующего рабочего дня после подачи Клиентом заявления работодателю о прекращении трудового договора сообщить об этом Банку.

**7.12.** Предоставлять возможность проверять и перепроверять Банком, его работниками и правопреемниками, привлечёнными аутсорсинговыми компаниями данные, предоставленные Клиентом, с использованием любых источников информации, а также сведения, указанные в Анкете и документах, представленных Клиентом для получения Микрозайма, в т.ч. путем посещения ими места жительства, работы и т.п.;

**7.13.** Предоставить Банку безакцептное, безусловное и безотзывное право беспспорного списания средств с любого счета Клиента в Банке при наступлении срока платежа по основному долгу, процентов, неустойки и/или других платежей по Микрозайму, вытекающих из условий Договора о предоставлении микрозайма, а также со счетов Клиента в других банках, в порядке очередности, предусмотренной Договором о предоставлении микрозайма.

**7.14.** По требованию Банка возместить ему все расходы и убытки, которые понес Банк, в том числе в связи с принятием мер для принудительного и/или досрочного взыскания задолженности по Микрозайму (основной долг, и прочие платежи), предоставляемому в рамках настоящего Договора;

**7.15.** Клиент не вправе полностью или частично переуступать свои права и обязательства по Микрозайму другому лицу без согласия Банка.

***Банк имеет право:***

**7.16.** В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансовое состояние Клиента. Периодичность проведения таких проверок устанавливается Банком;

**7.17.** В случаях:

1) нарушения и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом принятых на себя обязательств по Договору о предоставлении микрозайма;

2) ухудшения финансового состояния Клиента и/или если в отношении Клиента возбуждено уголовное дело и/или если на имущество Клиента, предоставленное в обеспечение покрытия долга, наложен арест и/или если имело место быть замораживание и/или приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом Клиента;

3) установления Банком фактов представления со стороны Клиента недостоверной информации;

4) уклонения Клиента от банковского контроля, в том числе отсутствия возможности осуществлять надлежащую проверку Клиента и/или при осуществлении Клиентом подозрительных и/или сомнительных операций в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках;

- 5) несвоевременного погашения основного долга, процентов, комиссий и/или других платежей по Микрозайму, вытекающих из настоящих Общих условий;
- 6) появления каких-либо факторов, увеличивающих риск невозврата Микрозайма;
- 7) в случае подозрений на несанкционированное использование Карты Банка (на которую предоставлен Микрозайм);
- 8) предоставления недостоверных или ложных сведений (документов) или отказ от предоставления сведений (сведений), запрошенных Банком, в том числе для осуществления мониторинга микрозайма, финансового состояния Клиента.

Банк вправе:

- досрочно прекратить предоставление Микрозайма по договору в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента в сроки, установленные законодательством, и предъявить Микрозайм к досрочному взысканию, в т.ч. путем обращения взыскания на предмет (предметы) залога и/или его (их) часть(и) и/или взыскания суммы задолженности с Поручителя/Залогодателя/Страховщика.
- Датой направления письменного уведомления считается дата его вручения Клиенту/Залогодателю /Поручителю или дата почтового отправления;
- прекратить выдачу новых сумм по договору и/или новых кредитов/займов;
- предъявить задолженность по договору к досрочному взысканию;
- по своему усмотрению не взимать суммы неустойки;
- по своему единоличному абсолютному усмотрению начать судебные процедуры по взысканию и принудительному исполнению обязательств по Договору о предоставлении микрозайма;
- списать в безакцептном и бесспорном порядке средства с любого счета Заемщика, открытого в Банке, с направлением их на погашение основного долга, процентов, и/или других платежей по Микрозайму, вытекающих из условий Договора о предоставлении микрозайма, а при их отсутствии – с любых других счетов, в т.ч. в других банках.

**7.18.** Денежные средства, поступившие на счет погашения Клиента в результате их возврата, направляются Банком самостоятельно в счет погашения основного долга по Микрозайму, как возврат неиспользованной суммы Микрозайма по Договору о предоставлении микрозайма.

**7.19.** Банк по своему усмотрению может применять либо не применять любое из прав/требований, указанных в настоящих Общих условиях. Неприменение либо частичное применение этих прав/требований не будет означать отказа от этих прав/требований, и они могут быть применены в любое время в течение срока действия Договора о предоставлении микрозайма.

**7.20.** Банк имеет право связываться с Клиентом и направлять ему оповещения и уведомления о наличии просроченной задолженности и неисполнении обязательств по Договору с помощью средств связи и на адреса (телефоны), указанные в анкете, и в прочих документах, предоставленных Клиентом в Банк для получения Микрозайма, а также по контактными данным, полученным от Клиента, в т.ч. путем телефонной связи, отправки SMS-уведомления на телефонный номер, через почтовую службу по адресу постоянной регистрации/фактического проживания, по электронной почте, или любыми другими средствами связи, а также путём посещения Клиента по указанному адресу постоянной регистрации/фактического проживания/места работы.

**Банк обязуется:**

**7.21.** Предоставлять Клиенту возможность пользоваться Микрозаймом в пределах лимита и в сроки, оговоренные Общими условиями;

**7.22.** В целях взыскания задолженности по Микрозайму, извещать в установленной форме Клиента о необходимости погашения задолженности и последствиях невыполнения обязательств по Микрозайму в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности, используя любые способы связи, согласованные с Клиентом в договоре. Нарочное вручение извещения и устное напоминание об этом по телефону не осуществляется в период с 20:00 часов до 8:00 часов по местному времени.

**7.23.** В целях предупреждения дальнейшего увеличения кредитной нагрузки Клиента известить в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности по Договору о предоставлении микрозайма посредством электронной почтовой связи либо в личный кабинет в средствах ДБО либо путем SMS-информирования/PUSH-уведомлений на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Анкете о возникновении просроченной задолженности с приложением графика погашения и порядке его погашения.

**7.24.** В случае полного исполнения обязательств по Договору о предоставлении микрозайма в течение одного рабочего дня со дня поступления в Банк соответствующего запроса Клиента предоставить документ посредством систем ДБО или по желанию Клиента в письменном виде, подтверждающий полное исполнение Клиентом обязательств по Договору о предоставлении микрозайма.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**8.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о предоставлении микрозайма, в соответствии с его условиями и действующим законодательством.

**8.2.** Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору о предоставлении микрозайма, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления издание законов и иных нормативных актов, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями.

**8.3.** При этом Стороны осознают и соглашаются, что пандемия коронавирусной инфекцией (COVID-19) и (или) всплеск любых других эпидемий или заболеваний, а также вводимые в связи с пандемией ограничительные меры (в т.ч. объявление карантина в Республике Узбекистан), не может быть признано «обстоятельством непреодолимой силы» (форс-мажор) по настоящему Договору и Стороны исключают применение правил о непреодолимой силе согласно ч. 3 статьи 333 Гражданского кодекса Республики Узбекистан с учётом её диспозитивности. Действие настоящего пункта применяется даже в случае принятия государственными органами действий или решений, устанавливающих ограничения для надлежащего исполнения обязательств Сторонами по Договору, которые Стороны не могли ни предвидеть и/или ни предотвратить разумными мерами.

**8.4.** Клиент отвечает перед Банком всем своим имуществом за своевременность и полноту возврата Микрозайма, процентов, и других платежей по нему, а также возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Банка, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Клиентом.

**8.5.** За несвоевременное исполнение обязательств по погашению Микрозайма и начисленных процентов по нему, а также неисполнение обязательств по Договору о предоставлении микрозайма начисляется пеня согласно условиям Микрозайма. Клиент признает и предоставляет право Банку списать в безакцептном и бесспорном порядке с любого счета Клиента, открытого в Банке и в других коммерческих банках, любые суммы начисленной пени.

**8.6.** В случае просрочки возврата основного долга по микрозайму, заемщик уплачивает неустойку в размере 180% от суммы фактической просроченной задолженности за весь период просрочки.

При неуплате процентов по Микрозайму в указанный срок Клиент уплачивает Банку пенью в размере 2% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки

платежа, но не более 50% от просроченного платежа.

**8.7.** Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных и спорных ситуаций вне сферы его контроля, совершенное с использованием Микрозайма.

**8.8.** Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение настоящих Общих условий в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, технических сбоев в работе Платежной системы), в случае некорректного/ неполного указания Клиентом реквизитов для перечисления средств на счет.

**8.9.** Банк имеет право начислять и взыскивать проценты, комиссии, пени в сумме, составляющей не более половины размера заимствования в год.

## **9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА**

**9.1.** Все споры, возникающие в процессе исполнения сторонами Договора о предоставлении микрозайма, будут в предварительном порядке рассматриваться Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

**9.2.** Если указанные споры и разногласия не разрешаются путем переговоров, они подлежат разрешению территориально в гражданском суде, где расположен филиал Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

## **10. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА**

**10.1.** Договор о предоставлении микрозайма может быть расторгнут по инициативе Клиента в любой момент при условии окончательного расчета с Банком и полного погашения Задолженности при предоставлении в Банк Заявления на расторжение Договора.

**10.2.** Договор о предоставлении микрозайма может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке в случае невыполнения Клиентом обязательств по указанному Договору, при этом этот Договор считается расторгнутым через 3 (три) дня со дня направления Банком уведомления Клиенту о таком расторжении.

**10.3.** Расторжение Договора о предоставлении микрозайма не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком Задолженность по этому Договору, включая задолженность по оплате комиссий Банка, возникшей в период действия Договора о предоставлении микрозайма.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА**

**11.1.** Договор о предоставлении микрозайма вступает в силу с момента акцептования Клиентом Индивидуальных условий Микрозайма.

**11.2.** Договор о предоставлении микрозайма действует в период кредитования по Микрозайму и прекращается после полного исполнения Клиентом обязательств по нему.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**12.1.** Условия, не оговоренные настоящими Общими условиями и условиями Договора о предоставлении микрозайма, регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

**12.2.** Клиент выражает свое согласие на получение от Банка рекламных материалов, связанных с продвижением услуг Банка, путем осуществления прямых контактов с использованием всех средств связи, включая, но не ограничиваясь: почтовая рассылка, СМС-рассылка, голосовая рассылка, рассылка электронных писем и т.д.

**12.3.** В случае возникновения споров банковские записи будут являться преимущественным доказательством обязательств обеих сторон по настоящему Договору.

**12.4.** В случае смерти Клиента, все его права и обязанности переходят к его прямым наследникам в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

**12.5.** Договор считается заключенным по месту территориального расположения филиала банка, выдавшего Микрозайм клиенту.



